

ESCUELA DE EDUCACIÓN SUPERIOR PEDAGÓGICA PÚBLICA MONTERRICO

PROGRAMA DE FORMACIÓN INICIAL DOCENTE



MONTERRICO
Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública

NIVELES DE LOGRO DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE
SECUNDARIA

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN EDUCACIÓN
SECUNDARIA, ESPECIALIDAD: CIENCIAS HISTÓRICO SOCIALES**

INOÑAN ALVARADO, Xiomara Camila

PEÑA CAMPOVERDE, Alexandra Maritza

RIVERA VILLALTA, Ángel Florentino

TARAZONA CALDERON, Jimena Andrea

ASESORA:

FERNÁNDEZ CALDERÓN, Fiorela

Lima, diciembre de 2023



Declaratoria de originalidad

Yo, Ana Cecilia Holgado Vargas, Coordinadora del Área de Práctica Preprofesional e Investigación de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Monterrico, declaro que la tesis titulada **NIVELES DE LOGRO DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE SECUNDARIA**, de las autoras: **INOÑAN ALVARADO, XIOMARA CAMILA, PEÑA CAMPOVERDE, ALEXANDRA MARITZA, RIVERA VILLALTA, ÁNGEL FLORENTINO, TARAZONA CALDERÓN, JIMENA ANDREA**, tiene un **índice de similitud de 19%**, verificado en el software Turnitin:

turnitin		Identificación de reporte de similitud. oid:3117:300220812	
NOMBRE DEL TRABAJO	AUTOR		
TESIS_CHS_INOÑAN (1).pdf	Camila Inoñan		
RECUENTO DE PALABRAS	RECUENTO DE CARACTERES		
16665 Words	95782 Characters		
RECUENTO DE PÁGINAS	TAMAÑO DEL ARCHIVO		
104 Pages	3.2MB		
FECHA DE ENTREGA	FECHA DEL INFORME		
Dec 20, 2023 2:50 PM GMT-5	Dec 20, 2023 2:52 PM GMT-5		
<p>● 19% de similitud general</p> <p>El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 16% Base de datos de Internet • Base de datos de Crossref • 15% Base de datos de trabajos entregados • 2% Base de datos de publicaciones • Base de datos de contenido publicado de Crossref <p>● Excluir del Reporte de Similitud</p> <ul style="list-style-type: none"> • Material bibliográfico • Material citado • Material citado • Coincidencia baja (menos de 8 palabras) 			
<p>He revisado el informe de similitud y expreso que el porcentaje señalado está constituido por elementos que no constituyen indicios de plagio, cumpliendo así con lo solicitado en la EESPPM.</p>			
Lugar y fecha		Santiago de Surco, 20-12-2023	



Ana Cecilia Holgado Vargas
Coordinadora del Área de Práctica Preprofesional e Investigación de la EESPPM



María Isabel Carrión Prudencio
Jefe de la Unidad Académica de la EESPPM

Resumen

Esta investigación es de enfoque cuantitativo con diseño descriptivo y de tipo simple. El objetivo principal consistió en identificar el nivel de logro de educación financiera entre estudiantes de tercero de secundaria. Este estudio resultó significativo porque permitió realizar un diagnóstico sobre el nivel de logro de los estudiantes en el año 2023, sirviendo como base para la implementación de estrategias pedagógicas destinadas a mejorar la comprensión de finanzas en los próximos años.

La muestra incluyó 329 estudiantes del tercer año de secundaria de los centros educativos: Colegio Parroquial Nuestro Salvador “Carmelitas”, I.E. Fe y Alegría N° 03, Colegio Sagrado Corazón “Chalet” e I.E. Juan Pablo II. La recolección de datos, se llevó a cabo mediante la aplicación de una prueba escrita diseñada como instrumento de investigación para medir el nivel de logro de educación financiera. En conclusión, los resultados revelan que los estudiantes de tercero de secundaria de los centros educativos atendidos, se encuentran en el nivel de logro de inicio en educación financiera.

Palabras clave: Educación financiera, economía, educación secundaria, niveles de logro.

Abstract

This research is a quantitative approach with a simple descriptive design. The main objective was to identify the level of financial education achievement among third-year high school students. This study was significant because it allowed to make a diagnosis on the level of achievement of the students in the year 2023, serving as a basis for the implementation of pedagogical strategies aimed at improving the understanding of finance in the coming years.

The sample included 329 third-year high school students from schools: Colegio Parroquial Nuestro Salvador "Carmelitas", I.E. Fe y Alegría N° 03, Colegio Sagrado Corazón "Chalet" e I.E. Juan Pablo II. The data collection was carried out by applying a written test designed as a research instrument to measure the level of achievement of financial education. In conclusion, the results reveal that third-year high school students of the schools attended, are at the level of achievement start in financial education.

Keywords: Financial education, economics, high school, achievement levels.

Agradecimientos

Expresamos nuestro profundo agradecimiento a nuestra asesora de investigación Fiorela Fernández Calderón por su orientación y paciencia constante. A la Doctora Margarita Tejada Romaní por su aporte significativo durante la elaboración del proyecto de investigación.

A nuestra institución académica, Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Monterrico, por proporcionarnos los recursos y el entorno propicio para crecer académicamente y contribuir a nuestra vocación docente.

Nuestra tesis es un reflejo de la colaboración y el esfuerzo conjunto, y estamos orgullosos de haber compartido esta experiencia. Gracias por ser una parte esencial de nuestro camino académico.

Dedicatoria

Dedico este trabajo a mi hermana Tamara, quien es mi motor y motivo; a mis padres Amalia y Luis, por el apoyo y sacrificio que han hecho posible que culmine esta etapa.

A quienes ya no están físicamente presentes, pero que su amor y espíritu perdura en mi corazón. A mis amigos, por su apoyo constante para superar cualquier desafío. Y a mis estudiantes de la I.E Sagrado Corazón “Chalet” de la promoción 2024 y 2025, que a través de las diversas experiencias vividas, han reafirmado mi vocación.

Xiomara Camila Inoñan Alvarado

Quiero dedicar este trabajo, principalmente a Dios por darme las fuerzas para seguir siendo resiliente ante las dificultades. A mis padres Maritza y Sergio por haberme apoyado en las decisiones tomadas durante toda mi carrera, muchos de mis logros se los debo a ustedes, gracias por darme ánimos cuando más lo necesitaba, por creer y confiar en mí. A mi compañero incondicional de vida Gianfranco Alvites quien siempre me ha apoyado en todo momento con paciencia y cariño.

Alexandra Maritza Peña Campoverde

Dedico este logro a mis padres, Florentino y Nora, quienes me inculcaron el estudio de las Ciencias Sociales. A mis hermanos; Enma, Viviana y Victor quienes siempre me brindaron su apoyo incondicional. También a mis hermanos Jerry y Jenny, que siempre confiaron en mí. A Fátima Lecca, por darle vida a mi vida en medio de las vicisitudes del destino. Para concluir, deseo mencionar al legendario “*Divino maestro del arpa*” Pelayo Vallejo, quien desde el cielo guía y protege los pasos de mi familia.

Ángel Florentino Rivera Villalta

Deseo dedicar el presente trabajo en primer lugar, a Dios, quien ha sido mi fuente de fortaleza y guía. A mi abuela Angélica por su apoyo incondicional. A mis padres, Edwin y Jacquelyn, por su amor y dedicación. A mi hermana Angie y a mi tía Patricia por ser mi soporte emocional. Finalmente, a Luis por su cariño y paciencia que han estado presentes a lo largo de mi carrera. Este trabajo es una manifestación de gratitud hacia todos ustedes.

Jimena Andrea Tarazona Calderon

Índice

Introducción	8
Capítulo I: Marco Teórico	23
1.1 Educación Financiera	23
1.1.1 Elementos de Educación Financiera	24
1.1.1.1 Adquisición de Conocimiento y Comprensión de Finanzas.	24
1.1.1.2 Desarrollo de competencias para utilizar los conocimientos en beneficio propio.....	29
1.1.1.3 Ejercicio de la responsabilidad financiera	32
1.1.2 Educación Financiera para la Ciudadanía.....	36
1.1.3 Educación Financiera en la Educación Básica Regular	39
1.1.3.1 Caracterización del estudiante de Tercero de Secundaria	39
1.2 Definición de términos básicos:	42
Niveles.....	42
Logro.	42
Niveles de logro.	42
Educación secundaria	43
Capítulo II: Marco Metodológico.....	44
2.1 Diseño de Investigación.....	44
2.1.1 Objetivos de la Investigación:	44
2.1.2 Diseño, tipo, nivel y modalidad de investigación	45

2.1.3 Operacionalización de la variable de investigación	47
2.1.4 Metodología	48
Población y Muestra	48
Técnicas e Instrumentos	51
2.2 Análisis e interpretación de resultados.....	59
Conclusiones	91
Recomendaciones	92
Referencias	93

Introducción

La creciente relevancia de la educación financiera ha generado un impacto en diversos países del mundo, siendo el caso del Perú, esto a causa de que se vive en una sociedad cada vez más dinámica y globalizada, donde las personas se enfrentan a una complejidad financiera creciente y constante. Por tal razón, la implementación de una adecuada educación financiera permite a los ciudadanos, tomar decisiones responsables e informadas en la vida cotidiana, además brinda las herramientas necesarias para administrar el dinero de manera efectiva y un modelo de ahorro para que las personas utilicen diversas estrategias financieras, eviten la sobreexposición a deudas, entiendan los riesgos y beneficios de diferentes opciones de inversión.

Su aplicación no solo genera un beneficio individual, además impacta positivamente en la mejora de la economía nacional, ya que ciudadanos financieramente responsables, contribuyen al crecimiento y a la estabilidad económica nacional. Por ello, es importante que en la educación se implemente una enseñanza financiera de calidad con el propósito de brindar a los estudiantes, conocimientos que puedan poner en práctica en las diversas problemáticas que encuentren en su día a día.

Algunas evaluaciones internacionales, como PISA 2018, han revelado la insuficiente comprensión de los estudiantes acerca de los elementos básicos de educación financiera, limitando su actuar ante situaciones que requieren de estos conocimientos. Investigaciones previas al presente trabajo, realizadas por diferentes autores, han identificado y corroborado el bajo nivel de educación financiera entre los estudiantes. Este panorama evidencia la necesidad urgente de mejorar su enseñanza en

la educación básica, pues, al brindar a los adolescentes una sólida base de conocimientos financieros, se les empodera para tomar decisiones informadas y responsables en asuntos monetarios a lo largo de su vida.

Conforme la economía mundial está más interconectada, las personas se enfrentan a diversos desafíos financieros más complejos y a constantes riesgos económicos. La educación financiera se ha tornado en un tema de gran relevancia y preocupación, siendo la base para el desarrollo socioeconómico de una persona, en virtud de proporcionar diversas alternativas eficaces y de calidad de vida. En definitiva, es un punto de interés social, trascendiendo al entorno educativo y a las políticas gubernamentales.

A pesar de la creciente relevancia de la educación financiera, existe una carencia generalizada de capacidades y nociones fundamentales, que impide a muchas personas tomar decisiones sustentadas acerca de su economía. Según Lita Cervantes Mendoza, economista y docente de la universidad César Vallejo (2023), la educación financiera no es solamente un conducto para alcanzar metas económicas, sino un instrumento fundamental para la autonomía y el éxito en la vida moderna. Sin embargo, en el Perú, existe una limitación que impide a numerosas personas tomar decisiones informadas sobre su situación financiera, a pesar de que la educación financiera podría ser un catalizador crucial para empoderar a individuos y comunidades.

La carencia de la competencia financiera esboza un problema sustancial porque desencadena altos niveles de deudas, ahorros insuficientes y la incapacidad para hacer frente a problemas económicos inesperados. Ante un mundo globalizado

económicamente, las decisiones financieras no sólo repercuten a nivel individual, sino que generan un impacto en la estabilidad económica nacional e internacional. No obstante, persisten desafíos significativos en su desarrollo que requieren de un análisis exhaustivo, a pesar de la existencia de programas y políticas destinadas a la alfabetización financiera.

En América, nuestro país se ubica en el séptimo lugar de educación financiera, pero solo un 28% de sus habitantes posee un buen manejo de conocimientos financieros (Banco BBVA, 2019). Este porcentaje indica una alta tasa de analfabetismo financiero, es decir, una falta de instrucción y desconocimiento acerca de las finanzas, recursos y del manejo de los mismos; lo que ha generado en los sectores poblacionales, un actuar inconsciente sobre la gestión de sus finanzas personales y resulta ser un obstáculo crítico para el progreso económico y el bien comunitario de los peruanos.

Durante los últimos años, la pandemia de la COVID-19 ha desencadenado una de las crisis económicas más significativas en la historia reciente del Perú (UNICEF Perú, 2021), con una notable reducción de ingresos, diversos despidos, aumento de los precios de bienes y servicios, etc. Cerca del 68% de los adultos peruanos vieron disminuir sus ingresos, lo que resultó en que el 45% de la población tuviera que recurrir a préstamos, transferencias o apoyo financiero de familiares o amigos para cubrir gastos del hogar (Ventura y Zarate, 2020). A pesar de que el Estado tomó acciones para aliviar estos problemas como la entrega de bonos, liberación de los fondos de compensación, plazos y reprogramación de pagos; la población se vio envuelta en estafas, anuncios falsos en

redes sociales y compras compulsivas, demostrando una mala planificación y organización del dinero.

El déficit de educación financiera constituye uno de los problemas más relevantes para el desarrollo económico nacional. Esta problemática se manifiesta a través de la alta tasa de analfabetismo que impide a los ciudadanos discernir los conceptos primordiales de las finanzas y como resultado, la población se ve envuelta en un endeudamiento excesivo y préstamos con altas tasas de interés. La carencia de planificación financiera afecta a la estabilidad económica a largo plazo, impidiendo que las personas consigan sus objetivos financieros. Además, la desigualdad económica en la población se agrava, ya que aquellos con limitados conocimientos de finanzas quedan rezagados de oportunidades y calidad de vida.

En el contexto financiero global, donde se realizan compras, se utilizan tarjetas de crédito o se emprenden negocios, es necesario tener una buena cultura financiera, para comprender conceptos, gestionar de manera adecuada los recursos económicos y mejorar la calidad de vida. Dentro del perfil de egreso establecido para la educación básica regular se demanda que el estudiante gestione proyectos económicos a partir de conocimientos financieros; indague y comprenda el mundo físico y financiero que lo rodea con el fin de que tome decisiones fundamentadas, además de proponer soluciones a problemas cotidianos dentro de sus necesidades económicas.

La evaluación de educación financiera de PISA tiene como objetivo determinar en qué medida los estudiantes peruanos han desarrollado habilidades, conocimientos y actitudes que le posibilitan vivir de forma autónoma y participen de manera activa en la

actividad económica nacional, esto les permite beneficiarse a sí mismo como a la sociedad (MINEDU ,2020). Durante el 2018, se llevó a cabo una prueba de Educación financiera de PISA. En dicha evaluación, Perú se ubicó en el puesto 18 entre los 21 países de la OCDE evaluados, donde el 54% de los evaluados se encontraban a partir del nivel 2, lo que representa el punto inicial para el desarrollo de la competencia financiera. Además se destaca que únicamente 1 de cada 5 peruanos adultos responde correctamente a 5 preguntas básicas sobre educación financiera (Ipsos, 2022, como se citó en Cervantes Mendoza, 2023).

En octubre de 2023, el Ministerio de Educación del Perú oficializó la implementación de cuatro nuevos contenidos curriculares de estudios en la educación básica regular: educación financiera y tributaria, contabilidad, derechos del consumidor y economía, para el 2024. La medida impulsada por el poder ejecutivo busca formar desde el nivel primario a los estudiantes en materias que lo ayuden a afrontar el mundo laboral y se convierta en un ciudadano capaz de superar la carencia e impulsar la mejora de su entorno y en general del país, lo que va en concordancia con la sociedad dinámica y compleja actual.

En visto de lo expuesto, se hace evidente la importancia de asumir el rol de ciudadanos activos y comprometidos, consumidores conscientes, formados e informados, a fin de que podamos participar activamente en proyectos destinados a fomentar el bienestar financiero dentro de nuestra sociedad, con el objetivo de proponer soluciones enfocadas a buscar el bienestar común, prevenir el exceso de deudas y promover un enfoque de consumo tanto sostenible como solidario. Como destacó Garay

(2016) es crucial que desde temprana edad, los consumidores reciban conocimientos económicos y financieros. Esto recalca la importancia de que las autoridades nacionales consideren incluir la educación financiera como un elemento esencial en la enseñanza.

Con la finalidad de aportar a la formación de ciudadanos responsables que contribuyan en su economía familiar y puedan manejar sus recursos de forma satisfactoria, se hace crucial desarrollar esta investigación. Esta investigación marcará el inicio para la mejora de la educación financiera con diversas propuestas, de manera que las instituciones educativas puedan tomar acciones y promuevan investigaciones innovadoras. De igual modo, permitirá recoger datos estadísticos sobre el nivel de logro de educación financiera de los estudiantes de secundaria utilizando una adaptación de la prueba de educación financiera PISA 2018. Esta prueba abarca diversos indicadores de evaluación internacional.

David Álvarez Cisneros, magíster en administración de empresas, considera que al aumentar el nivel de educación financiera, las personas pueden ser menos vulnerables ante el impacto económico en situaciones de emergencia y crisis, ya que tendrían la capacidad de aprovechar de manera efectiva los productos y servicios financieros; siendo utilizadas a su favor (2013). Es indispensable implementar una educación financiera que favorezca la participación activa y la toma de decisiones responsables de los ciudadanos en la sociedad, en función a la gestión adecuada de los recursos, progreso económico y la sostenibilidad ambiental.

Lo anterior desemboca en el deber de dotar a los adolescentes una formación financiera íntegra, específicamente en el área de ciencias sociales a partir de la

competencia de gestiona responsablemente los recursos económicos, planteada en el currículo nacional de la educación básica. En correspondencia con la línea de investigación de desarrollo integral y educación, surge la propuesta de indagar y recolectar información sobre los conocimientos financieros que poseen los educandos de tercero secundaria, para realizar un diagnóstico sobre su nivel de logro considerando como principal referencia las categorías planteadas por la OCDE en la evaluación PISA 2018, buscando que la institución educativa asuma como antecedente importante esta investigación y pueda tomar acciones pedagógicas para fortalecer la educación financiera en los estudiantes.

Teniendo en cuenta lo presentado, se plantea la siguiente interrogante: ¿Cuáles son los niveles de logro de la educación financiera en los estudiantes de tercero de secundaria?

Para dar respuesta a esta interrogante se ha planteado como objetivo general; identificar el nivel de logro de educación financiera en los estudiantes de tercero de secundaria. Además, para lograr lo planteado se estableció conocer el nivel de logro en la adquisición de conocimiento y comprensión de finanzas, identificar el nivel de logro en el desarrollo de competencias para utilizar los conocimientos en beneficio propio y determinar el nivel de logro en el ejercicio de la responsabilidad financiera.

En la elaboración de esta investigación, se realizaron consultas a estudios internacionales como nacionales, esta búsqueda va en correspondencia con la única variable de estudio: educación financiera. Seguidamente, se presentarán los antecedentes internacionales y nacionales, en ese orden.

El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. Un estudio empírico en Xalapa, Veracruz de María Teresa de Jesús Zamora Lobato (2016) explica la aplicación de la educación financiera como el acceso a los servicios bancarios formales, precisando que se requiere el desarrollo de operaciones financieras y manejo conceptual de inflación y valor del dinero.

El principal objetivo de este estudio es medir el grado de conocimiento en educación financiera entre los jóvenes del nivel bachillerato en la ciudad de Xalapa de México en relación de temáticas sobre inversiones, ahorro, crédito, seguros, pensiones, gastos y presupuestos.

La investigación se asemeja a la presente, en el desarrollo de la variable, pero desde un diseño descriptivo no correlacional. De igual manera, las diferencias de dicha investigación con el presente trabajo, es la aplicación de un cuestionario y la selección poblacional.

Por otro lado, la tesis de pregrado educación financiera en Chile y su relación con el endeudamiento en los hogares realizada por Vera (2022) brinda un estudio de la situación de los hogares desde sus ingresos y egresos, precisando que se necesita una propuesta como la inclusión financiera, políticas financieras y mejor acceso a la educación.

La semejanza con la presente investigación es el enfoque cuantitativo para analizar la variable educación financiera y desarrollar recomendaciones en aras de incrementar la habilidad de las personas para tomar decisiones informadas en relación

con sus gastos, ahorros y préstamos evitando situaciones de endeudamiento que perjudiquen su bienestar. Mientras que las diferencias de dicha investigación con el presente trabajo son el diseño que es de tipo correlacional y la aplicación de un instrumento econométrico.

En Colombia, Torres y Villegas (2022) realizaron la investigación análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del nivel ejecutivo de la policía metropolitana de Bogotá donde desarrollaron el manejo teórico y aplicativo de la educación financiera y su impacto en las finanzas personales, al describir los hábitos financieros, con ello determinaron la importancia de educar financieramente a toda la población.

La semejanza principal radica en ser una investigación enfocada en la variable Educación financiera teniendo como objetivo detallar y describir el nivel de grado de conocimiento sobre la variable mencionada. La diferencia radica en el enfoque, ya que adopta un enfoque cualitativo, con diseño investigación - acción realizado a los miembros activos de la policía metropolitana de Bogotá. El instrumento que utilizaron fue un cuestionario que les permitió recoger información referente a la educación financiera.

En el ámbito nacional se encuentran los siguientes antecedentes:

Huaman Ortiz et al. (2020) realizaron la tesis titulada competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en VII ciclo de educación secundaria de una Institución de Aplicación. Las similitudes con la presente investigación son las temáticas abordadas dentro de la tesis, además ambas investigaciones corresponden al enfoque cuantitativo con diseño descriptivo simple. No obstante, las diferencias se centran en la

variable de estudio y en la elección del instrumento. A diferencia de la investigación previamente mencionada, en este trabajo se utiliza una prueba escrita para medir la educación financiera. En contraste, el otro equipo investigador optó por un cuestionario que mida la competencia económica de forma específica.

Gamificación para fortalecer la toma de decisiones económicas en estudiantes de educación secundaria, de Alvites Quispe (2022), la investigación identificó el nivel de logro de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en el área de ciencias sociales, específicamente en las capacidades de toma de decisiones económicas y financieras.

Primero, el autor identifica el nivel de logro de la competencia ya mencionada y en base a ello propone la metodología pedagógica de gamificación para mejorar los bajos niveles encontrados en materia de toma de decisiones económicas.

La principal semejanza es identificar el nivel de logro aunque se diferencia porque sus variables son la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos y gamificación, mientras que en la presente investigación la única variable es educación financiera.

Las diferencias que se hallaron fueron, el enfoque de investigación, que es cualitativo, con diseño investigación acción y de tipo práctico, siendo su instrumento de evaluación: guías de observaciones y focus group. Lo contrario a la presente tesis que es de enfoque cuantitativo, diseño descriptivo y de tipo simple.

Biggio (2022) desarrolló la tesis titulada condiciones para desarrollar la educación financiera en la educación básica regular en el Perú. La semejanza principal es el contexto educativo, donde además se reconoce la relevancia de impartir la educación financiera en los estudiantes.

La principal diferencia son los enfoques, ya que es cualitativa, basándose en la revisión de documentos y fuentes secundarias de información. Por otro lado, se proponen condiciones políticas para desarrollar la educación financiera, de formación docente y de enseñanza - aprendizaje lo que contrasta con el presente trabajo que está orientado en la cuantificación de los niveles de logro.

A continuación, se realizará una breve descripción de los aspectos más destacados y principales de esta investigación:

Al iniciar, se encuentra la introducción, el planteamiento y justificación del problema de investigación, seguidamente se presentan los objetivos generales y específicos, los antecedentes nacionales e internacionales relacionados con la variable de estudio, así como una breve descripción de los capítulos. Además, se exponen los aportes en los ámbitos teórico, práctico y metodológico, junto con las limitaciones que se han identificado durante el proceso de investigación.

En el capítulo I, se detallan los principios teóricos y se establecen las bases conceptuales relacionadas a la variable educación financiera, sustentadas en los aportes de diversos autores.

En el capítulo II, se proporciona una descripción detallada del marco metodológico, enfocado en la explicación detallada de la metodología empleada para el desarrollo de la presente investigación. En este apartado se encuentra el diseño, tipo, nivel, modalidad de investigación, los objetivos y la operacionalización de la variable. Del mismo modo, se presentan los datos cuantificados del nivel de logro de educación financiera en los estudiantes de secundaria, a través de la prueba escrita elaborada por el equipo investigador.

En última instancia, se exponen las conclusiones obtenidas durante la investigación, en correspondencia con los objetivos establecidos, y las recomendaciones. Junto a lo anterior, se presentan las referencias bibliográficas y los anexos del presente documento.

A continuación, se señalan los aportes a nivel teórico, metodológico y práctico:

A nivel teórico, se ha seleccionado información de diversas fuentes virtuales y confiables de autores nacionales e internacionales. A través del análisis de definiciones, metodologías y enfoques, esta investigación optimiza la comprensión de la educación financiera y sus elementos, como disciplina fundamental para el bienestar económico de la sociedad, además, se analizan los aspectos que influyen en los adolescentes para tomar decisiones financieras. También se profundiza en la evaluación y los impactos de los proyectos de educación financiera, se investiga cómo las autoridades educativas incluyen esta disciplina en el currículo nacional.

A nivel metodológico, se indica la modalidad, enfoque, diseño, tipo de investigación. Asimismo, se diseñó una prueba escrita para identificar el nivel de logro

de educación financiera en estudiantes del tercer año de secundaria, dicha prueba cumple con los requisitos de validación, pues fue aprobado por 5 expertos y obtuvo una confiabilidad aceptable tras ser aplicada a un grupo piloto.

A nivel práctico, el trabajo de investigación presenta datos estadísticos con sus respectivas figuras, tablas e interpretación respecto a los objetivos anteriormente mencionados. Asimismo, dicha información contribuye a identificar el nivel de logro de los estudiantes del tercer año de secundaria en educación financiera. Esta investigación es significativa para los centros educativos en los que fue aplicado el instrumento de investigación, porque permite tomar acciones que fomenten el desarrollo de la educación financiera de los estudiantes.

Con respecto a las limitaciones que surgieron durante la realización de este estudio fueron las siguientes:

En primer lugar, en la búsqueda de un autor base, hubo dificultades, ya que no abarcaban de manera específica las categorías de la educación financiera. No obstante, se encontraron autores relacionados a los conceptos de competencia y alfabetización financiera.

En cuanto a la aplicación del instrumento de investigación, hubo dificultades puesto que algunos centros educativos asociados, en los que se llevaba a cabo la práctica pre profesional, no permitieron la ejecución de la prueba a los estudiantes, debido a distintas razones de índole administrativa. A pesar de que se asignó un periodo de 60 minutos para llevar a cabo la prueba, algunos estudiantes requirieron más tiempo.

Otra limitación fue la inasistencia de los estudiantes en varios salones donde se aplicó la prueba, lo que afectó la recolección de datos de manera integral. Esto podría afectar la representatividad de los resultados alcanzados.

También, observamos como una limitación adicional, el tiempo. Como estudiantes de quinto año de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Monterrico, llevábamos a cabo la práctica pre profesional en distintos centros educativos, lo que dificultó al equipo investigador, poder reunirse de manera presencial para llegar a acuerdos sobre la investigación; añadiendo que también contábamos con cursos adicionales a la práctica e investigación.

Por último, se presentó limitación en cuanto a condiciones de recursos. No todos los estudiantes que representaban a la muestra contaban con recursos tecnológicos para aplicar la prueba, por lo que se optó por una aplicación presencial, esto trajo consigo un gasto económico para las fichas impresas.

Capítulo I: Marco Teórico

1.1 Educación Financiera

La educación financiera es un proceso que implica la transmisión de conocimientos y herramientas prácticas que permiten conocer las posibilidades de administrar el dinero de la mejor manera posible (Organización Internacional del Trabajo, 2019). Su desarrollo propicia la comprensión acerca de los productos financieros, los conceptos y los riesgos; paralelamente contribuye a la toma de decisiones informadas y

adecuadas, otorgando instrumentos que capacitan a las personas para proteger sus derechos de consumidores y elevar su calidad de vida.

En el contexto mundial actual, este tema ha adquirido mayor relevancia en el sistema escolar, debido a la creciente dinámica de la economía global, obligando a los Estados a formar personas capaces de adaptarse y actuar frente a estos desafíos. Después de todo, en una sociedad en la que hay una transmisión de riesgos desde el Estado y las empresas hacia los individuos, y en la que se incrementan las vías y los productos financieros, acrecienta la necesidad de tener conocimientos financieros (Domínguez Martínez, 2014). Los ciudadanos bien informados, se desempeñan adecuadamente en la toma de decisiones financieras, ya que evalúan críticamente las ofertas y comprenden los riesgos involucrados.

La educación financiera es esencial para todas las edades, ya que no es un tema que se pueda aprender en pocas sesiones de clase, sino que se requiere de un proceso que se desarrolla a lo largo de la vida, por ello es necesario su adquisición desde una edad temprana (Domínguez Martínez, 2013). Por ende, permite desarrollar habilidades financieras básicas, fomentando el ahorro y permitiendo decidir de manera informada, forjando un sentido de responsabilidad y conciencia social para prevenir problemas financieros en el futuro.

Para comprender la importancia de la educación financiera, resulta fundamental considerar que constituye una habilidad esencial, capaz de marcar una diferencia fundamental en la vida de los ciudadanos, influyendo en las oportunidades y en su éxito (Gurria, 2017, como se citó en Garcia Cruz, 2021). Cabe destacar que la educación

financiera trasciende de la simple reducción a lo competencial, ya que es un proceso posibilitador del desarrollo de conocimiento, orientado a que las personas puedan adquirir conceptos, para que luego apliquen lo aprendido en su vida rutinaria y puedan desempeñar el ejercicio pleno de su ciudadanía, pues es un medio por el cual se logra el bienestar social.

1.1.1 Elementos de Educación Financiera

1.1.1.1 Adquisición de Conocimiento y Comprensión de Finanzas.

En este nivel se concibe esencial el manejo de los contenidos a los que se acude para realizar una actividad concreta. Es decir, este nivel parte de la alfabetización financiera, que es un concepto multidimensional, que incorpora el entendimiento de terminología, comportamientos y actitudes en materias financieras (Montaña y Ferrada, 2021).

Esta serie de conocimientos financieros posibilita a todos los ciudadanos aplicar habilidades en diversos contextos para tomar decisiones informadas. Dentro de esta categoría se especifican cuatro áreas a desarrollar:

- a. Dinero y Transacciones.** Se considera al dinero como todo activo o bien, que se utiliza como medio de pago por los agentes económicos como el público, empresas y bancos, con el fin de realizar intercambios o efectuar una serie de transacciones (BBVA, 2023).

Por ello, en este apartado se incorpora como área de conocimiento el dinero y las transacciones, lo que implica el ser perceptivo de las diversas

maneras y usos que tiene el dinero, asimismo, de la administración de transacciones económicas sencillas.

Incluye la forma de pensar sobre diversas formas, propósitos del dinero y manejar transacciones financieras, en las cuales los estudiantes pueden comprender, por ejemplo, la utilidad del dinero para el intercambio de bienes y servicios; además reconocer pagos cotidianos, gastos, valor monetario, tarjetas bancarias, cheques, cuentas bancarias, monedas y analizar el consumo, tomando en cuenta las necesidades y circunstancias.

- b. *Planificación y gestión de las finanzas.*** En esta área de contenidos, hace énfasis en la planificación de los ingresos en corto como a largo plazo, lo que incluye:

El entendimiento y habilidad para gestionar las entradas y salidas financieras, identificando distintas fuentes de ingresos, salarios, comisiones, prestaciones, etc. Para ello, es necesario la elaboración de un presupuesto de los gastos imprescindibles destinados al sustento y el ahorro.

El entendimiento y habilidad para emplear recursos a corto y largo plazo con la finalidad de incrementar el bienestar financiero, planificar de manera anticipada el pago de futuros gastos y calcular la cantidad de ahorros mensuales para una siguiente compra. De esta forma se evaluará el impacto de los diversos planes y se establecerán prioridades.

Por ejemplo en esta categoría es importante caracterizar, describir distintos instrumentos financieros utilizados para invertir y ahorrar, como líneas de crédito, préstamos, cuentas de ahorro, tarjetas de crédito, cooperativas de ahorro y crédito, acciones en el mercado de valores, seguros y otros; y analizar las ventajas y desventajas asociadas a su utilización.

- c. **Riesgo y beneficio.** Esta área es de gran importancia, ya que abarca la capacidad de identificar métodos para administrar, mitigar y cubrir riesgos, además de comprender el hecho de obtener ganancias o sufrir pérdidas económicas en diversos entornos financieros.

En este campo temático, destacan dos formas de riesgo en función de su importancia. El primero se relaciona con las pérdidas financieras que un individuo no logra hacer frente, como consecuencia de gastos desastrosos, fatídicos o recurrentes. Por otro lado, el segundo tipo se refiere a los riesgos inherentes a los productos financieros, tales como los contratos de crédito con tasas de interés variables o productos de inversión. Lo que incluye:

- Reconocer que ciertos productos financieros y procesos financieros como el ahorro, pueden emplearse para manejar y amortiguar diversos riesgos según las necesidades y circunstancias particulares. Esto implica saber si contar con un seguro podría ser de gran ayuda en un contexto específico.
- Comprender, administrar los riesgos y beneficios ligados a los casos de la vida, la economía, la sociedad y otros factores externos, como

el posible impacto de situaciones pérdida de bienes personales, desempleo, robo, nacimiento de un hijo, y problemas de salud, así como las fluctuaciones en las tasas de interés dentro de la economía, los tipos de cambio, los riesgos de una inestabilidad política y otros cambios en el mercado.

- Entender los riesgos y beneficios vinculados a alternativas de artículos financieros, como el ahorro en efectivo o la adquisición de bienes inmuebles.

d. *Panorama financiero.* Se refiere al manejo que se tiene sobre los conceptos, actores y procesos que conforman la economía local y global. En esa línea, es crucial que el estudiante conozca las instituciones del sistema financiero, la importancia de sus funciones y se involucre con los servicios que brindan a los consumidores.

Esta categoría está vinculada a la esencia y caracterización del ámbito financiero, esto abarca la comprensión de los derechos y deberes de los consumidores en el ámbito financiero de manera global. También abarca las repercusiones clave de los contratos financieros, así como las herramientas informativas y la regulación legal pertinentes en este ámbito.

En un sentido más amplio, el panorama financiero implica comprender las repercusiones derivadas de los cambios en los requisitos económicos y políticos públicos, como las variaciones en las tasas de interés, inflación,

impuestos o beneficios sociales. Las actividades vinculadas en este ámbito de contenido incluyen:

- Conocer y aplicar los derechos y deberes, como la comprensión de que tanto clientes como comerciantes, tienen derechos, como el derecho a solicitar compensaciones, y también deberes, como proporcionar información precisa al adquirir productos financieros y revelar información relevante.
- Conocer y comprender el ambiente financiero, incluyendo identificar proveedores confiables y productos/servicios protegidos por regulaciones de protección al consumidor, buscar asesoramiento en la elección de productos financieros y saber dónde obtener ayuda en asuntos financieros.
- Tomar conciencia de delitos financieros, como la posesión ilegítima de identidad y la estafa; y adoptar medidas de prevención.
- Comprender cómo las decisiones financieras pueden impactar, incluso a terceros, y reconocer que las acciones financieras individuales pueden tener impacto a nivel personal como en la sociedad.
- Entender la influencia de componentes económicos y externos, como el ambiente económico y efectos de las variaciones en políticas públicas, así como la dependencia de componentes económicos como las tasas de interés, la inflación y las

calificaciones crediticias en la disposición de producir riqueza u obtener algún crédito.

1.1.1.2 Desarrollo de competencias para utilizar los conocimientos en beneficio propio.

En este nivel se desarrolla en un primer momento las competencias con respecto al dinero, las transacciones financieras ya que, entre otras, se recogen competencias referentes al impacto del tipo de interés, riesgos y rentabilidad para finalmente tener una aplicación del conocimiento financiero. Las distintas habilidades como adquirir conocimientos, interpretar, controlar un presupuesto y evaluar distintas alternativas para una acción financiera se considerar un gran reto para cualquier programa de formación en etapa escolar, un ejemplo claro son las situaciones que consideró la OCDE, para la elaboración de la prueba PISA 2018 con respecto a la educación financiera, donde van orientados a la resolución de situaciones similares a las que un adolescente se enfrenta en la realidad.

De esta manera, la importancia de las competencias financieras no solo se condiciona a las personas mayores, sino que debe priorizarse a partir de la infancia haciendo hincapié en cada una de las etapas escolares hasta convertirse en ciudadano.

- a. Identificación de Información Financiera.** La información financiera abarca un conjunto de datos vinculados a la contabilidad, englobando elementos como los estados financieros y cuentas. Estos datos representan la situación económica de los individuos, empresas o instituciones. Además, permite enfocarse en los datos financieros que son

esenciales para decidir, la creación de un presupuesto o la planificación de ahorros. La precisión de la información es fundamental para mejorar el bienestar financiero personal.

Este proceso es fundamental para comprender las situaciones económicas y adoptar decisiones informadas, por ello demanda que el individuo busque, indague, acceda a diversas fuentes de información y reconozca su importancia, por ejemplo en la prueba PISA 2018 se presentó la información en un texto impreso que contenía ejercicios, tablas, gráficos y formularios.

- b. *Análisis de la Información en un Contexto Financiero.*** Es esencial para que cualquier individuo adquiera conocimientos sólidos en finanzas. Este proceso implica la recopilación, evaluación y comprensión de diversos datos relacionados con los recursos financieros. En este proceso abarca una gama de actividades que se emprenden en contextos financieros, tales como interpretar, comparar y resumir información.

Esto se evidencia a través de la aplicación de programas como finanzas en mi colegio. En la opinión de Frisancho, V. (2018) este programa demostró ser muy efectivo, al aumentar la comprensión financiera de los estudiantes, generando un impacto positivo en sus actitudes y comportamientos, debido a que demostraron una conducta de autocontrol y reducción de los hábitos de consumo en gastos a bienes superfluos.

- c. *Evaluación de problemas financieros.*** Centrado en la formulación de fundamentaciones sobre finanzas, destinando lo conocido y comprendido a situaciones específicas. Implica también procesos como la explicación, valoración y generalización.

La importancia de la educación financiera es crucial en la sociedad y es reconocida como un factor fundamental para los gobiernos y se considera fundamental para el desarrollo del bienestar humano. Es por ello que el Proyecto de la Superintendencia de Banca, Seguro y AFP, finanzas en mi colegio, ha implementado diversos cuadernillos donde contiene temáticas, casos y explicaciones sobre educación financiera identificando en primer lugar las problemáticas de su propio entorno; los problemas que hay en aula, asociados a la poquedad, falta de recursos, usos de los bienes monetarios.

- d. *Aplicación del conocimiento financiero.*** Esta competencia está orientada en emprender acciones efectivas en ámbitos o situaciones financieras empleando el conocimiento y la comprensión de fundamentos financieros previos. Por lo tanto se debe potenciar los conocimientos de conceptos claves financieros como el ahorro, el presupuesto, los gastos, los ingresos, el coste de las cosas, la calidad de vida, el consumo responsable, etc. De esa forma, aumentarán sus destrezas y habilidades que serán necesarias para enfrentar la vida cotidiana, personal y familiar.

1.1.1.3 Ejercicio de la responsabilidad financiera.

En este nivel incluye poner en práctica un manejo eficiente de las finanzas personales, tomando decisiones concienzudas y considerando los riesgos involucrados. Se entiende también como finanzas personales a la gestión del dinero, sea a nivel de la persona o de la familia, esto incluye la adquisición de los ingresos, su asignación y la forma en que se utilizan, ya sea en consumo o inversión (Rivas y Villalba, 2013).

Asumir la responsabilidad de nuestras acciones y decisiones es un aspecto fundamental para obtener un desarrollo financiero sólido. Esta categoría engloba situaciones en las que se utilizan los conocimientos, habilidades y comprensión de temas financieros, abarca diferentes aspectos como:

- a. **Educación y trabajo.** Dentro de la responsabilidad en los aspecto de educación y trabajo destacan como elementos fundamentales ya que busca fomentar una cultura de ética laboral, vinculado a la productividad y derechos económicos exigidos, por ejemplo ser responsable con los compromisos financieros, como invertir para un negocio y pagar créditos a tiempo.

Es importante la planificación de las finanzas a temprana edad, desde el momento en que se comience a generar ingresos; con la planificación financiera desde la educación y ponerla en práctica al momento de laborar.

Se resalta el hecho de que muchos estudiantes seguirán su educación hasta la formación profesional o la universidad, mientras que otros podrían

incorporarse al mercado laboral, tomando en cuenta las decisiones responsables.

- b. Hogar y familia.** Abarca aspectos financieros relacionados con los gastos asociados a tener una vivienda, tanto en el entorno familiar o cuando los jóvenes buscan su independencia. También, en la responsabilidad financiera para la planificación del presupuesto familiar, lo cual es considerar los gastos que tendrán que cubrir cada determinado tiempo y como lo financiaran, su colaboración con el cubrimiento de los servicios públicos de la familia y la búsqueda de descuentos para ayudar en los gastos familiares.

Dentro de este aspecto es importante mencionar el establecer y precisar metas, como el ahorro a largo y corto plazo, para ello es preciso que todos los integrantes de la familia se incluyan en la planeación y seguimientos de los gastos. Además, se debe considerar que las herramientas financieras son esenciales en la educación financiera familiar para evitar mayor posibilidad de pobreza, por lo que se debe de realizar mayor inclusión y promoción (Birochi & Pozzebon, 2016).

- c. Individual.** Abarca la mayoría de decisiones financieras que los jóvenes pueden tomar, como adquirir teléfonos móviles o computadoras portátiles, y considerar aspectos a largo plazo como solicitar un préstamo personal. Asimismo, cómo evitar el endeudamiento excesivo.

Partiendo de criterios como el aspecto de que la población joven destaca con un alto nivel de desconocimiento financiero y prácticas de consumo financiero ya que evidencian patrones nocivos que parten de la desinformación y decisiones compulsivas, esto es crítico, ya que finalmente son los jóvenes quienes comenzaran a tomar decisiones financieras que irán tomando forma en la economía en primer lugar de manera individual generando consecuencias en el mercado financiero (Contreras-Rodríguez et al., 2016).

En el aspecto individual dentro de la educación financiera es necesario ser disciplinado y estricto con los objetivos y metas que cada persona desea, cuidar de sus finanzas personales de manera eficaz y efectiva para ello implica tomar medidas necesarias para mejorar el estado financiero individual, administración del dinero, todo lo anterior implica aprender a vivir dentro de las posibilidades económicas y gastar menos de lo que se recibe, proporcionando una planificación de ingresos y egresos, gastos e inversiones, además de tener un fondo de emergencia al que pueda transcurrir en caso de cualquier eventualidad.

- d. **Social.** Se refiere a cómo los jóvenes ejercen su responsabilidad financiera social al comprender la importancia de compartir y ayudar a los demás. Pueden participar en actividades benéficas con organizaciones sin fines de lucro que apoyen causas en las que crean, además también implica tomar

decisiones financieras que contribuyan al desarrollo dentro de su entorno social, comunidad, etc.

En el aspecto social es necesario incluir el impacto en la sociedad y el entorno ambiental que generará la toma de decisiones tanto personales como empresariales. Las inversiones socialmente responsables se caracterizan por incorporar consideraciones sociales y medioambientales, brindando a los inversores, la oportunidad de incluir valores como justicia social, desarrollo económico, paz y medio ambiente, en sus objetivos financieros (Ochoa Berganza, 2013). Esto les ayudará a desarrollar una conciencia social y comprender que sus acciones financieras pueden tener un impacto positivo en la sociedad.

1.1.2 Educación Financiera para la Ciudadanía

La participación ciudadana procura que todos los individuos asuman de manera responsable un rol activo, promoviendo la defensa de sus derechos y deberes para involucrarse en la esfera social. (MINEDU, 2016). Por ende, la ciudadanía financiera implica ser consumidores responsables, participar en la toma de decisiones financieras a nivel personal como en sociedad, y fomentar el ahorro e inversión responsable.

Según la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (2015), implementar una educación financiera proporcionará a los ciudadanos las habilidades necesarias para tomar de decisiones acertadas en busca de su bienestar y el de su comunidad, favoreciendo el desarrollo responsable de la inclusión financiera, posibilitando el incremento económico y la estabilidad financiera nacional, por ende la implementación

de la educación financiera conlleva al ejercicio de una ciudadanía económica activa. Además, garantiza la libertad de cada ciudadano en determinar el camino hacia su bienestar e igualdad, debido a la consideración de derechos y deberes para cada persona en la mismas condiciones (López Raygada, 2021).

El objetivo principal de la ciudadanía financiera, es comprender y utilizar conceptos económicos, tomando decisiones que mejoren el desarrollo integral presente y futuro de la persona, empezando desde un marco de aprendizaje que se dirige al enfoque en los derechos y deberes del consumidor, donde destaca la construcción de los conocimientos, actitudes y habilidades que favorece ser competente en temas financieros para llegar a alcanzar su desarrollo económico y social.

La instrucción en economía y finanzas fomentará el desarrollos de competencias ciudadanas y habilidades para la vida, como la solidaridad, el respeto, la preocupación por los demás, juicio crítico, participación y resolución de conflictos o problemas. Estas habilidades contribuyen a la construcción de una sociedad fundamentada en la democracia. Además, resulta fundamental para incrementar la calidad educativa y brindar a los niños y jóvenes, herramientas necesarias para poner en práctica su ciudadanía plena y desarrollarse de manera integral.

El conocimiento financiero brinda al ciudadano una serie de habilidades que le permite gestionar sus recursos y las finanzas de sus familias, de forma eficiente. En América Latina, resulta ser beneficioso tanto para la clase media, que podría considerarla en sus finanzas en el largo plazo, como aquellos con ingresos bajos o que están excluidos en el ámbito financiero (García et al., 2013).

De esta manera es significativo enfatizar que la educación financiera, tiene importancia de forma directa con la ciudadanía ya que beneficia en la formación de los estudiantes, además también se extienden a la ciudadanía en general, ya que fomenta las competencias necesarias para decidir de manera informada, así como brinda herramientas necesarias para que las personas se puedan defender y ejercer sus derechos económicos.

Para Goicochea Espinoza (2022), se evidencia que en el Perú existe un nivel muy bajo de educación financiera en la mayoría de la población. Esta falta de conocimientos financieros incide negativamente en la toma de decisiones económicas, generando consecuencias negativas en la vida de las personas. Esta situación se agrava aún más al observar la falta de empatía hacia aquellos menos favorecidos y la creciente desigualdad económica en el país.

Un aspecto a resaltar y poco utilizado que está inmerso en la ciudadanía financiera es la inclusión financiera, que se ha convertido en una pieza fundamental en el progreso de los hogares para así tener mayores oportunidades, obteniendo dinero de manera segura (Grupo Banco Mundial, 2022). Sin embargo no en todos los casos se cumple y limita la capacidad de las personas para administrar adecuadamente sus finanzas personales, lo que puede llevar a una mala gestión del dinero, altos niveles de endeudamiento y dificultades para alcanzar metas financieras, esta situación no solo afecta el bienestar individual, sino también la capacidad de contribuir al bienestar colectivo.

La falta de educación financiera impacta en la participación activa de los ciudadanos en la sociedad. En este sentido es importante y crucial que el conocimiento de los contenidos en educación financiera sea llevado a la práctica, por consiguiente se espera que las personas tomen decisiones con una participación activa (Campioni et al., 2017).

La comprensión limitada de conceptos financieros y sistemas económicos dificulta la toma de decisiones informadas y responsables en temas económicos y financieros. Como resultado, se limita la capacidad de los ciudadanos para influir positivamente en su entorno y promover cambios en beneficio de la sociedad en general.

1.1.3 Educación Financiera en la Educación Básica Regular

La competencia gestiona responsablemente los recursos económicos establecida en el programa curricular de educación secundaria, señala que el estudiante es capaz de administrar los recursos, tanto familiares como personales, tomando una postura crítica informada y responsable sobre el manejo de estos (MINEDU, 2016a). Entendiendo que el estudiante toma conciencia como actor económico y comprende la importancia de los recursos económicos para cubrir necesidades y administrar el sistema financiero.

Por lo demás, implica su reconocimiento de los roles desempeñados por diferentes actores en el sistema, analizando cómo interactúan entre sí y el papel del Estado en este contexto. Por último, el estudiante necesita organizar la utilización de los recursos económicos de manera sostenible, en relación a sus necesidades y ejercer sus derechos y deberes como consumidor informado.

1.1.3.1 Caracterización del estudiante de Tercero de Secundaria

Durante el tercer año de secundaria, que oscila entre las edades de 14 a 15 años, el adolescente muestra un distanciamiento emocional de la familia y una mayor conexión con el grupo de pares. Durante este periodo, se desarrolla un nuevo sentido de individualidad, por ende tiende a pasar tiempo a solas.

El desarrollo cognitivo se distingue por un aumento en las habilidades de pensamiento abstracto y razonamiento. El adolescente ya no se conforma con obedecer las normas sin comprender los principios que lo respaldan. La capacidad de reflexionar sobre sí mismo y los demás lo impulsa a adoptar una postura crítica hacia sus padres y la sociedad.

El cerebro del adolescente se encuentra en continuo desarrollo, en medio de la pubertad y la adultez, experimentando cambios en sus estructuras relacionadas con la parte emocional, el juicio y la regulación de la conducta y el autocontrol.

La actividad cerebral en adolescentes de 14 a 17 años muestra patrones comunes a la de los adultos, ya que hacen uso de los lóbulos frontales para el razonamiento, la regulación de emociones y el control de sus impulsos. Esto les permite realizar juicios más certeros y fundamentados, lo que explica las elecciones poco razonables de los adolescentes. El desarrollo de un cerebro inmaduro puede dar lugar a la prevalencia de sentimientos que anulan la capacidad de razonamiento y obstaculizan la atención hacia advertencias que los adultos consideran lógicas.

La escuela desempeña un rol fundamental en el desarrollo de habilidades y competencias de los estudiantes. Para lograrlo, es esencial que la escuela cuente con un entorno ordenado y seguro, así como los recursos y materiales apropiados. Los adolescentes experimentan satisfacción en la escuela cuando se les brinda la oportunidad de participar en la creación de normas, si el currículo y los aprendizajes resultan significativos, desafiantes y se ajustan a sus intereses y necesidades (Papalia & Martorell, 2017).

En el Currículo Nacional de la Educación Básica del Perú, se establece que el estudiante de tercero de secundaria transita al ciclo VII, y durante el proceso de aprendizaje se espera que maneje de forma responsable las herramientas económicas al fomentar el ahorro y la inversión, teniendo en cuenta los objetivos, peligros y oportunidades. Asimismo, adopta una postura crítica ante las situaciones económicas y financieras ilícitas e informales, así como ante prácticas de producción y consumo que dañan el medio ambiente y vulneran los derechos humanos. Por último, examina las conexiones entre los actores del sistema económico y financiero a nivel mundial, considerando el mercado y comercio global (MINEDU, 2016b).

Cuando el educando de tercero de secundaria gestiona responsablemente los recursos económicos y se encuentra en camino hacia el nivel esperado del estándar, ciclo VII, realiza desempeños como los siguientes:

- Explica el rol del Estado en función de regulador del sistema financiero nacional.
- Explica las decisiones económicas que toman las empresas y familias.

- Formula presupuestos personales, considerando necesidades y proyectos a futuro.
- Argumenta una posición de rechazo en relación a las prácticas de producción y consumo que degradan el ambiente y los derechos humanos.

1.2 Definición de términos básicos:

Niveles.

Se emplean para medir el desempeño de los estudiantes según su capacidad para adquirir competencias.

Logro.

Se emplean para valorar el grado de habilidad o desempeño de un estudiante.

Niveles de logro.

Son enunciados que indican los conocimientos que se anticipan que los estudiantes adquieran, y facilitan la evaluación del rendimiento individual de cada estudiante en función de la puntuación obtenida en una prueba. Los niveles de logro son los siguientes:

- a. Inicio.** El estudiante presenta un avance mínimo en comparación con el nivel esperado, a menudo enfrenta dificultades frecuentes en la realización de tareas, lo que exige una mayor atención y apoyo del docente.

- b. Proceso.** El estudiante se encuentra cerca del nivel esperado, es esencial brindarle apoyo continuo durante un período razonable para ayudarlo a alcanzar dicho nivel.
- c. Logrado.** El estudiante alcanza un nivel esperado, demuestra un dominio satisfactorio en todas las áreas propuestas, dentro del plazo establecido previamente.
- d. Logro destacado.** El estudiante alcanza un desempeño superior a lo esperado. Esto significa que demuestra un aprendizaje que va más allá del nivel previsto.

Educación secundaria

Es el tercer nivel de la educación básica regular y dura cinco grados, brinda una educación centrada en el desarrollo de las competencias de los estudiantes mediante una formación que abarca los aspectos: humanista, científica y tecnológico, ya que los conocimientos se encuentran en constante cambio (MINEDU, 2016b).

Capítulo II: Marco Metodológico

2.1 Diseño de Investigación

En esta sección, se describen los objetivos de la investigación, el diseño, tipo, nivel y modalidad de la misma. También se aborda la operacionalización de las variables y se presenta la metodología utilizada para la elección de la población y la muestra. Además se especifica la técnica y el instrumento para la recopilación de datos.

2.1.1 Objetivos de la Investigación:

Objetivo General:

Identificar el nivel de logro de educación financiera en los estudiantes de tercero de secundaria.

Objetivos Específicos:

Conocer el nivel de logro en adquisición de conocimiento y comprensión de finanzas en los estudiantes de tercero de secundaria.

Identificar el nivel de logro en desarrollo de competencias para utilizar los conocimientos en beneficio propio en los estudiantes de tercero de secundaria.

Determinar el nivel de logro en ejercicio de una responsabilidad financiera en los estudiantes de tercero de secundaria.

2.1.2 Diseño, tipo, nivel y modalidad de investigación

La modalidad general del presente trabajo es de investigación de campo ya que posibilita el involucramiento de los investigadores en el recojo de los datos en la realidad donde se presenta el problema a investigar. Además, esta modalidad de investigación presenta, describe, analiza e interpreta los resultados obtenidos de manera ordenada, en conformidad a los objetivos planteados (Universidad Pedagógica Experimental Libertador, 2016).

En cuanto a la modalidad, considerando que no existe intervención pedagógica, es de investigación aplicada, ya que se realiza el estudio de una situación y temática educativa, sin manipulación de la variable investigada, es decir la educación financiera. Por ende, permite resolver problemas reales, basándose en una investigación cuidadosa y precavida para conseguir los resultados y aporta conocimientos teóricos que posibilitan la resolución del problema (Narváez y Villegas, 2014).

La tesis en cuestión, es de enfoque cuantitativo, utilizando la recopilación de datos basada en la medición numérica del fenómeno y análisis de estadísticas. De acuerdo con Hernández Sampieri et al. (2014), este enfoque refleja la necesidad de calcular las magnitudes del problema de investigación. Se busca la máxima objetividad, asegurando que los fenómenos medidos no sean influenciados por el investigador, quien debe asegurarse de minimizar la interferencia de sus emociones, deseos, tendencias y creencias en los resultados del estudio, evitando que sean alterados por las influencias externas.

En relación al diseño y nivel de investigación, es descriptivo y de tipo simple, centrándose en la especificación de las características, perfiles y propiedades de individuos, grupos, comunidades, objetos, procesos u otros fenómenos sujetos a estudio. En términos simples, se busca únicamente medir o recopilar información de manera independiente o conjunta acerca de los conceptos o variables relacionados, sin la intención de analizar sus interacciones o relaciones mutuas (Hernández et al., 2014). Para lograrlo, se recolectan datos de la variable que se está investigando y se miden (Sampieri y Mendoza, 2018). De modo que, proporciona información acerca del qué, cómo, cuándo y dónde, relativo al problema de investigación.

Considerando lo anterior mencionado, la investigación pretende reconocer el nivel logrado en educación financiera en estudiantes de educación secundaria. Por consiguiente, se aplicó el siguiente esquema:



Dónde:

O= Representa la información obtenida en la aplicación de la prueba escrita a los estudiantes de tercero de secundaria

G= Representa a todos los estudiantes de tercero de secundaria

2.1.3 Operacionalización de la variable de investigación

La variable de investigación es educación financiera, la cual se entiende como el conjunto de conocimientos que posee el estudiante para comprender el funcionamiento y administración de las finanzas o recursos financieros, lo que le va a permitir tomar decisiones informadas y buscar su bienestar económico. Además, maneja conceptos relacionados al dinero, inversión, ahorro, gasto, deuda y planificación. Esta variable está dividida en tres categorías y doce indicadores (ver Anexo 1).

La primera categoría adquisición de conocimiento y comprensión de finanzas abarca los indicadores: dinero y transacciones, planificación y gestión financiera, riesgos y retribución, y entorno financiero.

La segunda categoría desarrollo de competencias para utilizar los conocimientos en beneficio propio, contiene los indicadores: identificación de información financiera, análisis de la información en un contexto financiero, evaluación de problemas financieros, y aplicación del conocimiento financiero

Por último, la tercera categoría ejercicio de la responsabilidad financiera considera los indicadores: educación y trabajo, hogar y familia, individual, y sociedad

2.1.4 Metodología

Población y Muestra

Según Bernal (2016), la población se refiere al conjunto de personas con características semejantes y sobre quienes se puede hacer razonamientos. De lo anterior dirigido al sector educativo, es la totalidad de estudiantes de una o diversas instituciones

educativas que permiten la aplicación, efectividad y validez del instrumento de recolección de datos para la investigación. Por ello, la población seleccionada, son los estudiantes del tercer año de secundaria de los centros educativos asociados de la práctica continua 2023 para el programa de estudios de Ciencias Histórico Sociales de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Monterrico, presentados en la tabla 1.

Para la elección de la población de los estudiantes de tercer año de secundaria, se han considerado diversos factores como los siguientes:

- El grado al que pertenece, debido a que representa el inicio del proceso de formación del ciclo VII, según lo establecido por el Ministerio de Educación. En este grado, los estudiantes se enfrentan a nuevos retos del logro en su último estándar de aprendizaje.
- El aspecto biológico, desarrollo en la sociedad, así como, la manera en que procesa y construye sus conocimientos, así como la manera de relacionarse con su entorno.
- El aspecto de autonomía, puesto que se encuentran próximos a egresar y se enfrentarán con un mundo económicamente dinámico, donde las crisis financieras son recurrentes.

Tabla 1

Número de estudiantes de tercer año de secundaria de los centros educativos asociados.

Instituciones Educativas Asociadas 2023	N° estudiantes
Colegio Parroquial Nuestro Salvador	129
I.E. Sagrado Corazón	54
I.E. Fe Y Alegría N° 03	93
I.E. Juan Pablo II	54
I.E.P.G Madre Admirable	118
I.E. Jorge Chávez	84
Fe Y Alegría N° 24	93
I.E. Julio Cesar Tello	112
Monterrico I.E. Aplicación	30
Total	767

Según Lopez y Fabelli (2015), la muestra es un grupo representativo de la población, elegido aleatoriamente y sometido a un análisis científico, con el fin de recopilar resultados válidos para el objeto de estudio. Además, su elección resulta relevante debido a su garantía en la validez y generalización de los resultados de la investigación.

La muestra fue seleccionada de forma aleatoria a partir de la población de estudiantes del tercer año de secundaria de los centros educativos: Colegio Parroquial

Nuestro Salvador “Carmelitas”, I.E. Fe y Alegría N°03, Colegio Sagrado Corazón “Chalet” e I.E Juan Pablo II; detallando la cantidad en la tabla 2. La elección de la muestra responde a la necesidad de contar con un periodo prudente de tiempo para que las instituciones educativas tomen acciones respecto a los resultados sobre el diagnóstico del nivel de logro de educación financiera.

Asimismo, efectuar este estudio acerca de educación financiera permitirá tener un resultado sobre qué tanto conocen los estudiantes de finanzas, si evalúan los asuntos financieros, si aplican el conocimiento y la comprensión de las finanzas, la manera cómo administran sus recursos monetarios y toman decisiones informadas sobre su economía para su futuro, analizando su contexto financiero. Esto con el fin de mejorar el rendimiento y desempeño académico de los estudiantes de secundaria en el área de Ciencias Sociales.

Tabla 2

Número de estudiantes de tercer año de secundaria elegidos como muestra representativa

Instituciones Educativas	N° De Estudiantes
I.E. Sagrado Corazón	54
Colegio Parroquial Nuestro Salvador	128
I.E. Fe Y Alegría N° 03	93

I.E. Juan Pablo II

54

Total	329
-------	-----

Técnicas e Instrumentos

La técnica de investigación empleada es la encuesta, la cual permite recoger datos cuantitativos sobre un grupo establecido de personas mediante una serie de preguntas específicas, para que posteriormente sean analizados estadísticamente.

El instrumento empleado es una prueba objetiva. Las pruebas objetivas son un recurso muy útil e importante para el investigador, porque le permite recopilar información sobre las habilidades cognitivas de los estudiantes en diferentes áreas curriculares.

Arias (2020) señala que, las pruebas tienen como objetivo medir el nivel de aprendizaje que logró el estudiante en determinado tema o contenido. La prueba objetiva de esta investigación tuvo el propósito de medir el nivel de aprendizaje que logró el estudiante de tercer año de secundaria con respecto a la de educación financiera, para ello se plantearon diferentes principios, los cuales se mencionan a continuación:

- Se diseñaron para evaluar los objetivos de aprendizaje, claramente determinados.
- Las preguntas seleccionadas son adecuadas para la medición de los tres elementos que posee la educación financiera; Adquisición de conocimiento y comprensión de finanzas, Desarrollo de competencias para utilizar los

conocimientos en beneficio propio y Ejercicio de la responsabilidad financiera.

- El tipo de contenido dentro de la prueba se considera un soporte importante para obtener información y datos para poder evaluar los elementos específicos por lo que en las respuestas se debe utilizar la lógica y los conocimientos concretos.

Las características de las pruebas objetivas escritas de educación financiera en los estudiantes de tercer año de secundaria son las siguientes:

- Las preguntas son de dos tipos: abiertas y cerradas.
- Con respecto a las preguntas abiertas: no se presentan respuestas como alternativa y no se muestra ninguna información sobre alguna posible respuesta.
- Las preguntas cerradas: estas han sido preparadas por el investigador, se le presenta opciones de respuesta, además tablas para marcar, casos donde debe colocar una respuesta única.

Fundamentación. Para medir los niveles de logro de educación financiera en los estudiantes de tercero de secundaria, se aplicó un instrumento de evaluación (ver Anexo 2) bajo el título de: prueba escrita - educación financiera.

Esta prueba consta de veinte ítems o preguntas, teniendo como principal referente la prueba PISA 2018, además será evaluada por niveles de logro, como se presentan en la tabla 3. El instrumento cuenta con tres apartados: Adquisición de conocimiento y

comprensión de finanzas, Desarrollo de competencias para utilizar los conocimientos en beneficio propio y Ejercicio de la responsabilidad financiera.

Tabla 3

Distribución de puntaje de los niveles de logro de educación financiera

Niveles de logro		
Unidad de medición	Descripción	Escala
AD	Logro destacado	[18 - 20]
A	Logrado	[15 - 17]
B	Proceso	[11 - 14]
C	Inicio	[0 - 10]

Nota. Escala elaborada en base al sistema vigesimal

Objetivo. El fin de este instrumento de investigación es obtener información para identificar el nivel del logro que tienen los estudiantes de tercer año de secundaria de los centros educativos asociados respecto a la educación financiera, centrándose en sus elementos.

Estructura. La prueba está dividida en tres apartados, cada uno correspondiente a una categoría. Los dos primeros apartados adquisición de conocimiento y comprensión de finanzas y desarrollo de competencias para utilizar los conocimientos en beneficio

propio, contienen ocho ítems cada uno. Solamente el último apartado correspondiente al ejercicio de la responsabilidad financiera cuenta con cuatro ítems.

Administración. La aplicación del instrumento se llevó a cabo en los meses de septiembre y octubre del 2023, en un total de cuatro centros educativos. La prueba escrita permitió identificar el nivel de logro de la variable en estudio, desglosada en sus tres categorías correspondientes. Para asegurar la consistencia en la aplicación de la prueba, se establecieron las indicaciones claras y precisas para los estudiantes participantes. Las siguientes indicaciones fueron cuidadosamente diseñadas para garantizar la comprensión de la naturaleza de la evaluación y puedan abordarla de manera efectiva:

- La resolución de la prueba se desarrolla de manera individual.
- Para contestar a las preguntas abiertas de esta prueba deberá leer el enunciado y, posteriormente, escribir la respuesta que consideres correcta.
- Para dar respuesta a las preguntas con alternativas, deberá leer los distintos enunciados y encerrar la respuesta que considere correcta.
- Se recomienda realizar una lectura atenta antes de iniciar la prueba.
- Los estudiantes contarán con un tiempo de 60 minutos para el desarrollo de la prueba. Al finalizar su resolución, deberán hacer entrega de las fichas al docente aplicador.

Calificación. El puntaje total de la prueba aplicada es de 20 puntos. El puntaje de las dos primeras categorías es de 8 puntos, como se presenta en la tabla 4. El puntaje de la última categoría es de 4 puntos presentada en la tabla 5.

Tabla 4

Distribución de puntaje en el nivel de logro para las categorías adquisición de conocimiento y comprensión de finanzas y desarrollo de competencias para utilizar los conocimientos en beneficio propio.

Nivel de Logro	Descripción	Escala
AD	Logro destacado	[7 - 8]
A	Logrado	[5 - 6]
B	Proceso	[4 - 3]
C	Inicio	[0 - 2]

Nota. Elaboración propia

Tabla 5

Distribución de puntaje en el nivel de logro para la categoría ejercicio de la responsabilidad financiera.

Nivel de Logro	Descripción	Escala
----------------	-------------	--------

AD	Logro destacado	4
A	Logrado	3
B	Proceso	2
C	Inicio	[0 - 1]

Nota. Elaboración propia

Validez. La validación del instrumento de investigación fue llevada a cabo por 5 jueces expertos: Maruja Mejía Tapara, Martín Blanco Moreno y Liliana Cajacuri Ardiles, docentes de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Monterrico; y Gloria Cortez Villanueva y Gianfranco Alvites Quispe, coordinadores y docentes del área de ciencias sociales en centros educativos externos.

El proceso de juicio de expertos se realizó con la finalidad de brindar retroalimentación y sugerencias de los 20 ítems correspondientes a las categorías: adquisición de conocimientos y comprensión de finanzas, desarrollo de competencias para utilizar los conocimientos en beneficio propio y ejercicio de responsabilidad financiera. Soriano Rodríguez (2015) indica que los jueces expertos son especialistas relacionados al tema de investigación y que se encuentran en la capacidad de analizar y valorar cada uno de los ítems contenidos en el instrumento. Para ello comprendieron de manera previa los objetivos de la investigación y de esta manera llevaron a cabo una evaluación adecuada.

El procedimiento llevado a cabo, posibilitó la identificación de hallazgos coincidentes por los 5 jueces expertos y que están vinculados a la formulación de los ítems del instrumento. Se identificó que 15 de los 20 ítems planteados en la prueba objetiva, evidenciaron deficiencias en su estructura y claridad, lo que condujo a la iniciación de un proceso de revisión, perfeccionamiento de la redacción y replanteamiento de la extensión de las alternativas de la prueba. Finalmente, al término de las correcciones correspondientes, se realizó una revisión de la segunda versión del instrumento, culminando en la evaluación final que otorga la aprobación del instrumento.

Tabla 6

Tabla de juicio de expertos del instrumento de investigación

Criterios	Juez 1	Juez 2	Juez 3	Juez 4	Juez 5	Promedio	Opinión final
Claridad	60	100	90	90	100	88	Aprobado
Objetividad	100	100	90	80	100	94	Aprobado
Actualidad	100	100	80	90	100	94	Aprobado
Organización	100	100	90	60	100	90	Aprobado
Suficiencia	100	100	90	80	100	94	Aprobado
Intencionalidad	100	100	90	80	100	94	Aprobado
Consistencia	100	100	90	80	100	94	Aprobado

Coherencia	100	80	90	90	100	92	Aprobado
Metodología	100	80	90	90	100	92	Aprobado
Pertinencia	100	100	90	90	100	96	Aprobado
PROMEDIO TOTAL						93	Aprobado

Nota. Elaboración propia

Confiabilidad. Tomando en cuenta los resultados obtenidos del juicio de expertos, se procedió a realizar las correcciones o mejoras correspondientes al instrumento de investigación, para poder aplicarlo a un grupo piloto. La prueba piloto es la experimentación o puesta en práctica del instrumento de investigación propuesto, para ello se aplica en un grupo con rasgos similares a la muestra y con las mismas circunstancias con las que se llevará a cabo (Soriano Rodríguez, 2015).

Para verificarla confiabilidad del instrumento, se administró la prueba escrita a un grupo piloto constituido por educandos del tercer año de secundaria de Monterrico I.E. Aplicación, ubicado en el distrito de Surco, UGEL 07. La elección del grupo se basó en sus similitudes con la muestra de estudio, además de pertenecer a uno de los centros educativos asociados para la práctica pre profesional de la EESPP Monterrico. Los resultados obtenidos se utilizaron para determinar la confiabilidad a través del alfa de Cronbach, cuyos valores se detallan en la tabla 7.

Posterior a la aplicación del alfa de Cronbach se corrobora la confiabilidad del instrumento con un coeficiente de 0,763, es decir la prueba elaborada es de excelente confiabilidad.

Tabla 7

Resultado de la confiabilidad del instrumento

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0,763	20

2.2 Análisis e interpretación de resultados

En este apartado se presentarán los resultados de la aplicación de la prueba objetiva. Dicha prueba, obtuvo las respuestas de 329 estudiantes del tercer año de secundaria de los siguientes centros educativos: IE N° 6053 "Sagrado Corazón" Chalet, Colegio Parroquial Nuestro Salvador Carmelitas, I.E Fe y Alegría N°03 y la I.E. 7075 Juan Pablo II. Además, se contempla que el diseño descriptivo simple tiene como finalidad describir de manera detallada un fenómeno, centrándose en la recopilación de datos que permitan obtener una visión clara y completa de lo que se está estudiando.

Considerando que el objetivo general de la investigación es identificar el nivel de logro de educación financiera en los estudiantes de tercero de secundaria, en la tabla 8 y figura 1 se observa que el 51,67% se encuentra en el nivel de inicio lo que indica que más de la mitad de los estudiantes demuestran un conocimiento mínimo de acuerdo al

nivel esperado. Asimismo el 37,39% de los estudiantes se encuentran en el nivel proceso, además se evidencia que el 8,81% se sitúa en un nivel logrado y sólo el 2,13% se encuentran en el nivel de logro destacado, reflejando un nivel superior a lo esperado sobre educación financiera, lo cual manifiesta que el estudiante adquiere conocimiento y comprensión de finanzas, desarrolla competencias para utilizar los conocimientos en beneficio propio y ejerce una responsabilidad financiera.

Tabla 8

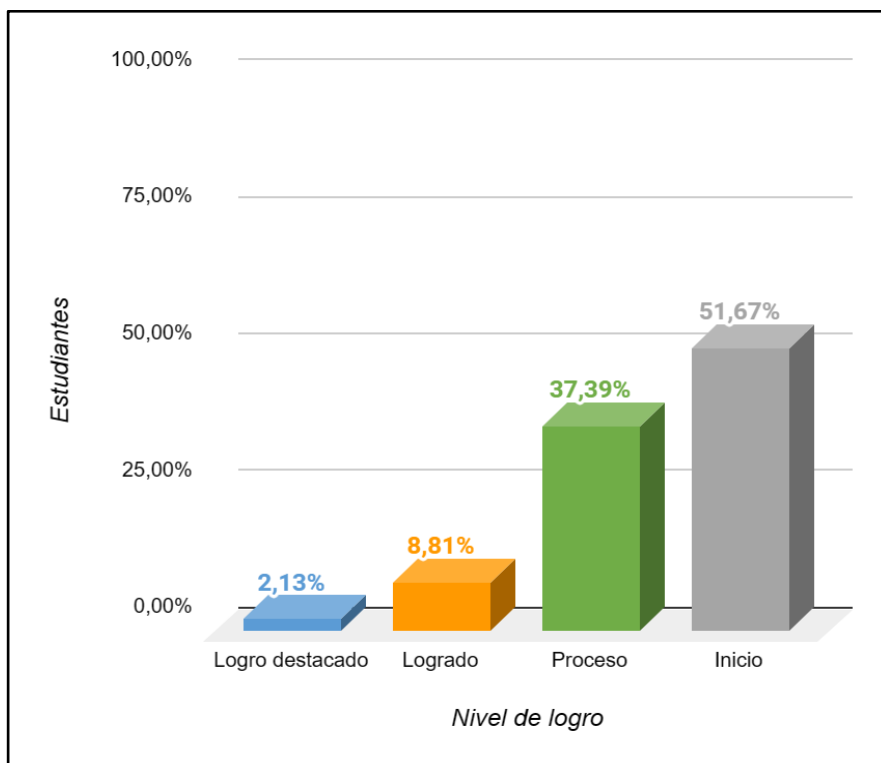
Nivel de logro de educación financiera en los estudiantes de tercero de secundaria

Nivel	Rango de intervalos	f	Porcentaje
Logro destacado	[18 - 20]	7	2,13%
Logrado	[15 - 17]	29	8,81%
Proceso	[11 - 14]	123	37,39%
Inicio	[0 - 10]	170	51,67%
Total		329	100%

Nota. Elaboración propia

Figura 1

Nivel de logro de educación financiera en los estudiantes de tercero de secundaria



Teniendo en cuenta que el primer objetivo específico de la investigación es conocer el nivel de logro en adquisición de conocimiento y comprensión de finanzas en los estudiantes de tercero de secundaria, en la tabla 9 y figura 2 se observa que el 45,29% de estudiantes se sitúa en el nivel de proceso, lo que sugiere que menos de la mitad de estudiantes están próximos o cerca al nivel esperado. Además, el 31,61% se encuentra en el nivel inicio, lo cual muestra un progreso mínimo en esta categoría de acuerdo al nivel esperado. Por otro lado, el 20,67%, de estudiantes lograron obtener un nivel logrado en relación con la categoría. Finalmente, el 2,43% muestra un nivel logro destacado, lo que señala que un segmento de los estudiantes exhibe un rendimiento superior a lo establecido en lo que respecta a sus conocimientos sobre temas como el dinero y transacciones, planificación y gestión financiera, riesgos y retribución, entorno financiero.

En la opinión de Rodríguez Álvarez (2022), la mejora en la adquisición de conocimientos y comprensión de finanzas debería abordarse en términos de competencias para la vida. Este enfoque implica un conjunto de habilidades y conocimientos que, junto con motivaciones y aptitudes individuales, otorgan a las personas la capacidad de demostrar, a través de su comportamiento, en qué medida son capaces de aplicar habilidades interdisciplinarias para mejorar su bienestar económico y social. Al integrarlos, se busca fortalecer la capacidad de las personas para aplicar estos conocimientos de manera efectiva en su vida cotidiana.

Tabla 9

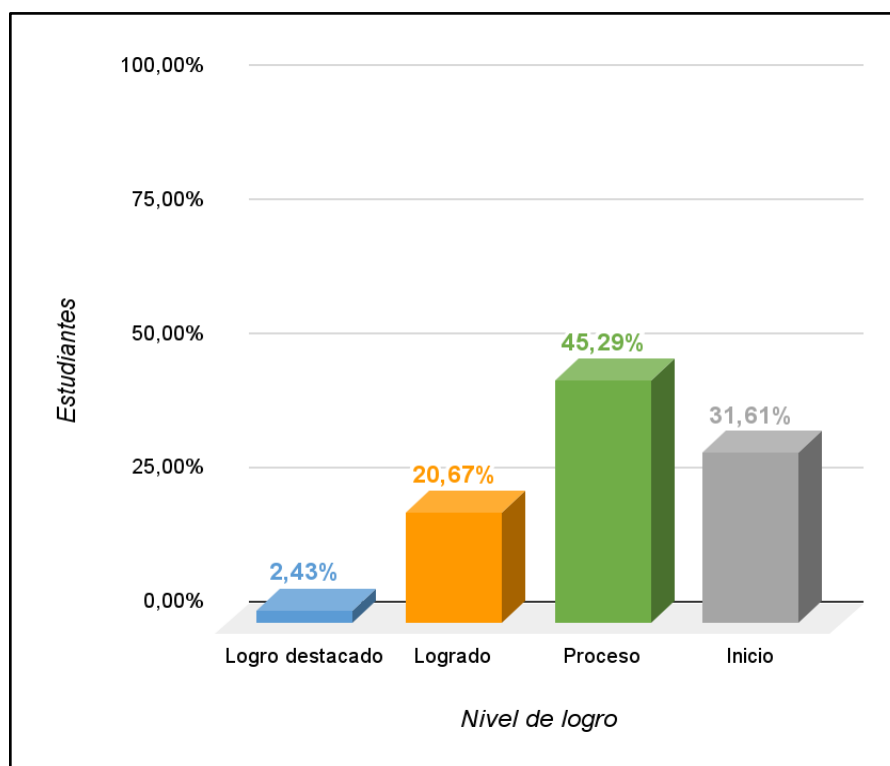
Nivel de logro en la categoría adquisición de conocimiento y comprensión de finanzas en los estudiantes de tercero de secundaria

Nivel	Rango de intervalos	f	Porcentaje
Logro destacado	[7 - 8]	8	2,43%
Logrado	[5 - 6]	68	20,67%
Proceso	[4 - 3]	149	45,29%
Inicio	[0 - 2]	104	31,61%
Total		329	100%

Nota. Elaboración propia

Figura 2

Nivel de logro en la categoría adquisición de conocimiento y comprensión de finanzas en los estudiantes de tercero de secundaria



En virtud de que el segundo objetivo específico es identificar el nivel de logro en el desarrollo de competencias para utilizar los conocimientos en beneficio propio en los estudiantes de tercero de secundaria, en la tabla 10 y figura 3 se presentan que el 31,61% de estudiantes se encuentra en el nivel de logrado, lo que indica un manejo satisfactorio en la mayoría de las preguntas propuestas en esta categoría. Además, el 31,31% de los estudiantes se encuentra en proceso, es decir, están próximos o cerca al nivel esperado. El 25,53% de los estudiantes evidencian un nivel de inicio respecto a la categoría, demostrando un desarrollo mínimo de acuerdo al nivel esperado. Por último,

el 11.55% evidencia un logro destacado, es decir identifican información financiera, analizan información en un contexto financiero, evalúan problemas financieros y aplican el conocimiento financiero.

Como sostiene Villada et. al (2017), la educación financiera representa un proceso fundamental orientado a fortalecer la comprensión que tienen las personas sobre los productos financieros y los riesgos asociados a este. Con el fin de alcanzar este objetivo, es fundamental desarrollar un conjunto de habilidades que capaciten a los usuarios para tomar decisiones más informadas cuando se enfrenten a los riesgos asociados con la selección de créditos. Por esta razón, sostienen que la educación financiera debería ser enseñada a personas de todas las edades, ya que constituye un conocimiento esencial para toda la vida. Recomiendan iniciar este proceso desde una edad temprana para cosechar beneficios en el futuro.

Tabla 10

Nivel de logro en la categoría desarrollo de competencias para utilizar los conocimientos en beneficio propio en los estudiantes de tercero de secundaria

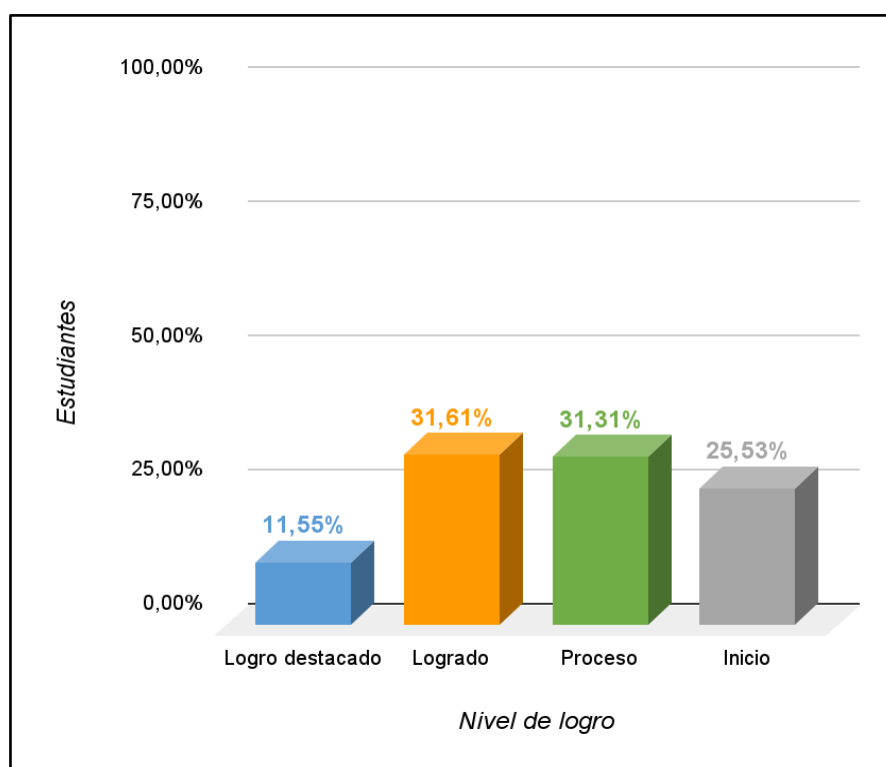
Nivel	Rango de intervalos	f	Porcentaje
Logro destacado	[7 - 8]	38	11,55%
Logrado	[5 - 6]	104	31,61%
Proceso	[4 - 3]	103	31,31%
Inicio	[0 - 2]	84	25,53%

Total	329	100%
--------------	-----	------

Nota. Elaboración propia

Figura 3

Nivel de logro en la categoría desarrollo de competencias para utilizar los conocimientos en beneficio propio en los estudiantes de tercero de secundaria



Dado que el tercer objetivo específico es determinar el nivel de logro en ejercicio de la responsabilidad financiera en los estudiantes de tercero de secundaria, en la tabla 11 y figura 4 se destaca que el 38.91% de los estudiantes se encuentran en un nivel de inicio respecto a dicha categoría, presentando un avance mínimo de acuerdo al nivel esperado. Por otro lado, el 25,53% de estudiantes se encuentra en el nivel de logrado,

lo que indica un desarrollo satisfactorio en la mayoría de las preguntas propuestas en esta categoría. Además, el 19,76% de los estudiantes se encuentran logro destacado, es decir utilizan y aplican los diferentes conocimientos, habilidades y comprenden diversos asuntos financieros en los ámbitos de educación y trabajo, hogar y familia, individual y social. Finalmente, el 15,81% se encuentran en proceso, es decir, están próximos o cerca al nivel esperado.

Según la perspectiva presentada por el BBVA (2022), para que una persona administre sus finanzas de forma eficaz y eficiente debe ser financieramente responsable. Estos individuos no solo aprenden de sus éxitos, sino que extraen lecciones de sus errores, adoptando las medidas necesarias para optimizar continuamente su situación financiera. En este contexto, el ejercicio de una responsabilidad financiera va más allá de la gestión del dinero, sino que implica reconocer que la salud financiera está vinculada con otros aspectos de la vida.

Tabla 11

Nivel de logro en la categoría ejercicio de la responsabilidad financiera en los estudiantes de tercero de secundaria

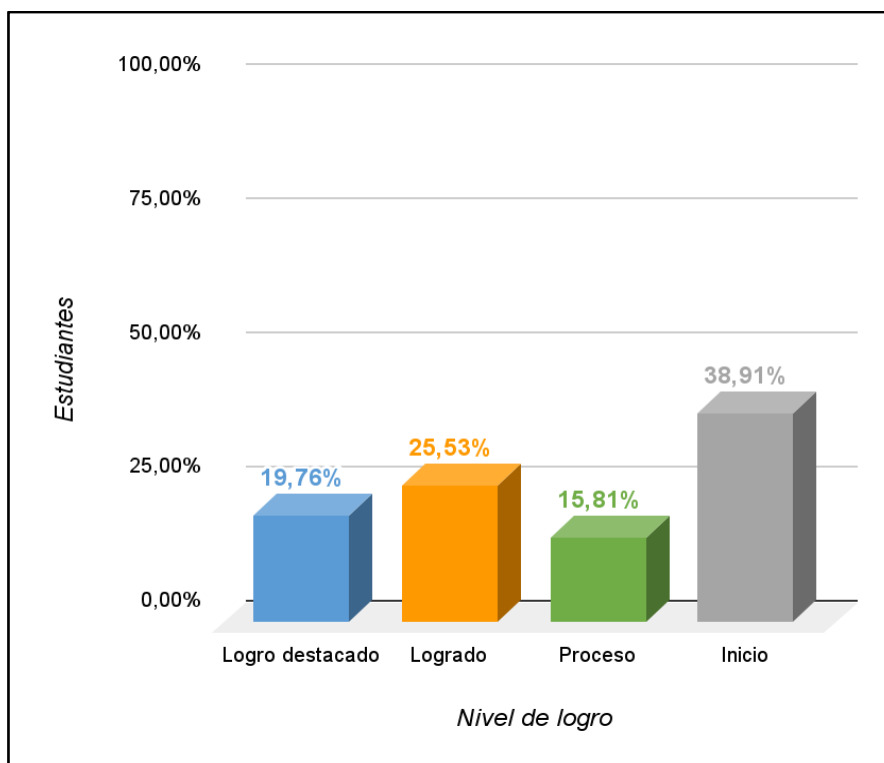
Nivel	Rango de intervalos	f	Porcentaje
Logro destacado	4	65	19,76%
Logrado	3	84	25,53%
Proceso	2	52	15,81%

Inicio	[0 - 1]	128	38,91%
Total		329	100%

Nota. Elaboración propia

Figura 4

Nivel de logro en la categoría ejercicio de la responsabilidad financiera en los estudiantes de tercero de secundaria



La tabla 12 y figura 5, presentan los puntajes del indicador dinero y transacciones de los estudiantes de tercero de secundaria. El 43,77% obtuvo de puntaje 1, reflejando que tiene conocimientos básicos sobre los diversos usos que tienen el dinero y las transacciones económicas sencillas. No obstante, el 37,69% de los estudiantes

obtuvieron el puntaje 0. Por último, el 18,54% obtuvo el puntaje 2, lo que indica que son perceptivos sobre las diversas maneras y usos que tiene el dinero, asimismo, de la administración de transacciones económicas sencillas.

Tabla 12

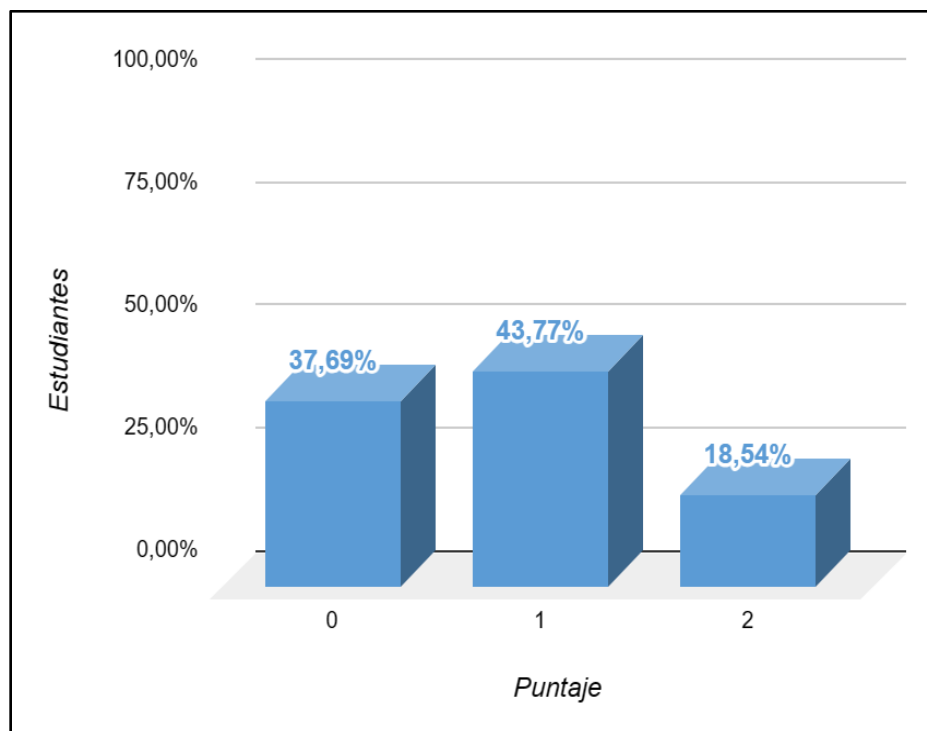
Puntajes obtenidos del indicador dinero y transacciones

Puntaje	f	Porcentaje
0	124	37,69%
1	144	43,77%
2	61	18,54%
Total	329	100%

Nota. Elaboración propia

Figura 5

Puntajes obtenidos del indicador dinero y transacciones



En los resultados presentados en la tabla 13 y figura 6, se revelan los puntajes en el indicador de planificación y gestión de las finanzas de los estudiantes de tercero de secundaria. Se destaca que un significativo 50,46% de los estudiantes obtuvo un puntaje 0, reflejando que este grupo cuenta con un nivel bajo de conocimientos en lo que respecta a la planificación de los ingresos abarcando las proyecciones a corto como largo plazo. Esta cifra es indicativo de la necesidad de fortalecer las habilidades y comprensión sobre gestión financiera. Contrastando con esta mayoría, el 46,20% de los estudiantes lograron obtener el puntaje 1, demostrando un nivel básico en el indicador. Por último, el 3,34% de los estudiantes alcanzaron el puntaje 2, lo que indica que poseen conocimientos avanzados sobre la planificación de los ingresos y gestión de recursos económicos tanto a corto como largo plazo, lo que podría sugerir que cuentan con habilidades sólidas en este indicador.

Tabla 13

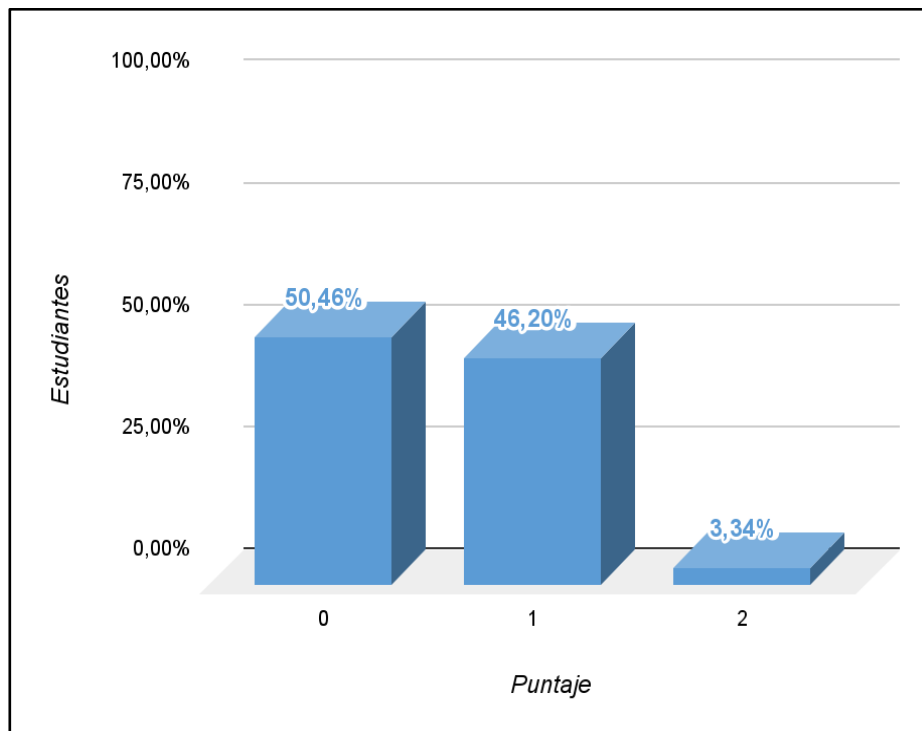
Puntajes obtenidos del indicador planificación y gestión de las finanzas

Puntaje	f	Porcentaje
0	166	50,46%
1	152	46,20%
2	11	3,34%
Total	329	100%

Nota. Elaboración propia

Figura 6

Puntajes obtenidos del indicador planificación y gestión de las finanzas



En la tabla 14 y figura 7, se presentan los puntajes del indicador riesgo y beneficio, obtenidos en los estudiantes de tercero de secundaria. Según los resultados, el 53,50% obtuvo un puntaje de 1, reflejando un nivel básico de conocimiento sobre este indicador. Además, el 24,32% de los estudiantes obtuvieron el puntaje 2, evidenciando que identifican los métodos para administrar, mitigar y cubrir riesgos, y comprenden las posibilidades de obtener ganancias o sufrir pérdidas económicas en diversos entornos financieros. Por otro lado, el 22,19% obtuvo el puntaje 0 en el indicador riesgo y beneficio, lo que plantea la necesidad de incrementar la comprensión de los conceptos asociados con la obtención de ganancias o la experimentación de pérdidas en diversos contextos financieros.

Tabla 14

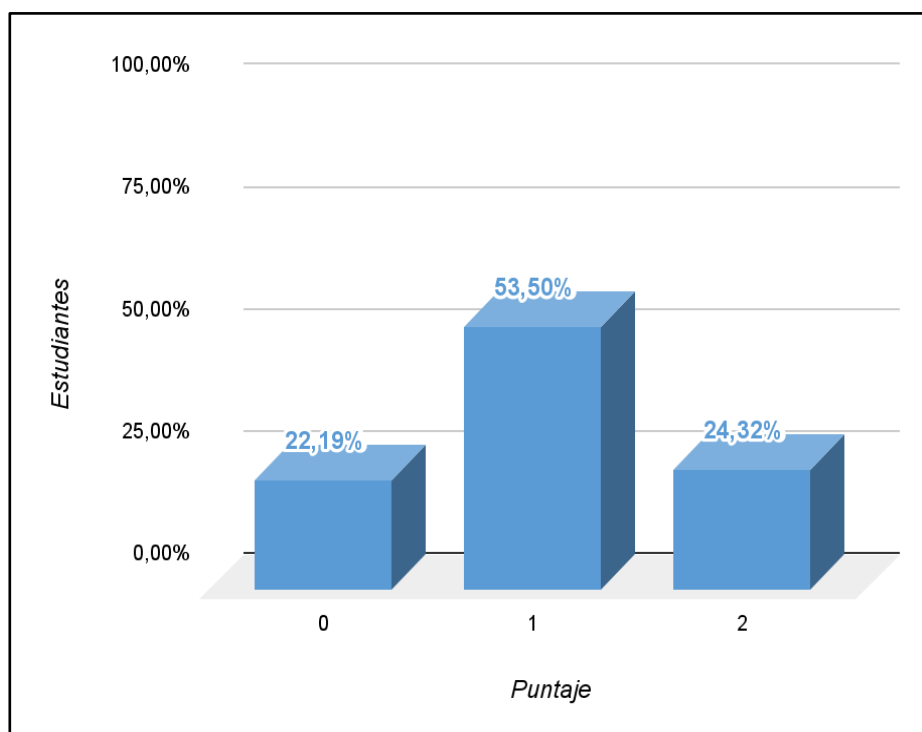
Puntajes obtenidos del indicador riesgo y beneficio

Puntaje	f	Porcentaje
0	73	22,19%
1	176	53,50%
2	80	24,32%
Total	329	100%

Nota. Elaboración propia

Figura 7

Puntajes obtenidos del indicador riesgo y beneficio



La tabla 15 y figura 8, presentan los puntajes obtenidos en el indicador panorama financiero de los estudiantes de tercero de secundaria. Se destaca que un considerable

42,86% obtuvo un puntaje de 1, reflejando un nivel básico de conocimiento en relación con este indicador. Adicionalmente, se observa que el 30,09% de los estudiantes obtuvieron el puntaje 2, este resultado evidencia que este grupo de estudiantes manejan conocimiento sobre los conceptos, actores y procesos que conforman la economía local y global, y asimismo demuestran conocimiento sobre las instituciones del sistema financiero, la importancia de sus funciones y los servicios que brindan a los consumidores. Sin embargo, es importante destacar que hay un significativo 27,05% de los estudiantes obtuvo el puntaje 0 en el indicador de panorama financiero, esto señala una carencia en conocimiento y comprensión de conceptos financieros básicos de la economía local y global.

Tabla 15

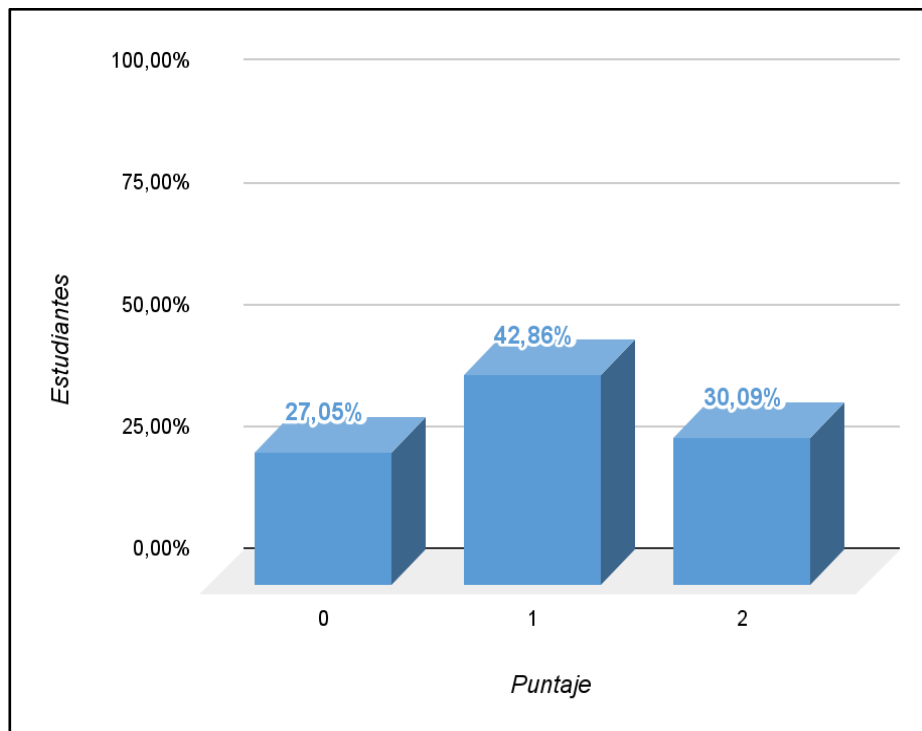
Puntajes obtenidos del indicador panorama financiero

Puntaje	f	Porcentaje
0	89	27,05%
1	141	42,86%
2	99	30,09%
Total	329	100%

Nota. Elaboración propia

Figura 8

Puntajes obtenidos del indicador panorama financiero



La tabla 16 y figura 9, presentan los puntajes del indicador identificación de información financiera, de los educandos de tercero de secundaria. Según los resultados, se observa que un considerable 44,38% obtuvo un puntaje de 1, reflejando que el estudiante tiene fundamentos básicos relacionados a los datos financieros. Además, el 34,04% obtuvo el puntaje 0, indicando que tienen conocimientos mínimos o nulos sobre este indicador, este resultado plantea la necesidad de mejorar la enseñanza de conceptos financieros. Sin embargo, el 21,58% de los estudiantes obtuvieron el puntaje 2, evidenciando que reconoce datos vinculados a la contabilidad, como los estados financieros y cuentas que representan la situación económica de los individuos, empresas o instituciones.

Tabla 16

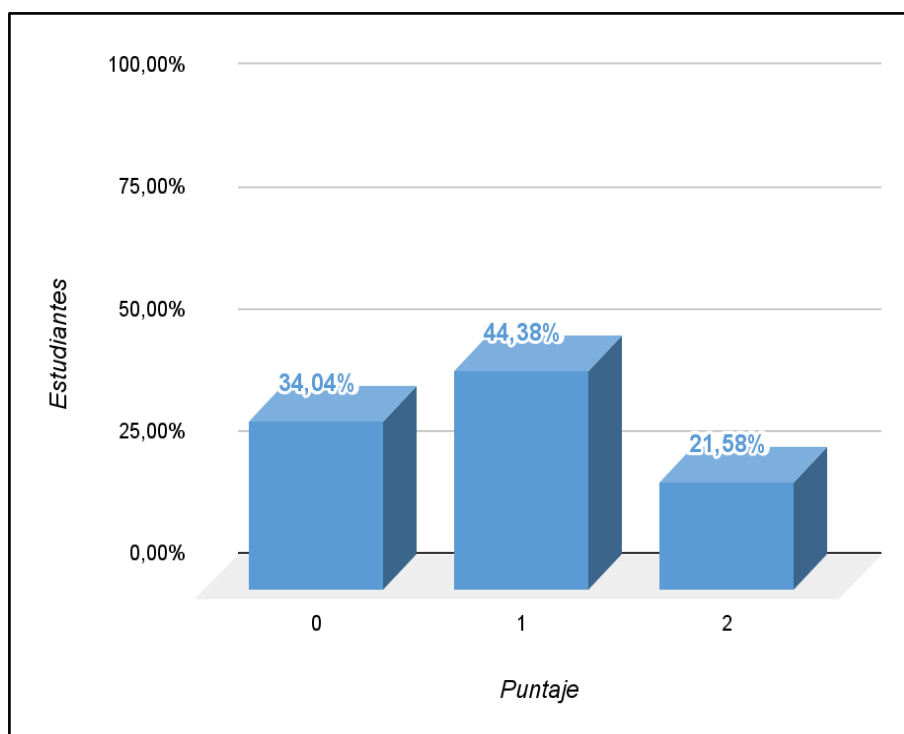
Puntajes obtenidos del indicador identificación de información financiera

Puntaje	f	Porcentaje
0	112	34,04%
1	146	44,38%
2	71	21,58%
Total	329	100%

Nota. Elaboración propia

Figura 9

Puntajes obtenidos del indicador identificación de información financiera



La tabla 17 y figura 10, presentan los puntajes del indicador análisis de la información en un contexto financiero, de los estudiantes de tercero de secundaria. El

34,95% obtuvo un puntaje de 2, este resultado evidencia que el estudiante recopila, evalúa y comprende diversos datos relacionados con los recursos financieros que se emprenden en contextos financieros. En contraste, el 33,74% obtuvo el puntaje 0, indicando que tienen conocimientos mínimos o nulos sobre este indicador, esta cifra evidencia que la comprensión y aplicación de los conceptos presentan desafíos. Por último, el 31,31% de los estudiantes lograron obtener el puntaje 1, reflejando que tiene fundamentos básicos sobre las finanzas en un contexto y que aunque no demuestran un nivel avanzado, cuentan con una base sólida para un desarrollo futuro.

Tabla 17

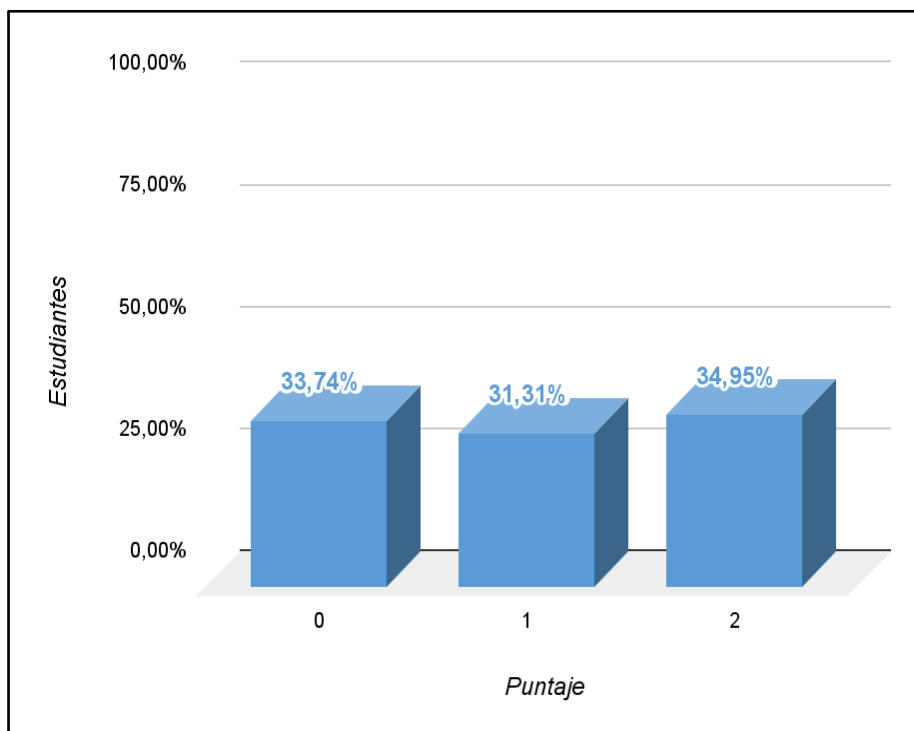
Puntajes obtenidos del indicador análisis de la información en un contexto financiero

Puntaje	f	Porcentaje
0	111	33,74%
1	103	31,31%
2	115	34,95%
Total	329	100%

Nota. Elaboración propia

Figura 10

Puntajes obtenidos del indicador análisis de la información en un contexto financiero



La tabla 18 y figura 11, presentan los puntajes obtenidos en el indicador evaluación de problemas financieros, de los estudiantes de tercero de secundaria. El 37,99% obtuvo un puntaje de 1, reflejando un nivel básico de conocimiento sobre este indicador, es decir hay una comprensión base sobre los problemas financieros. Además, el 36,47% de los estudiantes obtuvieron el puntaje 2, evidenciando la elaboración de fundamentación sobre finanzas, empleando sus conocimientos en la resolución de situaciones financieras concretas. Sin embargo, el 27,05% obtuvo el puntaje 0 en el indicador Evaluación de problemas financieros, lo que sugiere la necesidad de abordar temáticas relacionadas a este indicador.

Tabla 18

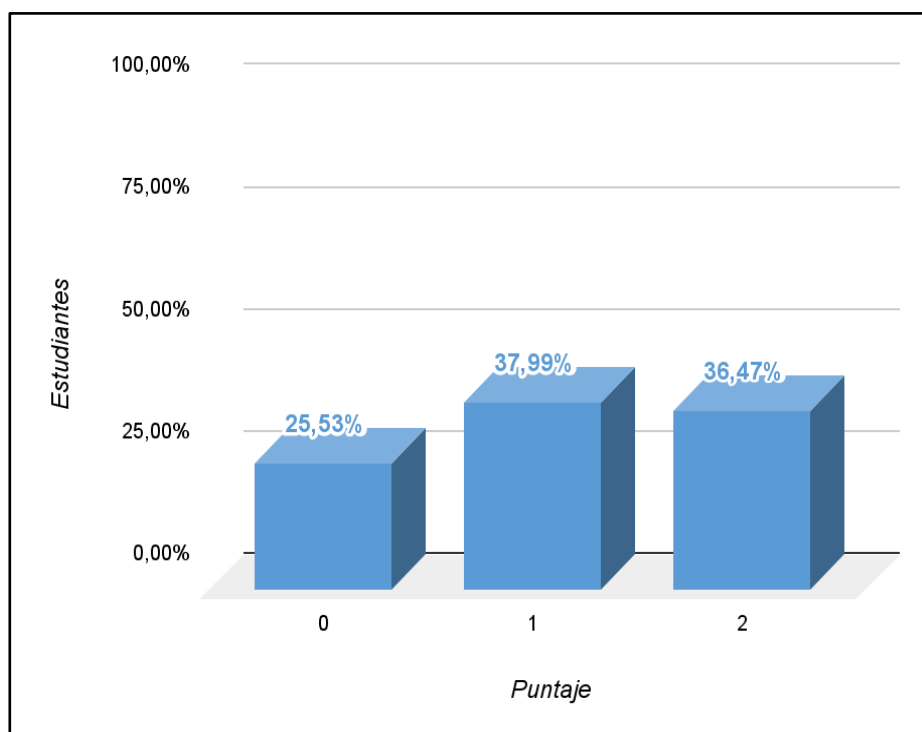
Puntajes obtenidos del indicador evaluación de problemas financieros

Puntaje	f	Porcentaje
0	84	25,53%
1	125	37,99%
2	120	36,47%
Total	329	100%

Nota. Elaboración propia

Figura 11

Puntajes obtenidos del indicador evaluación de problemas financieros



La tabla 19 y figura 12, presentan los puntajes del indicador aplicación del conocimiento financiero, de los educandos de tercero de secundaria. Conforme a los

resultados, un 45,29% lograron obtener un puntaje de 1, reflejando que este grupo de estudiantes posee nociones básicas de conocimiento en relación al indicador en mención, pero que se pueden desarrollar para la mejora del manejo de cuestiones económicas. Asimismo, el 23,10% de los estudiantes obtuvo el puntaje 2, indicando que no solo poseen nociones básicas, sino que también son capaces de utilizar sus conocimientos financieros previos para abordar situaciones específicas, lo que es esencial para el desarrollo social. Sin embargo, el 27,05% obtuvo el puntaje 0, este porcentaje sugiere una carencia significativa en la capacidad de evaluar y abordar problemas financieros de manera efectiva, lo que resulta una dificultad para la toma de decisiones informadas y la gestión eficaz de los recursos económicos.

Tabla 19

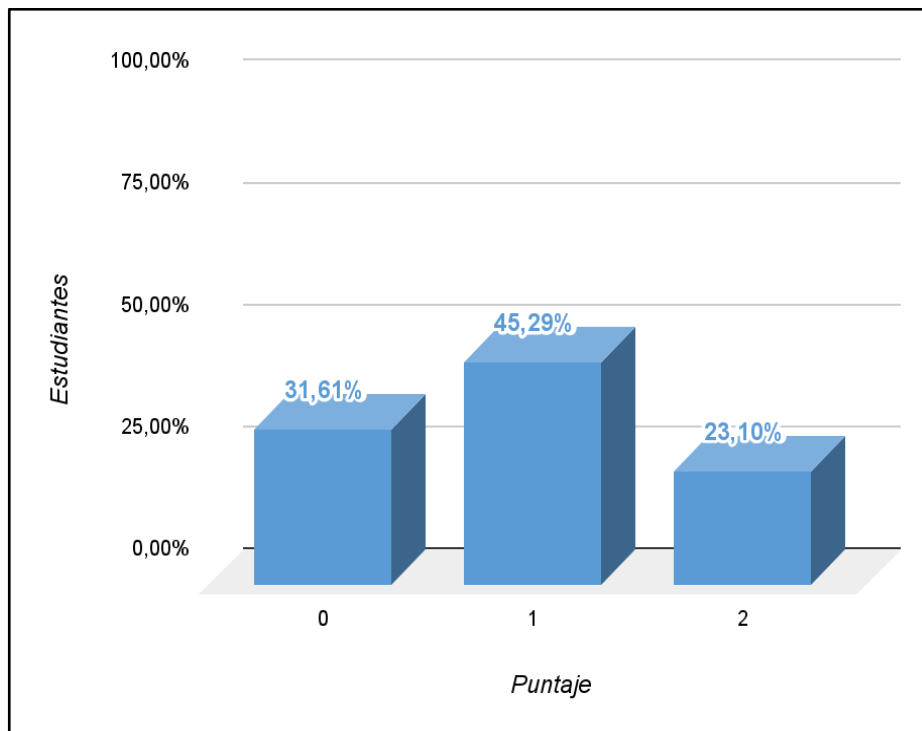
Puntajes obtenidos del indicador aplicación del conocimiento financiero

Puntaje	f	Porcentaje
0	104	31,61%
1	149	45,29%
2	76	23,10%
Total	329	100%

Nota. Elaboración propia

Figura 12

Puntajes obtenidos del indicador aplicación del conocimiento financiero



La tabla 20 y figura 13, presentan los puntajes relacionados al indicador educación y trabajo, de los estudiantes de tercero de secundaria. En base a ello, se destaca que el 53,80% obtuvo el puntaje 0, indicando que más de la mitad de los estudiantes poseen conocimientos mínimos o nulos en relación de la aplicación de conocimientos en asuntos financieros a escala educativa y laboral. No obstante, el 46,20% de los estudiantes obtuvieron un puntaje de 1, evidenciando que este grupo demuestra habilidades para la toma de decisiones responsables y una capacidad para la planificación de finanzas en una situación o ámbito de formación académica y laboral, lo que puede indicar una mayor preparación para enfrentar desafíos económicos que se les presentarán en su vida futura.

Tabla 20

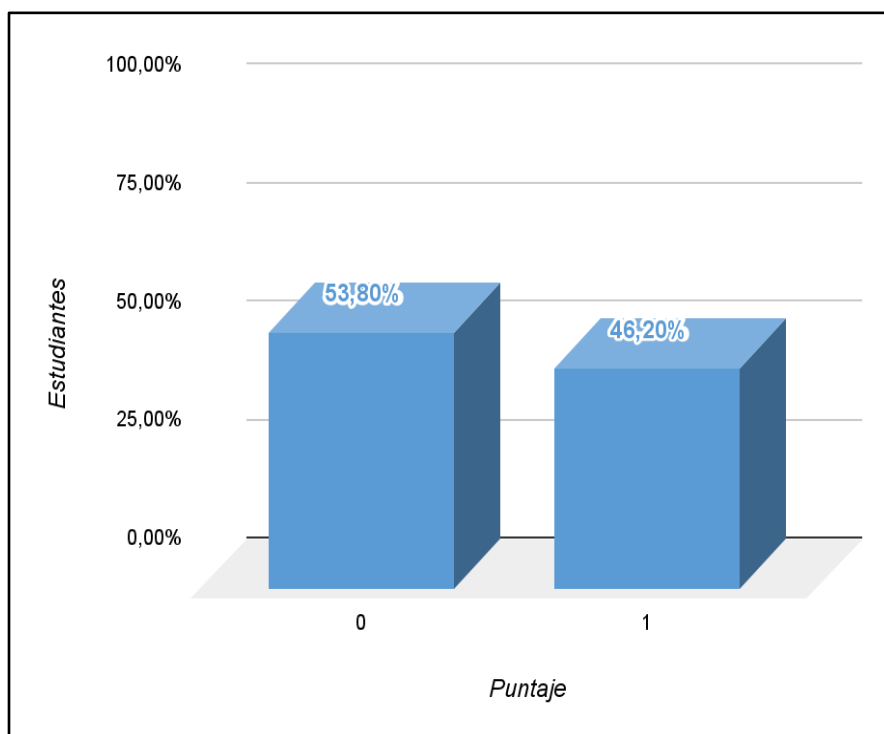
Puntajes obtenidos del indicador educación y trabajo

Puntaje	f	Porcentaje
0	177	53,80%
1	152	46,20%
Total	329	100%

Nota. Elaboración propia

Figura 13

Puntajes obtenidos del indicador educación y trabajo



En la tabla 21 y figura 14, se presentan los puntajes correspondientes al indicador hogar y familia, de los educandos de tercero de secundaria. el estudio revela que el 72,34% de los participantes obtuvieron un puntaje de 1, evidenciando una destacada

habilidad para la toma de decisiones prudentes y responsables en lo que respecta a los gastos asociados a tener una vivienda y la planificación de finanzas o presupuesto en el entorno familiar, así como conocimientos y competencia en la administración de recursos. Sin embargo, el análisis también revela que el 27,66% de los estudiantes evaluados obtuvo el puntaje 0, indicando que tienen conocimientos mínimos o nulos acerca de los gastos asociados a la vivienda y la planificación de presupuesto familiar, este hallazgo plantea la necesidad de abordar y mejorar las competencias financieras y la comprensión de la gestión presupuestaria en los ámbitos ya mencionados.

Tabla 21

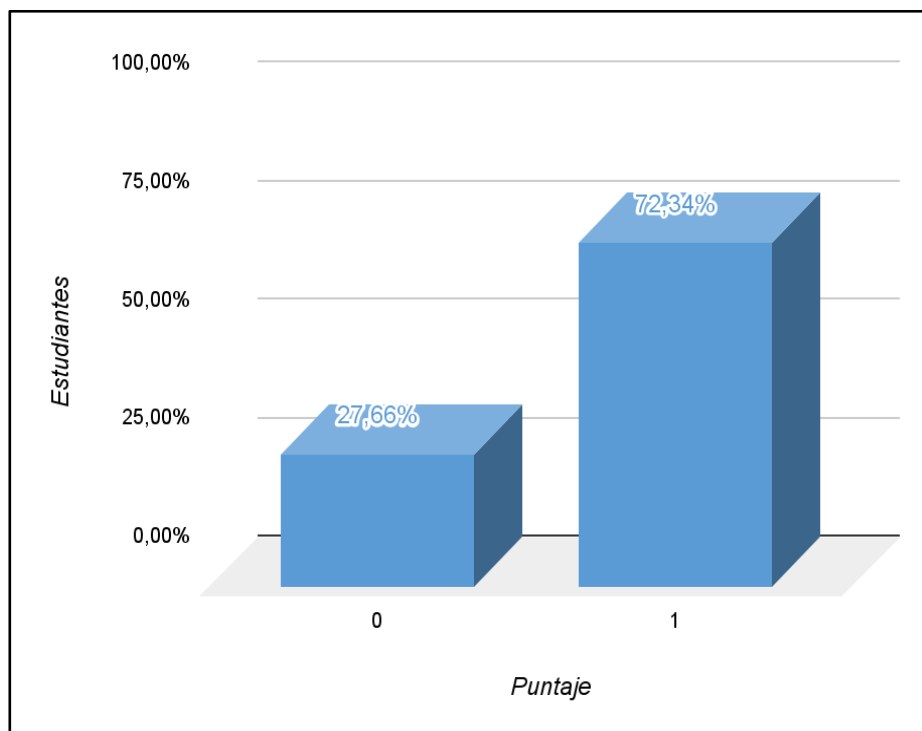
Puntajes obtenidos del indicador hogar y familia

Puntaje	f	Porcentaje
0	91	27,66%
1	238	72,34%
Total	329	100%

Nota. Elaboración propia

Figura 14

Puntajes obtenidos del indicador hogar y familia



La tabla 20 y figura 13, presentan los puntajes obtenidos en el indicador individual, de los estudiantes de tercero de secundaria. El resultado presenta que un considerable 66,26% de los estudiantes obtuvo el puntaje 0, indicando que tienen conocimientos mínimos o nulos sobre la aplicación de conocimientos en asuntos financieros a escala individual. No obstante, el 33,74% de los estudiantes obtuvieron un puntaje de 1, evidenciando habilidades para la toma de decisiones responsables y la planificación de finanzas en una situación o ámbito individual, teniendo en cuenta las metas individuales y el manejo de las finanzas personales, además de conocer las medidas necesarias para mejorar el estado financiero y la administración eficiente del dinero.

Tabla 22

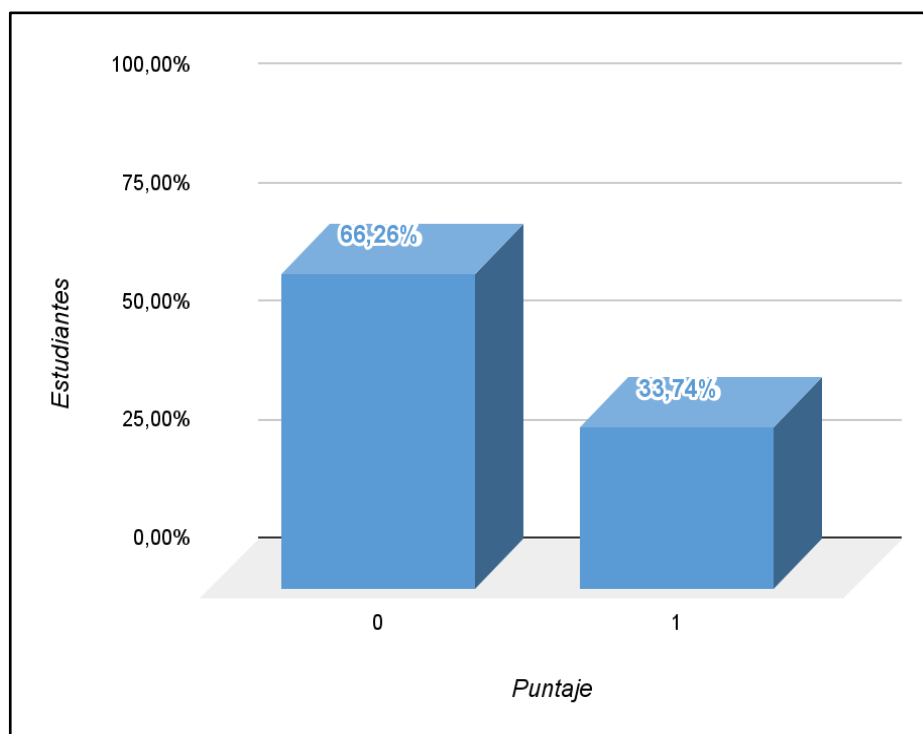
Puntajes obtenidos del indicador individual

Puntaje	f	Porcentaje
0	218	66,26%
1	111	33,74%
Total	329	100%

Nota. Elaboración propia

Figura 15

Puntajes obtenidos del indicador individual



En la tabla 23 y figura 16, se presentan los puntajes obtenidos en el indicador social, de los estudiantes de tercero de secundaria. Se revela que un significativo 59,27% de los estudiantes obtuvo un puntaje de 1, evidenciando un nivel destacado de

responsabilidad financiera social entre este grupo, ya que demuestra una comprensión sobre la importancia de compartir y ayudar a los demás, identificando que el comportamiento y las decisiones personales sobre asuntos financieros influye sobre la sociedad. No obstante, el 40,73% de los estudiantes obtuvo el puntaje 0, indicando que tienen conocimientos mínimos o nulos sobre el ejercicio de responsabilidad financiera social. Este hallazgo resalta la necesidad de mejorar la comprensión sobre este indicador, que no solo promueva la gestión de finanzas personales, sino que también la conciencia de cómo estas decisiones pueden tener repercusiones en la sociedad en su conjunto, ya que su falta puede tener un impacto significativo.

Tabla 23

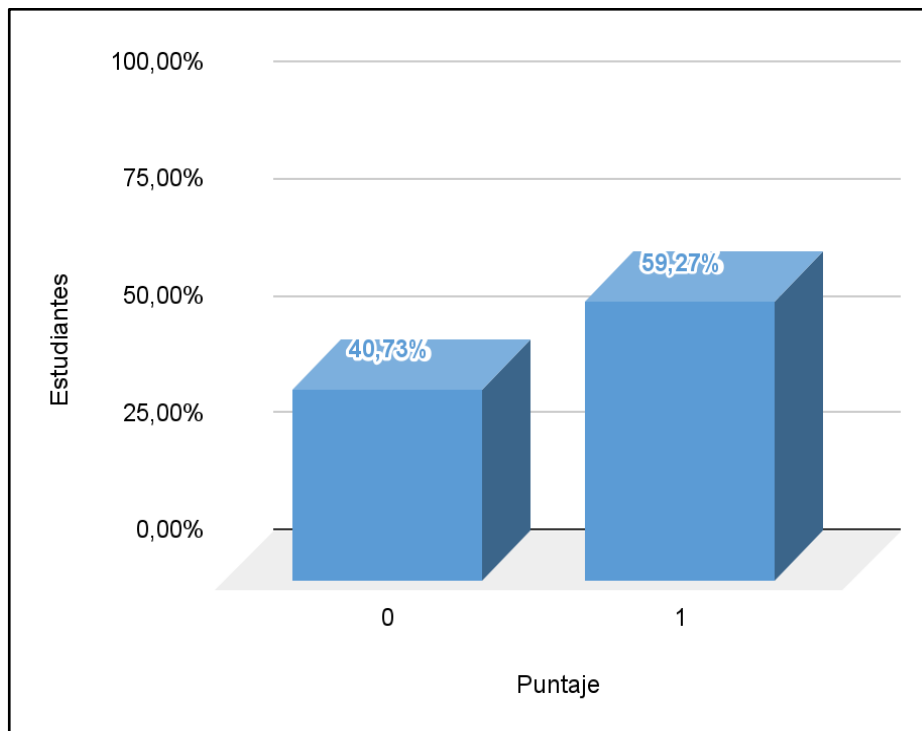
Puntajes obtenidos del indicador social

Puntaje	f	Porcentaje
0	134	40,73%
1	195	59,27%
Total	329	100%

Nota. Elaboración propia

Figura 16

Puntajes obtenidos del indicador social



Conclusiones

En la categoría adquisición de conocimiento y comprensión de finanzas, los estudiantes de tercero de secundaria se encuentran en el nivel de logro de proceso, lo que indica que distingue información sobre el dinero y transacciones, riesgo y beneficio y panorama financiero.

En la categoría desarrollo de competencias para utilizar los conocimientos en beneficio propio, los estudiantes de tercero de secundaria se encuentran en el nivel de logro logrado, lo que indica que interpreta información financiera, analizan información en un contexto financiero, evalúan problemas financieros.

En la categoría ejercicio de una responsabilidad financiera, los estudiantes de tercero de secundaria se encuentran en el nivel de logro inicio, lo que indica que identifican algunos asuntos financieros en los ámbitos de, hogar y familia, y social.

En educación financiera, los estudiantes de tercero de secundaria se encuentran en el nivel de logro de inicio, lo que indica que los estudiantes identifican información de finanzas, conocen el contexto financiero y los asuntos financieros desde un ámbito individual a global.

Recomendaciones

Incluir los contenidos de la educación financiera en la educación básica regular, no solo vinculándola con una competencia sino de manera transversal en diversas áreas curriculares.

Implementar programas de capacitación en materia de educación financiera a los directivos y docentes de las instituciones educativas para que desarrollen habilidades que les permita mejorar el nivel de logro de los estudiantes.

Establecer alianzas con entidades nacionales e internacionales expertas en educación financiera para brindar charlas, talleres y recursos innovadores con el propósito de que los estudiantes incrementen su nivel de logro.

Referencias

Álvarez Cisneros, D. (2013). Oportunidades y Obstáculos a la Inclusión Financiera en Perú. Center for Financial Inclusion. ACCIÓN.
<https://content.centerforfinancialinclusion.org/wp-content/uploads/sites/2/2018/08/opportunities-and-obstacles-to-financial-inclusion-in-peru.pdf>

- Alvites Quispe, G. (2022). *Gamificación para fortalecer la toma de decisiones económicas en estudiantes de educación secundaria* [Tesis]. Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Monterrico.
- Arias, J. L. (2020). *Métodos de investigación online, herramientas digitales para recolectar datos* (1ra ed.). Arequipa. Perú
- Banco BBVA. (2019). *Sólo un 24% de peruanos poseen un buen nivel de educación financiera*. BBVA. <https://www.google.com/amp/s/www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/amp/>
- BBVA. (2021). *Cómo ser una persona financieramente responsable*. Banco Bilbao Vizcaya Argentaria NOTICIAS. <https://www.bbva.com/es/ar/salud-financiera/como-ser-una-persona-financieramente-responsable/>
- BBVA. (2023). *¿Qué es el dinero? educación financiera y medios de pago*. BBVA. <https://www.bbva.com/es/que-es-el-dinero/>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación. Administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Pearson. https://www.academia.edu/53015080/LIBRO_BASE_Metodologia_de_la_investigacion_4ta_Edicion_Cesar_A_Bernal
- Biggio Pastor, M. (2022). *Condiciones para desarrollar la educación financiera en la educación básica regular en el Perú* [Tesis]. Pontificia Universidad Católica del Perú.

- Birochi, R., & Pozzebon, M. (2016). IMPROVING FINANCIAL INCLUSION: TOWARDS
A. *Revista de Administração de Empresas*, 56(3), 266-287.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=155146199001>
- Campioni, E.; Larocca, V.; Mirra, L. & Panaccione, L. (2017). Financial Literacy and Bank
: an Experimental Analysis. CEIS Tor Vergata. Roma. Vol. 15 (3 -402). 2-3, [15-16](#),
[22](#).
- Cervantes Mendoza, L. K. (2023). *Dinero con propósito: redefiniendo el futuro a través
de la educación financiera*. Universidad César Vallejo.
<https://www.ucv.edu.pe/blog/dinero-con-proposito-redefiniendo-el-futuro-a-traves-de-la-educacion-financiera/#:~:text=Desafortunadamente%2C%20muchas%20personas%20llega n%20a%20la%20edad%20adulta,5%20preguntas%20b%C3%A1sicas%20sobre %20educaci%C3%B3n%20financiera%20%28Ipsos%202022%29>.
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2018). ESTRATEGIA NACIONAL DE
INCLUSIÓN FINANCIERA DEL PERÚ. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Sistema-Pagos/inclusion-financiera/reporte-estrategia-inclusion-financiero-jul-dic-2018.pdf>
- Contreras-Rodríguez, B., García-Santillán, A., & Vargas, S. (2016). INCLUSIÓN Y
EDUCACIÓN FINANCIERA: UNA APROXIMACIÓN TEÓRICA. *Revista Europea
de Estudios de la Educación*, 1(2), 82-101.
<https://oapub.org/edu/index.php/ejes/article/view/36/103>

- Domínguez Martínez, J. M. (2013). Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria. *Documentos de Trabajo*, 5. https://ebuah.uah.es/dspace/bitstream/handle/10017/18421/educaci%c3%b3n_dominguez_IAESDT_2013_N05.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Domínguez Martínez, J. M. (2014). Educación financiera para la ciudadanía: una propuesta de MOOC. *eXtoikos*, 15, 79-85. <http://www.extoikos.es/n15/pdf/extoikos15.pdf>
- Frisancho, V. (2017). *Evaluación Experimental del Piloto Finanzas en mi Colegio Informe de Resultados*. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Evaluaci%C3%B3n-Experimental-del-Piloto-Finanzas-en-mi-Colegio.pdf>
- Garay Anaya, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Perspectivas*, 19(37), 23-40. http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n37/n37_a02.pdf
- García Cruz, I. J. (2021). *EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LOS HÁBITOS FINANCIEROS DE LOS ASOCIADOS DE AGROECOTURISMO PRADERA, MUNICIPIO DE PRADERA – VALLE DEL CAUCA* [Tesis de maestría]. PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA.
- García García, G., Gonzalo Simeón, L., & Romero Vidal, E. E. (2016). *Aplicación del módulo “Educación Financiera para todos” sustentado en el aprendizaje basado en casos (ABC) para incrementar el nivel de logro de la capacidad comprende las*

relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5to. "C" de la Institución Educativa Fe y Alegría N° 24 ubicada en el distrito de Villa María del Triunfo, perteneciente a la UGEL 01. [Tesis]. INSTITUTO PEDAGÓGICO NACIONAL MONTECRISTO.

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Corporación Andina de Fomento, 12. http://scioteca.caf.com/bitstream/123456789/379/1/caf_12_educaci_n_financiera_5.pdf

Goicochea Espinoza, Y. Y. (2022). *Incidencia de la educación financiera en el Perú* [Trabajo de investigación]. UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO.

Grupo Banco Mundial. (2022). *Inclusión financiera*. World Bank. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). MCGRAW-HILL Education.

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas: cuantitativa, cualitativa y mixta*. MCGRAW-HILL Education.

Huaman Ortiz, M., Mancisidor Ospina, B. L., & Masias Ramirez, E. (2020). *COMPETENCIA "Gestiona responsablemente los recursos económicos" en VII*

ciclo de Educación Secundaria de una Institución De Aplicación [Tesis]. Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Monterrico

López Raygada, P. S. (2021). Fundamentos para otorgar autonomía constitucional al Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la Protección de la Propiedad Intelectual (INDECOPI). *Revista Derecho Económico*, 1(1).
<https://doi.org/10.18259/dpe.2021010>

MINEDU. (2016a). *Educación Básica Regular Programa Curricular de Educación Secundaria*. MINEDU. <http://www.minedu.gob.pe/curriculo/pdf/programa-curricular-educacion-secundaria.pdf>

MINEDU. (2016b). Currículo Nacional de la Educación Básica. MINEDU. <http://www.minedu.gob.pe/curriculo/pdf/curriculo-nacional-de-la-educacion-basica.pdf>

MINEDU. (2020). Resultados de la prueba de Educación financiera PISA 2018. MINEDU. <http://umc.minedu.gob.pe/resultados-de-la-evaluacion-de-educacion-financiera-pisa-2018/>

Mondejar Alfonso, M. (2017). *La planificación financiera: La jubilación*. Universidad de Girona. <https://dugi-doc.udg.edu/bitstream/handle/10256/15126/mondejar-alfonso.pdf>

Montaña, V., & Ferrada, L. M. (2021). Vista de alfabetización financiera: un desafío pendiente en la educación técnica superior. *Revista de Estudios y Experiencias*

en *Educación*, 20(44), 126-148.

<https://revistas.ucsc.cl/index.php/rexe/article/view/1030/757>

Narváez Trejo, O., & Villegas Salas, L. (2014). Introducción a la investigación: guía interactiva. Universidad Veracruz.

<https://www.uv.mx/apps/bdh/investigacion/index.html>

Ochoa Berganza, J. (2013). Finanzas para una economía humana sostenible: hacia la banca ética. *Revista de Dirección y Administración de Empresas*, 20, 123-143.

<https://addi.ehu.es/bitstream/handle/10810/11419/123.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Organización Internacional del Trabajo. (2019). *Manual del Alumno Educación Financiera*. International Labour Organization. [ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/documents/instructionalmaterial/wcms_734537.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/documents/instructionalmaterial/wcms_734537.pdf)

Papalia, D. E., & Martorell, G. (2017). *Desarrollo humano* (13.^a ed.). Marcela Rocha.

Rivas, M., & Villalba, A. (2013). *Lineamientos de finanzas aplicables al presupuesto familiar* [Tesis de Licenciatura]. Universidad de Oriente.

Rodríguez Álvarez, A. (2022). *La Educación Financiera como una competencia transversal y su desarrollo en España*. [Máster Universitario en Psicopedagogía trabajo fin de Máster]. Universidad de Valladolid.

Soriano Rodríguez, A. M. (2015). Diseño y validación de instrumentos de medición. *Diálogos*, 14, 19-40. <https://www.camjol.info/index.php/DIALOGOS/article/view/2202>

Torres Vera, C. V., & Villegas Barrera, A. (2022). *Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía metropolitana de Bogotá* [Tesis de maestría]. Universidad Antonio Nariño.

UNICEF Perú. (2021). COVID-19: Impacto de la caída de los ingresos de los hogares en indicadores de niñez y adolescencia. UNICEF. <https://www.unicef.org/peru/informes/covid19-impacto-de-la-caida-de-los-ingresos-de-los-hogares-en-indicadores-de-ninez-y-adolescencia>

Universidad Pedagógica Experimental Libertador. (2016). *Manual de trabajos de grado de Especialización y Maestría y tesis doctorales* (5.^a ed.). FEDUPEL. <https://bvs.minsa.gob.pe/local/MINSA/3993.pdf>

Ventura, E., & Zarate, K. (2020). Bienestar financiero y el rol de la Educación Financiera. NOTAS SBS, 001. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-NOTA-POLITUCA/Nota%20SBS%20N%C2%B06.pdf>

Vera Vidal, E. E. (2022). *EDUCACIÓN FINANCIERA EN CHILE Y SU RELACIÓN CON EL ENDEUDAMIENTO EN LOS HOGARES*. [Tesis de pregrado]. Universidad Técnica Federico Santa María.

Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 13-22. <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>

Zamora Lobato, M. T. J. (2016). *El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones*

financieras. Un estudio empírico en Xalapa, Veracruz [Disertación de tesis de doctorado]. Universidad Cristóbal Colón.

UCV. (2023, 24 agosto). *Fomentar la educación financiera: claves para un futuro económico 100 % seguro - Universidad César Vallejo*. Universidad César Vallejo.
<https://www.ucv.edu.pe/noticias/fomentar-la-educacion-financiera-claves-para-un-futuro-economico-100-seguro/>

Anexos

Anexo 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: Nivel de logro de educación financiera en los estudiantes de secundaria
MODALIDAD: Sin intervención pedagógica, Investigación aplicada
ENFOQUE CUANTITATIVO
ESPECIALIDAD Ciencias Histórico Sociales
EQUIPO INVESTIGADOR Xiomara Camila Inoñan Alvarado, Alexandra Maritza Peña Campoverde, Ángel Florentino Rivera Villalta, Jimena Andrea Tarazona Calderon
DISEÑO DE INVESTIGACIÓN: Descriptiva simple

PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLE	CATEGORÍAS	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN	ÍTEMS
¿Cuáles son los niveles de logro de educación financiera en los estudiantes de secundaria?	OBJETIVO GENERAL Identificar el nivel de logro de educación financiera en los estudiantes de tercero de secundaria.	Educación financiera	Adquisición de conocimiento y comprensión de finanzas	Dinero y transacciones	Prueba escrita	1, 2
				Planificación y gestión financiera		3, 4
				Riesgos y retribución		5, 6
				Entorno financiero		7, 8
	OBJETIVOS ESPECÍFICOS <ul style="list-style-type: none"> Conocer el nivel de logro en adquisición de conocimiento y comprensión de finanzas en los estudiantes de tercero de secundaria. Identificar el nivel de logro en desarrollo de competencias para utilizar los conocimientos en beneficio propio en los estudiantes de tercero de secundaria. Determinar el nivel de logro en ejercicio de la responsabilidad financiera en los estudiantes de tercero de secundaria. 		Desarrollo de competencias para utilizar los conocimientos en beneficio propio	Identificación información financiera		9, 10
				Análisis de la información en un contexto financiero		11, 12
				Evaluación de problemas financieros		13, 14
				Aplicación del conocimiento financiero		15, 16
			Ejercicio de la responsabilidad financiera.	Educación y trabajo		17
				Hogar y familia		18
				Individual		19
				Sociedad		20

Anexo 2

PRUEBA ESCRITA: EDUCACIÓN FINANCIERA

Apellidos y nombres: _____

Institución Educativa: _____

Grado y sección: _____

Esta prueba es parte de la investigación "Niveles de logro de educación financiera en los estudiantes de educación secundaria". El objetivo de este test es medir el nivel de educación financiera de los estudiantes. Los resultados obtenidos serán anónimos y confidenciales y se usarán únicamente en el ámbito de la investigación mencionada.

Instrucciones:

- Para contestar a las preguntas abiertas de esta prueba deberá leer los distintos enunciados y, posteriormente, escribir las respuestas que considere correcta.
- Para dar respuesta a las preguntas con alternativas, **encierre** la respuesta que considere correcta.
- Se recomienda realizar una lectura atenta antes de iniciar la prueba.

I. CONOCIMIENTO Y COMPRENSIÓN DE FINANZAS**PREGUNTA N° 1**

Todos los meses, a Juana Canales le depositan el sueldo en su cuenta bancaria.

A continuación, se presenta el recibo del sueldo de Juana Canales correspondiente al mes de julio.

RECIBO DE PAGO: Juana Canales Puesto de trabajo: Jefe de sección <i>Periodo: Del 1 al 31 julio</i> Sueldo bruto: 2.800 soles Deducciones: 300 soles Sueldo neto: 2.500 soles Sueldo bruto anual acumulado: 19.600 soles

¿Cuánto dinero ingresó la empresa en la cuenta bancaria de Juana Canales el 31 de julio?

- 300 soles
- 2.500 soles
- 2.800 soles
- 19.600 soles

PREGUNTA N° 2

Sara realizó una compra online en "Ropa Cálida" y recibió por correo su factura. Sara se da cuenta de que Ropa Cálida ha cometido un error al emitir la factura.

La compra consistió en adquirir dos camisetas y no tres como señala la factura.

El gasto de envío (delivery) es un gasto fijo.

Observa la siguiente factura y responde: ¿Cuál será el precio total en soles de la nueva factura?

- 110
- 133
- 151
- 131

Ropa Cálida		Factura		
Sara Jiménez		Factura número: 2034		
Lima 29		Fecha de emisión: 28 de marzo		
San Juan 56092		Ropa Cálida		
Profuturo		Av. Magnolias 79		
		Villarrriba 98347		
Código de producto	Descripción	Cantidad	Precio unitaria	Total (antes de impuestos)
T011	CAMISETA	1	20	60 soles
J023	PANTALONES	1	60	60 soles
S002	CHALINAS	1	10	10 soles
Total, antes de impuestos:				130 soles
Impuestos 10%:				13 soles
Gastos de envío:				10 soles
Total, después de impuestos				153 soles
Cantidad abonada:				0 soles
Precio total:				153 soles
Fecha de pago:				31 de junio

PREGUNTA N° 3

Natalia trabaja en un restaurante 3 tardes a la semana. Cada tarde, trabaja 4 horas y gana 10 soles por hora. Cada semana, Natalia gana además 80 soles en propinas.

Natalia ahorra exactamente la mitad de la cantidad total de dinero que gana cada semana.

Natalia quiere ahorrar 600 soles para ir de vacaciones. *¿Cuántas semanas tardará Natalia en ahorrar 600 soles?*

- a. 5 semanas
- b. 6 semanas
- c. 3 semanas
- d. 7 semanas

PREGUNTA N° 4

Sebastian es un ingeniero de 25 años que trabaja en una empresa de tecnología y gana un sueldo mensual de S/3,500. Aunque él tiene un trabajo estable, siente que sus finanzas no están en su mejor momento y quiere mejorarlas. Después de revisar sus ingresos y egresos, se da cuenta de que tiene varios gastos mensuales. Su alquiler mensual es de S/800, y también tiene que pagar alrededor de S/150 para cubrir servicios públicos como agua, electricidad y gas. Además, Sebastian destina alrededor de S/200 para transporte, incluyendo combustible y mantenimiento de su automóvil. En cuanto a la alimentación, gasta alrededor de S/300 mensuales. También debe destinar S/100 para el seguro de salud. Para su entretenimiento, gasta alrededor de S/150 mensuales, y destina S/200 para ahorrar para emergencias.

Organiza las categorías de gasto en orden de prioridad colocando dentro del paréntesis un número del 1 al 4 (Donde 1 es el gasto más importante y 4 es el menos importante)

- a. Ahorrar para emergencias y establecer un fondo de reserva ()
- b. Pagar las deudas existentes ()
- c. Realizar gastos adicionales en viajes y vacaciones ()
- d. Destinar fondos para adquirir una propiedad ()

PREGUNTA N° 5

Lee atentamente la siguiente noticia:

PRÉSTAMOS 'GOTA A GOTA'

El principal motivo por el que los peruanos optan por créditos informales es por la rapidez del trámite que incluso no requiere documentación.

Ricardo Montero, jefe de estudios económicos de la Asociación de Bancos del Perú (Asbanc), indicó que el 39% de hogares peruanos están atrapados en el "gota a gota", ya que la mayoría lo usa para pagar deudas. Ante esa necesidad, organizaciones criminales ofrecen estos préstamos a la población en situación vulnerable.

Además, el experto sostuvo que muchas personas acceden a créditos informales por falta de conocimiento sobre cómo comparar alternativas y elegir el mejor producto financiero. "Las personas de todos los niveles socioeconómicos tenemos dificultades para hacer cálculos básicos de intereses y hay mucho desconocimiento sobre productos bancarios", añadió.

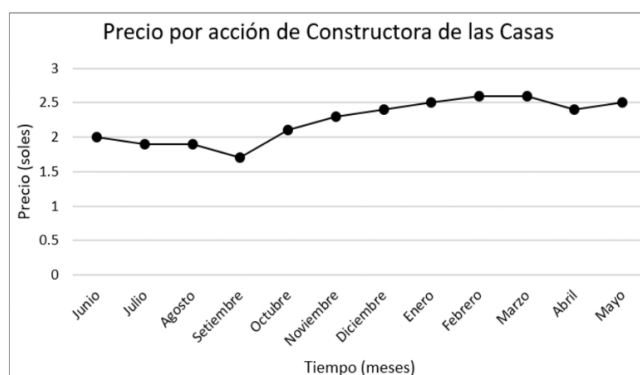
FUENTE: Ybáñez, I. (2023, June 6). Préstamos 'gota a gota': un espiral que atrapa a hogares peruanos en situación de vulnerabilidad. *Infobae*. <https://www.infobae.com/peru/2023/06/06/prestamos-gota-a-gota-un-espiral-que-atrapa-a-hogares-peruanos-en-situacion-de-vulnerabilidad/>

¿Qué riesgos puede traer consigo el adquirir préstamos informales como el "gota a gota"?

- a. Optar por préstamos informales "gota a gota" puede resultar en dificultades financieras a largo plazo debido a la falta de comprensión de las condiciones del préstamo y no representan mayor problema para la seguridad personal.
- b. Adquirir préstamos informales "gota a gota" conlleva bajas tasas de interés y plazos largos de pago, lo que puede llevar a encontrar soluciones inmediatas para pagar nuestras deudas.
- c. Optar por préstamos informales "gota a gota" expone a prácticas ilegales, como acoso y violencia si no se cumplen los pagos en los plazos acordados. Además, conlleva altas tasas de interés y plazos cortos de pago, lo que puede llevar al endeudamiento excesivo.
- d. Adquirir un préstamo bajo la modalidad "gota a gota" no conlleva riesgo alguno ya que no requiere presentar documentación ni hacer muchos trámites.

PREGUNTA N° 6

El siguiente gráfico muestra el precio de una acción de la empresa “Constructora de las Casas” a lo largo de un período de un año (12 meses).



¿Qué afirmaciones relativas al gráfico son ciertas?

Afirmación	¿La afirmación es verdadera o falsa?
Los mejores meses para comprar las acciones fueron febrero y marzo.	Verdadero / Falso
No fue recomendable comprar las acciones en el mes de septiembre.	Verdadero / Falso
El precio de la acción aumentó aproximadamente un 50% a lo largo del año.	Verdadero / Falso

PREGUNTA N° 7**EstiloVivo: Una empresa manufacturera de muebles**

EstiloVivo es una empresa manufacturera de muebles establecida en un país con una economía en crecimiento. Han experimentado un crecimiento constante en los últimos años, pero en los últimos meses han enfrentado dificultades financieras. Los ingresos han disminuido y han surgido problemas en el flujo de efectivo. Como resultado, la empresa se encuentra en una situación donde necesita tomar medidas para mejorar su situación financiera y garantizar su viabilidad a largo plazo.

¿Qué medidas debe tomar la empresa Pro futuro para mejorar su situación financiera?

- Controlar y optimizar los costos y gastos para mejorar la rentabilidad.
- Aumentar los gastos empresariales, para tener mayor producción.
- Presentar diversos proyectos de marketing y publicidad.
- Generar ofertas y promociones para la adquisición de muebles.

PREGUNTA N° 8**Caso: Empresa Foodgood - Una cadena de restaurantes**

La empresa Foodgood es una cadena de restaurantes establecida que ha experimentado un crecimiento constante en los últimos años. Sin embargo, en los últimos meses, ha enfrentado dificultades financieras debido a factores como el aumento de los costos de los alimentos, cambios en las preferencias de los consumidores y una disminución en la afluencia de clientes. La empresa necesita tomar medidas para enfrentar estos desafíos y garantizar su estabilidad financiera.

¿Qué medidas podrían tomar el Restaurante Central para mejorar su situación financiera?

- Brindar cupones de descuento.
- Desarrollar un fanpage del restaurante
- Realizar un análisis exhaustivo de costos y gastos.
- Mejorar su calidad de atención al cliente.

II. COMPETENCIAS PARA UTILIZAR LOS CONOCIMIENTOS EN BENEFICIO PROPIO

PREGUNTA N° 9

Nora revisa su estado de cuenta bancaria y verifica que hay un cargo por servicio de mantenimiento mensual de S/10. Además, sus padres le depositan S/50 para sus gastos personales, sabiendo que el saldo inicial en la cuenta de Nora es de 150 soles:

¿Cuál será el saldo final en su cuenta bancaria luego de estas transacciones?

- a. S/. 90
- b. S/. 210
- c. S/. 160
- d. S/. 190

PREGUNTA N° 10

Víctor está considerando dos opciones para ahorrar dinero. La primera, es ir guardando su dinero en una alcancía. La segunda, es abrir una cuenta de ahorros en un banco que le ofrezca un interés anual del 2%.

¿Qué opción crees que sería más beneficiosa para Víctor, si él piensa generar un emprendimiento cuando termine el colegio?

- a. La opción de ahorrar dinero en una alcancía es conveniente debido a la ausencia de tarifas que brindan los bancos.
- b. La opción de abrir una cuenta de ahorros en el banco resulta favorable gracias al interés anual que permite aumentar el dinero.
- c. Ambas alternativas ofrecen beneficios a largo plazo en igual medida.
- d. Sin conocer más detalles sobre las necesidades y objetivos de Víctor, no es posible determinar cuál opción sería más beneficiosa.

PREGUNTA N° 11

Andrea tiene un restaurante con su mamá. Cuando ambas fueron al mercado, les ofrecieron comprar tomates por kilos o por cajas.



Plantea una razón que justifique esta afirmación



PREGUNTA N° 12

El año pasado, Esteban aseguró su motocicleta con la empresa de ATLÁNTICO SEGUROS. La póliza cubre los daños a la motocicleta como consecuencia de accidentes y el robo de ésta. Esteban está evaluando renovar su seguro con la misma empresa este año, sin embargo, ciertos factores de su vida han cambiado desde el año pasado.

¿De qué manera cada uno de estos factores de la tabla podría afectar al coste del seguro de la motocicleta de Esteban este año?

Factor	¿De qué manera podría afectar el factor al coste del seguro de Esteban?
Esteban ha cambiado su vieja motocicleta por otra motocicleta con mucha más potencia.	Aumenta el coste / Reduce el coste / No afecta al coste
Esteban ha pintado la motocicleta de otro color	Aumenta el coste / Reduce el coste / No afecta al coste
Esteban provocó dos accidentes de tráfico el año pasado	Aumenta el coste / Reduce el coste / No afecta al coste

PREGUNTA N° 13

Sergio tiene cuenta de débito en el Banco de Tubienestar. Recibe este mensaje de correo electrónico.

To: sergio93@tmail.com From: tubienestar@tmail.com
----- ASUNTO: Fallo en el servidor. Banco de Tubienestar -----
Estimado cliente del Banco de Tubienestar: Se ha producido un error en el servidor del Banco de Tubienestar y sus datos de acceso por Internet se han borrado. En consecuencia, no dispone usted de acceso a la banca por Internet. Lo que es más importante, su cuenta ha dejado de ser segura. Le rogamos que haga clic en el enlace de abajo y siga las instrucciones para restablecer el acceso a su cuenta. Le vamos a pedir que introduzca sus datos de banca por Internet. https://Tubienestar.com/

¿Cuál o cuáles de estas afirmaciones serían un buen consejo para Sergio?

Afirmación	¿Es esta afirmación un buen consejo para Sergio?	
Responder al correo y dar sus datos de banca por internet	Si	No
Responder al correo y pedir más información sobre la institución	Si	No
Contactar con el banco Tubienestar y preguntar sobre el correo recibido	Si	No
Si el enlace es el mismo que la dirección web de su banco, dar click en el enlace y seguir las instrucciones	Si	No

PREGUNTA N° 14

Sofía es una adolescente de 15 años que ha acumulado una deuda en el quiosco de su colegio debido a la compra excesiva de dulces. Debido a esto, ella está teniendo dificultades para pagar su deuda. ¿Qué estrategia debería tener Sofía para evitar las deudas en un futuro?

PREGUNTA N° 15

Estefany está planeando comprar una casa y ha ahorrado S/. 50 000 como pago inicial. Ella tiene dos opciones de préstamo hipotecario con diferentes tasas de interés y plazos.

¿Cuál de las siguientes opciones sería la mejor aplicación de su conocimiento financiero?

- Préstamo 1: Tasa de interés fija del 4% a 30 años, sin variaciones durante el tiempo previsto.
- Préstamo 2: Tasa de interés variable inicial del 3% por 5 años, luego se ajusta anualmente según las condiciones del mercado.

PREGUNTA N° 16

Favio ha ahorrado S/. 10 000 en los últimos dos años y está buscando opciones para invertir su dinero y obtener ganancias. De los siguientes enunciados: ¿Cuál es la mejor opción, garantizando la seguridad de su capital?

- Depositar todo el dinero en una cuenta de ahorros con una tasa de interés anual del 2%.
- Invertir el dinero en acciones de una empresa nueva y prometedora.

- c. Prestar el dinero a un amigo cercano con un interés del 1% .
- d. Comprar una propiedad para alquilar y generar ingresos pasivos.

III. RESPONSABILIDAD FINANCIERA.

PREGUNTA N° 17

Luis es un estudiante de secundaria que acaba de conseguir su primer trabajo a medio tiempo. Ahora que tiene sus propios ingresos, desea aprender a utilizar adecuadamente su dinero. Considerando esta situación, *¿Qué acciones demostraría una buena administración de sus ingresos por parte de Luis?*

PREGUNTA N° 18

Liliana desea un teléfono celular, pero, es menor de dieciocho años para firmar el contrato. Su mamá ha decidido comprar el teléfono celular para ella y firma un contrato de venta para poder pagar en un año.

Liliana se ha comprometido a pagar el recibo mensual del teléfono celular a partir de sus ahorros. Sin embargo, pasadas 6 semanas, la madre de Liliana descubre que el recibo de su teléfono celular **no** se ha pagado.

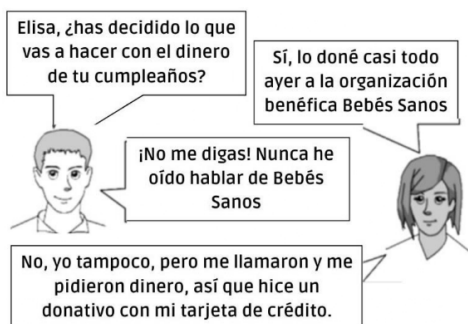
Afirmación	¿Son estas afirmaciones sobre las facturas del teléfono celular verdaderas o falsas?
La madre de Liliana es legalmente responsable del pago del recibo	Verdadero / Falso
La tienda de teléfonos celulares tiene que pagar el recibo, si no lo pagan Liliana ni su madre	Verdadero / Falso
No hay que pagar el recibo si Liliana devuelve el teléfono celular a la tienda.	Verdadero / Falso
La tienda de teléfonos celulares puede demandar a Liliana por no realizar el pago.	Verdadero / Falso

PREGUNTA N° 19

La Sra. Janeiro tiene un préstamo de 8000 soles de la Financiera "Cajafuerte". La tasa de interés anual del préstamo es del 15%. Los pagos mensuales son de 150 soles. Pasado un año, la Sra. Janeiro todavía debe 7400 soles. Otra empresa financiera, llamada Salgabella, le ofrece a la Sra. Janeiro un préstamo de 10 000 soles con una tasa de interés anual del 13%. Los pagos mensuales también serían de 150 soles.

*¿Qué posible **desventaja** financiera puede tener para la Sra. Janeiro aceptar el crédito de Salgabella?*

PREGUNTA N° 20



Analiza la viñeta presentada. ¿A qué riesgo financiero se expone Elisa al hacer el donativo considerando que entregó los datos de su tarjeta?

Afirmación	¿Estas afirmaciones demuestran un riesgo financiero para Elisa?
Cualquiera puede llamar y pretender ser de una organización benéfica	Si / No
No se sabe si la organización benéfica utilizará adecuadamente el dinero.	Si / No
La organización benéfica no recoge los donativos a través de dinero en efectivo	Si / No
La organización benéfica puede coger más dinero del que ella decidió donar	Si / No