

**ESCUELA DE EDUCACIÓN SUPERIOR PEDAGÓGICA PÚBLICA
MONTERRICO**

PROGRAMA DE FORMACIÓN INICIAL DOCENTE



**ESTUDIO DE CASOS PARA INCREMENTAR LA COMPETENCIA
GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS
EN EDUCACIÓN SECUNDARIA**

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

CHAMILCO PAZ, Victor Hugo
FERNANDEZ ALARCON, Fernando Placido
GOMEZ FLORES, David Dedicacion
LAURENTE CHINCHAY, Josue Fernando

ASESOR:
BLANCO MORENO, Martín Rafael

Lima, 2025



PERÚ

Ministerio
de Educación

Escuela de Educación
Superior Pedagógica
Pública Monterrico

Dirección
General

Unidad de
Investigación

"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para mujeres y hombres"
"Año de la Esperanza y el Fortalecimiento de la Democracia"

DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD

Yo, Martín Rafael Blanco Moreno, en mi calidad de asesor de tesis, del Programa de Estudios de Educación secundaria, especialidad de Ciudadanía y Ciencias Sociales de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Monterrico, declaro que la tesis titulada: *"ESTUDIO DE CASOS PARA INCREMENTAR LA COMPETENCIA GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS EN EDUCACIÓN SECUNDARIA"*, de autores: Chamilo Paz Victor Hugo, Fernandez Alarcon Fernando Placido, Gomez Flores David Dedicacion y Laurente Chinchay Josue Fernando, tiene un **índice de similitud de 11 %**, verificado mediante el software Turnitin:

CHAMILCO_FERNANDEZ_GOMEZ_LAURENTE

**ESTUDIO DE CASOS PARA INCREMENTAR LA COMPETENCIA
GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMIC...**

Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Monterrico

Detalles del documento

Identificador de la entrega
trn:oid::3117-540914119

Fecha de entrega
15 dic 2025, 1:11 p.m. GMT-5

Fecha de descarga
20 dic 2025, 8:07 a.m. GMT-5

Nombre del archivo
T_CHAMILCO_CyCS_2025-IL.docx

Tamaño del archivo
907.1 KB

141 páginas

28.957 palabras

167.532 caracteres



Página 1 de 148 - Portada

Identificador de la entrega trn:oid::3117-540914119



Página 2 de 148 - Descripción general de integridad

Identificador de la entrega trn:oid::3117-540914119

11% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Coincidencias menores (menos de 12 palabras)

Exclusiones

- N.º de fuente excluida
- N.º de coincidencias excluidas

Fuentes principales

- 8% Fuentes de Internet
- 1% Publicaciones
- 7% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo. Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Por tanto, en mi condición de asesor (a), firmo el presente documento en señal de conformidad, indicando que el porcentaje obtenido está dentro del valor de similitud aceptado, cumpliendo así con los requerimientos establecidos por la norma vigente.

Martin Rafael Blanco Moreno

DNI: 07512297

ORCID: 0009-0001-6945-5631

Lima, 25 de agosto de 2026

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo comprobar la eficacia de la estrategia Estudio de Casos en el incremento del nivel de logro de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” y sus dimensiones “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero” y “Toma de decisiones económicas y financieras”, en estudiantes de quinto de secundaria de una institución educativa pública. El estudio empleó un enfoque cuantitativo y diseño cuasi experimental, con un grupo experimental y un grupo control conformados por 60 estudiantes. Se aplicó un cuestionario de 10 ítems antes y después de una intervención de 12 sesiones basadas en el estudio de casos, aplicadas únicamente al grupo experimental. Para el análisis se emplearon pruebas no paramétricas. Los resultados evidenciaron un incremento significativo en el grupo experimental, cuyo promedio aumentó de 10.53 a 16.40 entre pretest y posttest, mientras que el grupo control no presentó cambios relevantes. La prueba W de Wilcoxon confirmó diferencias significativas en el grupo experimental ($p < 0.001$), tanto en la competencia general como en sus dos dimensiones y la prueba U de Mann-Whitney evidenció diferencias entre ambos grupos en el posttest. Se concluye que el Estudio de Casos incrementa significativamente el nivel de logro de la competencia.

Palabras clave: estudio de casos, gestión de recursos económicos, competencia financiera, educación secundaria.

ABSTRACT

The research aimed to verify the effectiveness of the Case Study strategy in increasing the achievement level of the competency "Responsibly manages economic resources" and its dimensions "Understands the functioning of the economic and financial system" and "Makes economic and financial decisions," in fifth-year secondary school students from a public educational institution. The study used a quantitative approach and a quasi-experimental design, with an experimental group and a control group made up of 60 students. A 10-item questionnaire was applied before and after a 12-session intervention based on the case study method, applied only to the experimental group. Non-parametric tests were used for the analysis. The results showed a significant increase in the experimental group, whose average rose from 10.53 to 16.40 between pretest and posttest, while the control group showed no relevant changes. The Wilcoxon W test confirmed significant differences in the experimental group ($p < 0.001$), both in the overall competency and in its two dimensions, and the Mann-Whitney U test showed significant differences between both groups in the posttest. It is concluded that the Case Study method significantly increases the achievement level of the competency.

Keywords: Case study, economic resource management, financial competence, secondary education.

AGRADECIMIENTO

Expresamos nuestro sincero agradecimiento al Lic. Martín Rafael Blanco Moreno por su valiosa orientación académica, su rigurosidad metodológica y los aportes teóricos y técnicos que hicieron posible la realización de la presente investigación. Asimismo, reconocemos el apoyo institucional brindado por la Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Monterrico, así como la disposición y colaboración del equipo directivo y docente de la institución educativa donde se desarrolló la intervención.

Nuestro reconocimiento se extiende a los estudiantes participantes, cuya disposición permitió el desarrollo del estudio, y a sus familias, por la confianza depositada. De igual manera, agradecemos a los colegas y expertos evaluadores por sus observaciones y juicios profesionales, los cuales contribuyeron a la validación del instrumento y al fortalecimiento del rigor científico del trabajo. Finalmente, valoramos el respaldo técnico recibido durante el procesamiento estadístico y la asesoría brindada en las distintas etapas de la investigación.

DEDICATORIA

A mis padres, por sus valiosos consejos; a los maestros que confiaron en mí y contribuyeron a mi formación, y a todas aquellas personas que creen en la educación como una herramienta capaz de transformar la sociedad.

CHAMILCO PAZ, Víctor Hugo

Dedico esta tesis a quienes creen en la educación como un acto de buen trato, donde el respeto y la paciencia construyen aprendizajes duraderos. Porque enseñar y aprender es, ante todo, acompañar con humanidad cada proceso formativo.

FERNANDEZ ALARCON, Fernando Placido

A Dios todopoderoso, por guiar mi camino y el de toda mi familia; a mi familia, por su apoyo incondicional; y a la responsabilidad asumida personalmente, como acto consciente que hizo posible que cada esfuerzo se transformara en resultado.

GOMEZ FLORES, David Dedicacion

*Para quienes acompañaron sin empujar y confiaron sin preguntar.
Llegamos.*

LAURENTE CHINCHAY, Josue Fernando

ÍNDICE

RESUMEN	2
ABSTRACT	3
INTRODUCCIÓN	9
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	11
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL.....	19
2.1. Antecedentes de Estudio	19
2.2. Estudio de Casos	24
2.3. Competencia: Gestiona Responsablemente los Recursos Económicos	30
2.3.1. <i>Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero</i>	32
2.3.2. <i>Toma Decisiones Económicas y Financieras</i>	34
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....	36
3.1. Paradigma, Enfoque, Nivel, Tipo y Diseño Metodológico.....	36
3.2. Objetivos de Investigación	39
3.3. Hipótesis de Investigación	40
3.4.Operacionalización de Variables	40
3.5. Población, Muestra y Muestreo	43
3.6. Técnicas e Instrumentos.....	46
3.7. Análisis y Procesamiento de la Información.....	51
3.8. Consideraciones Éticas	53
3.9. Limitaciones.....	55
CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	56
4.1. Resultados	56
4.2. Discusión.....	75
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES	81
CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES	82
REFERENCIAS	84
ANEXOS.....	94
Anexo 1: Matriz metodológica	94
Anexo 2: Matriz del instrumento	98
Anexo 3: Instrumento de investigación	100
Anexo 4: Matriz de juicio de expertos	108
Anexo 5: Programa de intervención del aprendizaje estudio de casos	114
Anexo 6: Matriz de intervención pedagógica: fase y estrategias.....	142
Anexo 7: Consentimiento informado	143

Anexo 8: Asentimiento informado	144
Anexo 9: Solicitud de autorización	145

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. <i>Operacionalización de la variable independiente</i>	43
Tabla 2. <i>Operacionalización de la variable dependiente</i>	44
Tabla 3. <i>Cantidad de estudiantes de la población de estudio</i>	45
Tabla 4. <i>Cantidad de estudiantes de la muestra de estudio</i>	46
Tabla 5. <i>Ficha técnica del instrumento</i>	48
Tabla 6. <i>Matriz de validación del juicio de expertos para el instrumento</i>	50
Tabla 7. <i>Resultados del pretest y postest de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”</i>	59
Tabla 8. <i>Medidas de tendencia central de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”</i>	61
Tabla 9. <i>Resultados del pretest y postest de la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero”</i>	61
Tabla 10. <i>Medidas de tendencia central de la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero”</i>	63
Tabla 11. <i>Resultados del pretest y postest de la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras”</i>	63
Tabla 12. <i>Medidas de tendencia central de la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras”</i>	65
Tabla 13. <i>Resultados de la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk</i>	66
Tabla 14. <i>Comparación de los puntajes del pretest entre el grupo experimental y control en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”</i>	67
Tabla 15. <i>Comparación de los puntajes del pretest entre el grupo experimental y el grupo control en la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero”</i>	68
Tabla 16. <i>Comparación de los puntajes del pretest entre el grupo experimental y el grupo control en la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras”</i>	68
Tabla 17. <i>Comparación de los puntajes del pretest y postest del grupo experimental en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”</i>	70
Tabla 18. <i>Comparación de los puntajes del pretest y postest del grupo control en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”</i>	70

Tabla 19. Comparación de los puntajes del pretest y posttest del grupo experimental en la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero”	72
Tabla 20. Comparación de los puntajes del pretest y posttest del grupo control en la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero”	72
Tabla 21. Comparación de los puntajes del pretest y posttest del grupo experimental en la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras”	74
Tabla 22. Comparación de los puntajes del pretest y posttest del grupo control en la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras”	74
Tabla 23. Comparación de los puntajes del posttest entre el grupo experimental y el grupo control en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”	76
Tabla 24. Comparación de los puntajes del posttest entre el grupo experimental y el grupo control en la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero”	76
Tabla 25. Comparación de los puntajes del posttest entre el grupo experimental y el grupo control en la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras”	77

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Resultados del pretest y posttest de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”	60
Figura 2 Resultados del pretest y posttest de la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero”	62
Figura 3 Resultados del pretest y posttest de la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras”	64

INTRODUCCIÓN

Actualmente, la educación contemporánea enfrenta el desafío de preparar a los estudiantes para afrontar diversas situaciones del presente, siendo la toma de decisiones un aspecto fundamental para su desarrollo personal y ciudadano. En este contexto, evaluaciones internacionales como el Programa para la Evaluación Internacional de los Estudiantes (PISA) evidencian la importancia de la educación financiera como una competencia indispensable para desenvolverse en la sociedad actual. En el Perú, diversos diagnósticos educativos a nivel local muestran que los estudiantes aún presentan bajos niveles de logro en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, lo que evidencia la necesidad de implementar estrategias metodológicas activas que fortalezcan su desarrollo.

Frente a esta problemática, la presente investigación tuvo como objetivo general comprobar la eficacia de la estrategia de estudio de casos en el incremento del nivel de logro de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en estudiantes de quinto grado de secundaria. Asimismo, los objetivos específicos estuvieron orientados a determinar la eficacia de la aplicación de la estrategia de estudio de casos en el incremento del nivel de logro de la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero” en estudiantes de quinto grado de secundaria, así como de la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras” en estudiantes de quinto grado de secundaria.

La investigación es relevante por su aporte desde tres perspectivas. Desde la justificación teórica, amplía el conocimiento sobre el estudio de casos como estrategia metodológica aplicada al desarrollo de competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en la Educación Básica Regular. Desde la justificación metodológica, se propone una estrategia activa y participativa que describe sus etapas y procedimientos para fortalecer la competencia en estudio mediante situaciones contextualizadas y la toma de decisiones. Finalmente, desde la justificación práctica, contribuye al fortalecimiento de una cultura financiera en los estudiantes que les permita gestionar responsablemente sus recursos económicos y tomar decisiones financieras

informadas en su vida cotidiana.

La investigación se desarrolló bajo el enfoque cuantitativo, con un diseño cuasi experimental, en el que se plantearon hipótesis para comprobar la eficacia de la estrategia de estudio de casos en el incremento del nivel de logro de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”. Para ello, se implementó un programa de intervención basado en la estrategia de estudio de casos.

La presente tesis se organiza en seis capítulos. El Capítulo I presenta el planteamiento del problema, la formulación del problema, los objetivos, la justificación y las hipótesis de la investigación. El Capítulo II desarrolla el marco teórico, sustentando el estudio de casos como estrategia metodológica a partir de los aportes de Flores (2007) y fundamentando la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” con base en los planteamientos del Ministerio de Educación y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). El Capítulo III expone el marco metodológico, describiendo el enfoque, diseño, población, muestra, técnicas, instrumentos y procedimientos de investigación. El Capítulo IV presenta los resultados que responden a los objetivos de la investigación, así como la discusión de los hallazgos, con una argumentación basada en los fundamentos teóricos y los antecedentes científicos. Finalmente, en el Capítulo V se presentan las conclusiones y en el Capítulo VI, las recomendaciones.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La educación financiera constituye uno de los principales desafíos de los sistemas educativos actuales, debido a que una parte importante de la población carece de los conocimientos y habilidades necesarias para gestionar responsablemente sus recursos económicos. Esta problemática se refleja en la dificultad para comprender el funcionamiento del sistema económico y financiero, evaluar alternativas de ahorro, crédito e inversión, así como para tomar decisiones económicas informadas, situación que limita el bienestar económico de las personas. Lo descrito se relaciona directamente con la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos", ya que esta busca desarrollar en los estudiantes los conocimientos y habilidades necesarios para actuar de manera responsable frente a diversas situaciones económicas mediante la comprensión del funcionamiento del sistema económico y financiero.

El presente estudio se enmarca en la línea de investigación Innovación y Didáctica de la EESPP Monterrico, debido a que tiene como objeto de estudio la aplicación de la estrategia metodológica estudio de casos para fortalecer el desarrollo de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos". Esta relación responde al interés por promover estrategias didácticas que contribuyan a mejorar los procesos de enseñanza y aprendizaje en la Educación Básica.

Esta realidad evidencia que, a pesar de su importancia, el ritmo acelerado de los cambios en el ámbito financiero supera con frecuencia la capacidad de comprensión de muchas personas, lo que plantea un desafío crucial. Según el Banco Mundial (2022) la educación financiera sigue siendo un desafío global, ya que muchas personas carecen de los conocimientos básicos sobre la administración del dinero, lo que contribuye a la exclusión financiera y la desigualdad económica. Asimismo, estas diferencias no solo reflejan desigualdades en la calidad de la educación formal, sino también en el acceso a recursos e información financiera.

Esta brecha es aún más evidente entre los jóvenes pertenecientes a países de economías emergentes, donde menos del 20% alcanza niveles básicos de alfabetización financiera, lo que limita su capacidad para tomar decisiones informadas sobre ahorro, crédito y gasto (OCDE, 2022).

Un estudio realizado por el Institute of Education Sciences (2020) a partir de los resultados de PISA 2018, evidencia que los estudiantes de 15 años de Estados Unidos alcanzaron un puntaje promedio de 506 puntos en alfabetización financiera, resultado que no presentó una diferencia estadísticamente significativa respecto al promedio de la OCDE (505 puntos). Si bien se observa un incremento en comparación con los ciclos anteriores, pasando de 487 puntos en PISA 2015 y 492 puntos en PISA 2012 a 506 puntos en 2018, estas variaciones no representaron mejoras estadísticamente significativas en el desempeño financiero de los estudiantes estadounidenses. Asimismo, respecto a los niveles de logro, el 12 % de los estudiantes alcanzó el nivel más alto de competencia financiera (nivel 5), mientras que el 16 % se ubicó por debajo del nivel 2, lo que evidencia que una parte importante de ellos aún presenta dificultades para desarrollar conocimientos y habilidades financieras básicas.

Esta situación observada en estudiantes también se refleja en la población adulta. Según el Instituto TIAA-GFLEC (2024), mediante su Índice de Finanzas Personales, se identificó un incremento en la proporción de adultos estadounidenses con niveles muy bajos de conocimientos financieros. El informe señala que la proporción de estadounidenses adultos que demuestran un nivel muy bajo de conocimientos financieros (respondiendo siete o menos de las 28 preguntas del índice) aumentó del 20 % en 2017 al 24 % en 2024. Por el contrario, la proporción de adultos que demuestran un nivel muy alto de conocimientos financieros (es decir, respondieron correctamente 22 o más de las 28 preguntas) se mantuvo en 16 % en ambos años.

Si bien el estudio fue realizado en población adulta, sus resultados constituyen un referente relevante, ya que la alfabetización financiera es una

competencia que comienza a desarrollarse durante la educación básica y se consolida a lo largo de la vida. En ese sentido, las deficiencias observadas en la adultez ponen de manifiesto la necesidad de fortalecer la educación económica y financiera desde la etapa escolar, tal como recomiendan organismos internacionales como la OCDE.

En la misma línea, el World Economic Forum (2024), al citar una investigación publicada en el *Journal for Financial Literacy and Wellbeing* (2023), identificó brechas importantes en alfabetización financiera en diversos países, entre ellos Perú, Italia, Singapur y Japón. El informe destaca que los jóvenes constituyen uno de los grupos más vulnerables, debido a que enfrentan decisiones financieras cada vez más complejas sin contar con las herramientas suficientes para gestionarlas adecuadamente.

En el contexto regional, América Latina presenta una situación desfavorable en comparación con otras regiones. Según el informe PISA 2022, menos del 10 % de los estudiantes latinoamericanos alcanzan un nivel adecuado de competencias financieras, ubicándose por debajo del desempeño promedio de los países de la OCDE (OCDE, 2022). Asimismo, solo el 30 % de los estudiantes de la región reporta haber recibido formación financiera formal, frente al 65 % registrado en los países de la OCDE, lo que evidencia la limitada incorporación de la educación financiera en los sistemas educativos de la región.

En el contexto nacional, nuestro país se encuentra en el séptimo lugar en cuanto a educación financiera, puesto que solo un 28% de la población sabe manejar correctamente sus finanzas según el Banco BBVA, (2019). Este bajo porcentaje refleja un alto nivel de analfabetismo financiero, lo que significa que muchas personas no cuentan con la formación necesaria para gestionar adecuadamente su dinero y sus recursos.

Esta situación no ha mostrado cambios significativos en los años posteriores, tal como lo evidencian los resultados de la Tercera Encuesta Nacional de Capacidades Financieras de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú

(2023), donde se señala que únicamente el 13 % de la población alcanza un nivel adecuado de capacidades financieras, mientras que el 41 % presenta un nivel insuficiente. Asimismo, solo el 21 % logra calcular correctamente el interés simple y, pese a que el 54 % manifiesta realizar planificación financiera, el 85 % reporta haber enfrentado dificultades económicas que lo llevaron a recurrir a préstamos o apoyo externo. Estos resultados evidencian la persistencia de limitaciones en la formación financiera de la población peruana y refuerzan la necesidad de promover el desarrollo de estas capacidades desde las primeras etapas de la formación escolar.

En el sistema educativo peruano, los resultados de la prueba PISA 2022 reflejan un panorama mixto en la competencia de Educación Financiera: solo el 1% de los estudiantes alcanza el nivel destacado (nivel 5), mientras que el 41.9% no logra siquiera el nivel básico (MINEDU, 2022). Estos hallazgos evidencian limitaciones en el desempeño de los estudiantes en Educación Financiera, especialmente por la elevada proporción de estudiantes que no alcanzan el nivel básico de competencia y el reducido porcentaje que logra niveles de desempeño superiores.

Adicionalmente, los últimos resultados disponibles en el área de Ciencias Sociales en el Perú reflejan un escenario de bajo desempeño en los aprendizajes esperados. Los resultados de la Evaluación Censal de Estudiantes (ECE) muestran que el porcentaje de estudiantes que alcanzó el nivel satisfactorio disminuyó del 15.0 % al 11.6 % entre los años 2016 y 2018. Asimismo, en Lima Metropolitana, la ECE 2018 reportó que solo el 16.4 % de los estudiantes de segundo grado de secundaria logró los aprendizajes esperados en esta área (MINEDU, 2018). Considerando que el área de Ciencias Sociales comprende la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos", estos resultados permiten contextualizar el nivel de desempeño de los estudiantes en las competencias del área, entre ellas la comprensión del funcionamiento del sistema económico y financiero y la toma de decisiones económicas y financieras responsables.

De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2022), más de la mitad de la población adulta peruana no contaba con una cuenta bancaria, situación asociada, entre otros factores, a los bajos niveles de alfabetización financiera y digital, así como a la elevada informalidad del país. Asimismo, aunque la población bancarizada aumentó del 43,4 % al 49,0 % entre 2019 y 2020, aún persistían limitaciones en el conocimiento y uso de los servicios que ofrece el sistema financiero. Este escenario pone de manifiesto las dificultades que enfrenta una parte importante de la población para desenvolverse en el ámbito económico y financiero, constituyendo un referente del contexto en el que se desarrolla la presente investigación.

En la EESPP Monterrico, la tesis titulada “Niveles de logro de educación financiera en los estudiantes de secundaria” identifica un nivel logrado en la capacidad de interpretar, analizar y evaluar información financiera con fines personales, y un nivel en proceso respecto al manejo de conocimientos vinculados al dinero, las transacciones, el riesgo y el entorno financiero. Sin embargo, destaca el predominio del nivel de inicio en cuanto al ejercicio de la responsabilidad financiera, evidenciando que los estudiantes apenas comienzan a reconocer situaciones financieras en contextos familiares y sociales para afrontar con mayor preparación los desafíos económicos actuales (Inoñan et al., 2023).

Los resultados de la evaluación diagnóstica aplicada en las instituciones educativas de la práctica preprofesional del año 2024, en estudiantes de cuarto grado sobre la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” muestran una diversidad de niveles de logro. El 50% de los estudiantes se encuentra en el nivel de inicio, lo que indica que tienen dificultades para aplicar conocimientos financieros en situaciones cotidianas. El 40% está en el nivel de proceso, demostrando avances, pero aún requiere fortalecer su capacidad para gestionar recursos de manera efectiva. Solo el 10% alcanzó el nivel logrado, evidenciando una comprensión más sólida, aunque insuficiente para alcanzar niveles destacados.

La escasa inclusión de temas financieros en el currículo escolar evidencia la necesidad de fortalecer la formación económica de los estudiantes frente a los desafíos de una economía globalizada. En este contexto, el Estado peruano promulgó la Ley N.° 31900, Ley que declara de interés nacional la incorporación de la educación financiera en la currícula escolar (Congreso de la República del Perú, 2023), con el propósito de impulsar la incorporación de contenidos de educación financiera en la Educación Básica. Esta ley busca preparar a los estudiantes para gestionar responsablemente sus recursos y tomar decisiones informadas. Sin embargo, a pesar de su aprobación, la implementación de estas medidas por el MINEDU aún está en proceso, por lo que resulta necesario fortalecer las estrategias pedagógicas orientadas al desarrollo de la educación financiera en la Educación Básica Regular, en concordancia con la normativa vigente.

Este bajo nivel de logro de la competencia evidencia una desconexión entre la enseñanza actual y las necesidades reales de los estudiantes. En un mundo cada vez más digital y globalizado, resulta necesario que la educación financiera favorezca el desarrollo de aprendizajes que permitan a los estudiantes afrontar situaciones económicas de su vida cotidiana y tomar decisiones económicas informadas. Además, algunos perciben los temas financieros como distantes de sus intereses, lo que dificulta el reconocimiento de la importancia de gestionar adecuadamente sus recursos económicos.

En consecuencia, la insuficiente educación financiera limita el desarrollo de competencias que permitan a los estudiantes analizar situaciones económicas de su entorno, evaluar alternativas de decisión y actuar de manera responsable frente al uso de los recursos económicos. Esta situación pone de manifiesto la necesidad de fortalecer los procesos de enseñanza orientados al desarrollo de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" en la Educación Básica.

La justificación del presente trabajo de investigación se sustentó en la necesidad de incrementar los niveles de logro de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos". Bajo esta premisa, el programa de

intervención basado en la estrategia de estudio de casos se planteó como una alternativa pedagógica pertinente, con el propósito de generar evidencia que pueda servir de referencia para futuras investigaciones y para el diseño de estrategias orientadas al fortalecimiento de la gestión responsable de los recursos económicos en el ámbito educativo.

Desde el punto de vista teórico, la investigación se sustenta en los aportes de Flores (2007), quien concibe el estudio de casos como una metodología activa que sitúa al estudiante frente a situaciones reales, favoreciendo el análisis, la reflexión y la toma de decisiones fundamentadas. En ese sentido, el estudio permitirá ampliar el conocimiento sobre la aplicación de esta estrategia para fortalecer la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos", constituyéndose en un referente para futuras investigaciones.

Desde el punto de vista metodológico, la investigación aporta mediante el diseño, validación y aplicación de un instrumento para evaluar la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos", elaborado de acuerdo con los lineamientos del Currículo Nacional. Asimismo, dicho instrumento podrá ser utilizado o adaptado en futuras investigaciones relacionadas con la educación financiera.

Desde el punto de vista práctico, la investigación contribuirá a fortalecer el proceso de enseñanza y aprendizaje de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" mediante la aplicación de la estrategia de estudio de casos. Los resultados servirán como una alternativa metodológica para los docentes del área de Ciencias Sociales y podrán orientar el diseño de estrategias que favorezcan el desarrollo de competencias económicas en los estudiantes.

La presente investigación se delimitó a determinar en qué medida la aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa el nivel de logro de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" en estudiantes de quinto grado de educación secundaria. Para ello, la intervención se centró en el

desarrollo de las dimensiones "Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero" y "Toma decisiones económicas y financieras", de acuerdo con los desempeños y el estándar de aprendizaje del ciclo VII establecidos en el Currículo Nacional de la Educación Básica (MINEDU, 2016). Asimismo, el estudio se desarrolló durante el año lectivo 2025 y se circunscribió a la aplicación de la estrategia y a la evaluación de sus resultados en la muestra seleccionada.

Durante el proceso de observación previo a la intervención se identificó que los estudiantes presentaban dificultades para analizar situaciones contextualizadas y explicar el funcionamiento del sistema económico y financiero, relacionando los agentes económicos. Asimismo, se evidenció que la toma de decisiones económicas y financieras se realizaba con escasa argumentación, priorizando opiniones personales sin considerar sus proyectos de vida. De igual manera, los estudiantes mostraban limitaciones para relacionar los contenidos desarrollados con situaciones de su vida cotidiana, lo que dificultaba la aplicación de los aprendizajes en contextos reales. Estas manifestaciones fueron corroboradas durante las actividades pedagógicas, constituyendo indicadores del nivel de desarrollo de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" en la población objeto de estudio.

A partir de la problemática presentada, se formulan las siguientes preguntas de investigación:

¿En qué medida la aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa el nivel de logro de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" en los estudiantes de quinto grado de secundaria?

Siendo las preguntas específicas:

¿En qué medida la aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa la dimensión "Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero" en los estudiantes de quinto grado de secundaria?

¿En qué medida la aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras” en los estudiantes de quinto grado de secundaria?

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

2.1. Antecedentes de Estudio

En este apartado, se presentan los antecedentes internacionales y nacionales relacionados con las variables de estudio. Estas investigaciones permiten identificar los principales aportes sobre la estrategia metodológica estudio de casos y el desarrollo de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos", sirviendo como sustento para la presente investigación.

Antecedentes Internacionales

Crespo (2025), en su investigación denominada “Educación financiera aplicada: impacto en la toma de decisiones económicas de los estudiantes de España”, tuvo como objetivo evaluar el impacto del uso de herramientas digitales sobre la toma de decisiones económicas de estudiantes de 1º de Bachillerato. Para ello, el estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo con diseño cuasi experimental y con una muestra de 47 estudiantes, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado, además de rúbricas de observación para registrar cambios en el razonamiento económico. Se concluyó que, después de trabajar con recursos digitales interactivos, el grupo experimental logró una mejora promedio del 60.8 % en sus puntuaciones, frente al 16.9 % del grupo control, evidenciando una mejora sustancial en las competencias financieras del alumnado, especialmente en las preguntas conceptuales. Las semejanzas entre el estudio y la presente investigación radican en que ambas promueven el desarrollo de aprendizajes financieros en estudiantes del mismo grupo etario; sin embargo, la investigación de Crespo utilizó herramientas digitales interactivas y simuladores, mientras que la presente investigación aplica la estrategia metodológica estudio de casos.

Por su parte, la investigación de Santiago (2023), en su tesis titulada “Diseño de un Entorno Virtual de Aprendizaje mediado con Aprendizaje Basado en Estudio de Casos, para el fortalecimiento de las competencias ciudadanas en los estudiantes de grado sexto de la Institución Educativa Pablo Emilio Riveros, en el área de la cátedra de la paz”, realizada en Acacías, Meta, Colombia, tuvo como objetivo analizar la incidencia de un Entorno Virtual de Aprendizaje mediado por el Aprendizaje Basado en Estudio de Casos y Recursos Educativos Digitales en el desarrollo de competencias ciudadanas. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, con alcance exploratorio-descriptivo y diseño de Investigación Acción Pedagógica, con una muestra de 40 estudiantes de sexto grado, seleccionados mediante muestreo por conveniencia. Para la recolección de información se emplearon cuestionarios de evaluación, una encuesta tipo Likert y un grupo focal. La estrategia consistió en el diseño e implementación de un entorno virtual en Moodle, integrando el Aprendizaje Basado en Estudio de Casos y recursos educativos digitales. Los resultados evidenciaron una mejora en las competencias ciudadanas, al incrementarse el promedio de la prueba inicial de 2,8 a 3,5, además de una valoración positiva de la estrategia por parte de los estudiantes. Este antecedente guarda relación con la presente investigación debido a que ambas emplean el estudio de casos como estrategia para fortalecer competencias en estudiantes de educación secundaria. Asimismo, este estudio constituye un aporte relevante para fundamentar la variable independiente, al evidenciar que el estudio de casos favorece el análisis, la toma de decisiones y la resolución de problemas contextualizados.

En la investigación de Campués (2020), titulada “La metodología del estudio de casos y su incidencia en el aprendizaje de la evaluación financiera de proyectos de emprendimiento de los estudiantes de tercer año de Bachillerato General Unificado de la Unidad Educativa Particular José Enrique Guerrero de la ciudad de Quito, en el año lectivo 2019–2020”, el estudio tuvo como objetivo determinar la incidencia de la aplicación de la metodología del estudio de casos en el aprendizaje de la evaluación financiera de proyectos de emprendimiento. La investigación se

desarrolló bajo un enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo), con un diseño descriptivo. La población estuvo conformada por 90 participantes, entre ellos 3 docentes y 87 estudiantes. Para la recolección de datos se empleó la técnica de la encuesta, utilizando un cuestionario con escala tipo Likert. Los resultados evidenciaron que la mayoría de los estudiantes presentaba dificultades para comprender los elementos financieros y económicos involucrados en la evaluación financiera de proyectos de emprendimiento. A partir de estos resultados, el autor concluyó que la mayoría de los estudiantes presenta dificultades para comprender los elementos financieros y económicos necesarios en la evaluación de proyectos de emprendimiento, evidenciando la necesidad de implementar estrategias metodológicas que favorezcan dicho aprendizaje. Este antecedente es pertinente para la presente investigación porque evidencia la importancia de aplicar la metodología del estudio de casos para fortalecer la comprensión del funcionamiento del sistema económico y financiero, aspecto que guarda relación con el desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”.

Por último, la investigación de Espinosa (2020), titulada “El estudio de caso como recurso metodológico en el proceso de enseñanza y aprendizaje en el área de Ciencias Sociales”, tuvo como objetivo analizar cómo el estudio de caso contribuye al aprendizaje de los estudiantes. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo y con un diseño de investigación-acción. La población estuvo conformada por 3300 estudiantes de una institución educativa colombiana, mientras que la muestra estuvo integrada por 44 estudiantes de sexto grado, seleccionados de manera intencional. Las técnicas de recolección de información fueron la observación participante, el análisis documental y la entrevista semiestructurada (grupo focal); como instrumentos se utilizaron los registros de campo, la guía de entrevista y las producciones elaboradas por los estudiantes durante el desarrollo de los estudios de caso. Los resultados demostraron que el estudio de casos fortaleció el pensamiento crítico y reflexivo, permitiendo a los estudiantes analizar problemáticas reales, argumentar soluciones y establecer vínculos entre la teoría y la práctica. En comparación con la presente investigación, ambos estudios

coinciden en emplear el estudio de casos como metodología activa; sin embargo, no abordan competencias específicas, mientras que la presente investigación se centra en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”.

Antecedentes Nacionales

Entre los antecedentes nacionales figura la investigación de Coronel y Rodríguez (2024) en la Universidad Nacional de Trujillo, con la tesis titulada “Taller sobre impuestos para la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en estudiantes de secundaria”, cuyo objetivo fue evaluar el impacto de un taller temático en el desarrollo de dicha competencia. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada y diseño experimental, aplicando instrumentos de medición del desempeño financiero a estudiantes de educación secundaria. La población estuvo conformada por 491 estudiantes del cuarto grado de secundaria y la muestra por 34 estudiantes. Para la recolección de datos se utilizaron una guía de observación y un cuestionario. Los resultados evidenciaron mejoras significativas en los niveles de logro vinculados a la gestión responsable de los recursos económicos, demostrando la eficacia de estrategias activas. Este antecedente guarda relación con la presente investigación, ya que ambas buscan fortalecer la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” mediante una intervención pedagógica; sin embargo, difieren en la estrategia metodológica empleada, pues Coronel y Rodríguez aplicaron un taller sobre impuestos, mientras que la presente investigación utiliza la estrategia de estudio de casos.

La investigación de Espinoza (2024), en la Universidad Ricardo Palma, presentó la tesis “Estudio de casos y pensamiento crítico en estudiantes de Contabilidad y Finanzas, Universidad Privada, Lima-2023”, cuyo objetivo fue determinar la relación entre la metodología de estudio de casos y el pensamiento crítico en un grupo censal de 100 estudiantes universitarios. El estudio, de enfoque cuantitativo, nivel correlacional y diseño no experimental transversal, empleó la técnica de la encuesta mediante cuestionarios validados ($\alpha = .938$ para estudio de

casos y $\alpha = .739$ para pensamiento crítico). Los resultados mostraron una relación positiva y significativa ($Rho = .392$; $p < .01$), además de altos niveles percibidos tanto en la metodología como en las dimensiones del pensamiento crítico. Se concluye que el estudio de casos es eficaz para promover el análisis, el juicio y la toma de decisiones informadas. Este antecedente guarda relación con la presente investigación porque demuestra la efectividad del estudio de casos como estrategia metodológica para fortalecer competencias en los estudiantes. Sin embargo, difiere en el contexto de aplicación, ya que se desarrolló en estudiantes universitarios, mientras que la presente investigación se dirige a estudiantes de educación secundaria.

Torres (2021) desarrolló en la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC), sede Lima, la investigación titulada “Método de casos y rendimiento académico del curso de Contabilidad Financiera”, con el objetivo de determinar la influencia del método de casos en el rendimiento académico. El estudio adoptó un enfoque cuantitativo y un diseño cuasi experimental longitudinal, con grupo experimental y grupo control, conformados por un total de 80 estudiantes. Para la recolección de datos se realizó un pretest y un posttest mediante un test de Contabilidad Financiera. Los resultados evidenciaron una mejora significativa en el rendimiento académico del grupo experimental en comparación con el grupo control, demostrando la eficacia del método de casos como estrategia de enseñanza. Este antecedente resulta pertinente para la presente investigación, ya que aporta evidencia sobre la efectividad del método de casos para fortalecer el aprendizaje; sin embargo, difiere en el contexto de aplicación, pues se desarrolló en estudiantes universitarios y evaluó el rendimiento académico, mientras que la presente investigación se orienta a estudiantes de educación secundaria y al desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”.

Como último antecedente nacional, Esquivel (2021), en la Universidad César Vallejo, desarrolló la investigación titulada “El estudio de casos para desarrollar el pensamiento crítico en estudiantes de educación secundaria, Trujillo 2020”, con el

objetivo de analizar el aporte del estudio de casos al pensamiento crítico en estudiantes de la I.E. N.º 81002 Javier Heraud. Se trabajó bajo un enfoque cuantitativo y diseño cuasi-experimental. La población estuvo conformada por 100 estudiantes de educación secundaria y la muestra por 40 estudiantes. Para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta mediante un cuestionario. Los resultados evidenciaron que, tras la aplicación de la estrategia, el nivel de logro esperado se incrementó del 60 % al 95 %, demostrando el efecto positivo del estudio de casos en el desarrollo del pensamiento crítico. Este antecedente constituye un aporte para la presente investigación al demostrar la efectividad del estudio de casos como metodología activa; sin embargo, se diferencia en el propósito de la intervención, pues mientras Esquivel busca desarrollar el pensamiento crítico, la presente investigación está orientada al fortalecimiento de una competencia del área de Ciencias Sociales vinculada a la formación económica y financiera.

2.2. Estudio de Casos

La palabra "caso" proviene del latín *casus* y admite diversas acepciones según el contexto en que se emplee. Para el ámbito pedagógico, resulta pertinente la definición que ofrece la Real Academia Española (RAE, s.f.), que en su cuarta acepción lo entiende como "asunto de que se trata o que se propone para consultar a alguien y pedirle su dictamen". Desde esta perspectiva, la presentación del caso, acompañada de objetivos de aprendizaje, constituye un recurso didáctico que ayuda al docente a describir la realidad y favorece que el estudiante actúe de forma activa.

Cuando el caso deja de emplearse de manera aislada y pasa a integrarse de forma sistemática en el proceso de enseñanza-aprendizaje, se configura lo que se denomina estudio de casos como estrategia metodológica. Al respecto, Wassermann (1994) sostiene que esta estrategia favorece el análisis de situaciones reales para desarrollar el pensamiento crítico y la toma de decisiones fundamentadas. De manera similar, Flores (2007) plantea que el caso, al integrarse

sistemáticamente en el proceso de enseñanza-aprendizaje, deja de emplearse de forma aislada y se consolida como estudio de casos, entendido como estrategia metodológica.

En el ámbito de la educación financiera, su importancia radica en formar ciudadanos capaces de administrar sus recursos, planificar su ahorro, comprender los mecanismos del sistema financiero, prevenir riesgos y tomar decisiones informadas. Autores como Lusardi y Mitchell (2020) sostienen que la educación financiera temprana fortalece la autonomía económica, previene el endeudamiento y mejora la inclusión social.

Por su parte, Peralvo Arequipa y Chancusi Herrera (2021) señalan que el método de caso constituye una estrategia metodológica orientada al desarrollo de competencias, en la medida en que coloca al estudiante frente a situaciones reales o verosímiles que debe analizar, interpretar y resolver, favoreciendo así la aplicación práctica de los contenidos y la construcción activa del aprendizaje. En conjunto, estos aportes evidencian que el estudio de casos no se limita a la descripción de una situación, sino que se consolida como un procedimiento didáctico estructurado que articula teoría y práctica para el fortalecimiento de capacidades específicas en el estudiante.

En los últimos años, la literatura pedagógica ha resaltado la eficacia de la estrategia de estudio de casos como una alternativa activa frente a las metodologías tradicionales basadas en la exposición magistral. Peralvo y Chancusi (2021) señalan que esta estrategia fortalece el razonamiento crítico, la toma de decisiones y la capacidad de análisis, puesto que sitúa al estudiante frente a situaciones reales o simuladas que debe interpretar y resolver. La revisión realizada por estas autoras demuestra que, tanto en educación superior como en secundaria, los estudiantes muestran mayor interés, participación y motivación cuando se emplea el estudio de casos, en comparación con las metodologías repetitivas centradas únicamente en la transmisión de contenidos.

Asimismo, el estudio de casos integra principios de diversas teorías del

aprendizaje (cognitiva, constructivista y socioconstructivista) que, en conjunto, ofrecen sustento a su valor pedagógico.

En primer lugar, desde la perspectiva cognitiva, la teoría del aprendizaje significativo de Ausubel (1963) sostiene que el aprendizaje ocurre cuando la nueva información se relaciona de manera sustancial con los conocimientos previos que el estudiante ya posee en su estructura cognitiva, en contraposición al aprendizaje memorístico o mecánico. El estudio de casos guarda coherencia con este enfoque, dado que exige al estudiante activar y movilizar sus saberes previos para interpretar la situación planteada, contextualizar la información y construir explicaciones propias frente al problema. De esta manera, el análisis de casos favorece que el nuevo conocimiento no se aprenda de forma aislada, sino que se integre de manera significativa a la estructura cognitiva del estudiante, fortaleciendo su comprensión y capacidad de aplicación.

A esta base cognitiva se suma, en segundo lugar, el aporte de la perspectiva constructivista. Piaget (1970) sostiene que el aprendizaje se produce mediante un proceso activo de construcción y reorganización de los esquemas cognitivos, a través de la asimilación de nuevas experiencias y su acomodación a las estructuras mentales ya existentes. El estudio de casos se relaciona con este enfoque, dado que enfrenta al estudiante a situaciones desequilibrantes que exigen explorar, formular hipótesis y reconstruir su comprensión a partir de la experiencia directa, en lugar de recibir el conocimiento de forma acabada. De esta manera, el análisis de casos favorece que el estudiante se convierta en agente activo de su propio aprendizaje, construyendo conocimiento a partir de la reflexión sobre su propia experiencia.

Finalmente, esta construcción individual del conocimiento se complementa con la dimensión social del aprendizaje. Desde la perspectiva socioconstructivista, Vygotsky sostiene que el aprendizaje se construye a través de la interacción social, el diálogo y la mediación dentro de la Zona de Desarrollo Próximo (ZDP). Según Junco et al. (2024), las experiencias colaborativas sustentadas en dicha interacción

mejoran el aprendizaje y fortalecen la comprensión conceptual y el pensamiento crítico en estudiantes de secundaria.

De acuerdo con estos autores, la incorporación de herramientas mediadoras en el análisis de casos enriquece la experiencia de aprendizaje y favorece procesos más profundos y relevantes. Desde esta perspectiva, el estudio de casos promueve el debate, el contraste de saberes previos y la construcción conjunta de significados. En coherencia con los fundamentos teóricos antes expuestos, el estudio de casos constituye una estrategia didáctica intencionada que, en la práctica del aula, promueve un aprendizaje activo y significativo. Flores (2007) señala que este método se caracteriza por su naturaleza activa y participativa, orientado principalmente a desarrollar en el estudiante competencias de investigación, comunicación, argumentación y actuación frente a situaciones problemáticas, en la medida en que sitúa al estudiante como protagonista del proceso de enseñanza–aprendizaje, mientras el docente asume el rol de guía y mediador.

Asimismo, esta estrategia, se sostiene en los principios del aprendizaje por descubrimiento, teoría planteada por Bruner (1961), quien sostiene que el aprendizaje resulta más significativo cuando el estudiante construye el conocimiento a través de la exploración activa y la resolución de problemas, en contraposición a los métodos tradicionales basados en la recepción pasiva y la memorización. Esta perspectiva guarda una estrecha relación con la estrategia de estudio de casos, en la medida en que ambas conciben al estudiante como agente activo de su propio aprendizaje, situándolo frente a situaciones problemáticas reales que debe analizar y resolver por sí mismo, en lugar de recibir el conocimiento de manera directa.

Al respecto, Espinoza-Freire (2022) señala que la metodología por descubrimiento supera las limitaciones de los enfoques tradicionales, memorísticos y repetitivos, en tanto centra al estudiante como protagonista de su propio aprendizaje, el cual construye mediante la búsqueda de solución a las problemáticas planteadas, con el fin de aprender a aprender.

En su aplicación, el estudiante asume un rol central en su proceso formativo,

mientras que el docente actúa como guía que orienta la interpretación profunda del caso y promueve el análisis de los aspectos clave. Esto permite desarrollar habilidades de orden superior, desde el análisis crítico hasta la toma de decisiones fundamentadas, vinculando de manera efectiva la teoría con la práctica. Al respecto, Flores (2007) sostiene que el uso de casos en el proceso educativo tiene como principal finalidad exponer al estudiante a problemas complejos y ambiguos, similares a los que enfrenta un profesional en su práctica y para los cuales no existen teorías explícitas, con el propósito de ejercitarlo en la aplicación de sus conocimientos para resolver situaciones problemáticas, fortaleciendo así su capacidad para afrontar casos reales.

Diversos autores han profundizado en la manera adecuada de aplicar esta estrategia. Wassermann (1994, como se citó en Pérez et al., 2021) identifica una serie de pasos fundamentales que guían su implementación efectiva. Asimismo, Pérez et al. (2021) señalan que, al caracterizar un estudio de caso, el texto elaborado debe incluir tres elementos: en primer lugar, una narración con diálogos y expresiones que motiven al estudiante y al docente a continuar la lectura; en segundo lugar, preguntas orientadoras que permitan a los estudiantes identificar el problema y, mediante un proceso de reflexión individual y colectivo, vislumbrar posibles soluciones; y, finalmente, un espacio de discusión en el que el docente oriente el debate, plantee nuevas preguntas dinamizadoras y, al concluir, recoja los aportes de los estudiantes para sintetizar las posibles soluciones y, de considerarlo pertinente, socializar la más adecuada.

En concordancia, Flores (2007) enfatiza la relevancia de organizar la estrategia de estudio de casos en una secuencia clara de etapas que orienten la participación activa del estudiante y faciliten el aprendizaje significativo. En este sentido, el autor establece cinco etapas fundamentales para su aplicación en el aula:

La primera etapa denominada **presentación del caso**, consiste en que el docente expone el caso elegido de manera clara y pedagógica, asegurándose de que los estudiantes lo comprendan a profundidad. El proceso comienza con una

lectura analítica, ya sea individual o grupal, que permita explorar y asimilar el contenido del caso. A través de esta lectura, los estudiantes identifican el núcleo del asunto y determinan la problemática principal que requiere solución, sentando así las bases para el análisis y la toma de decisiones, además de fomentar la capacidad de observación crítica y la conexión con contextos reales.

La segunda etapa, correspondiente al **análisis de los hechos**, permite que el estudiante emplee sus competencias y capacidades para analizar y comprender los hechos presentados en el caso, así como el contexto en el que ocurrieron. Durante este proceso, identifica los roles y las interacciones de los personajes, además de los eventos o antecedentes relevantes. Este análisis no solo facilita la comprensión del tema, sino que también permite que el estudiante se conecte de manera más significativa con la problemática, preparándolo para formular posibles soluciones fundamentadas.

La tercera etapa denominada **interpretación de los hechos**, comprende la valoración de la relevancia de los elementos vinculados al caso y los contextualiza a través de teorías, normativas y otros aspectos conceptuales. Este análisis gira en torno a interrogantes clave como: ¿qué factores explican los acontecimientos?, ¿existía la posibilidad de que ocurrieran de otra forma?, ¿por qué las personas involucradas actuaron de ese modo?, ¿qué decisiones alternativas podrían haber tomado? y ¿cuáles habrían sido sus implicaciones? Este proceso fomenta el pensamiento crítico y la habilidad para relacionar el caso con conceptos teóricos y situaciones reales.

La cuarta etapa está orientada a la **derivación de generalizaciones o decisiones**, la cual se enfoca en la abstracción de principios, permitiendo al estudiante examinar los eventos del caso y construir ideas que van desde lo particular hasta lo general mediante la observación detallada. Como resultado, el estudiante lleva a cabo un proceso de reflexión y análisis crítico, relacionando las situaciones planteadas en el caso con su propio contexto, lo que le ayuda a proponer alternativas viables de solución y a desarrollar un pensamiento más amplio

y contextualizado.

Finalmente, la quinta etapa corresponde a la **síntesis del caso**, la cual se caracteriza por la elaboración de un resumen general en el que el estudiante estructura y conecta los conocimientos adquiridos en función de la problemática abordada. A partir de las soluciones propuestas, obtiene conclusiones relevantes que facilitan un análisis más profundo. Este ejercicio puede desarrollarse de manera individual o en equipo, promoviendo una reflexión crítica que permita integrar los aprendizajes y evaluar las implicaciones de las decisiones tomadas.

En ese sentido, la presente investigación encuentra pertinencia en esta metodología, pues su aplicación favorece la comprensión del sistema económico y financiero al situar al estudiante frente a escenarios auténticos en los que debe interpretar datos, evaluar alternativas y proponer soluciones fundamentadas. De esta manera, se fortalecen habilidades cognitivas, metacognitivas y actitudinales esenciales para la formación integral del estudiante, en concordancia con los enfoques planteados por el Currículo Nacional de Educación Básica (CNEB).

2.3. Competencia: Gestiona Responsablemente los Recursos Económicos

De acuerdo con el CNEB, correspondiente al área curricular de Ciencias Sociales para la Educación Secundaria, la competencia Gestiona responsablemente los recursos económicos busca movilizar un conjunto de capacidades conformadas por conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a los estudiantes plantear y ejecutar acciones orientadas a la administración de los recursos económicos sobre la base de la comprensión del funcionamiento del sistema económico y financiero, partiendo de una postura crítica, informada y responsable frente al manejo de estos. Esto supone reconocerse como agente económico, comprender la utilidad de los recursos para la satisfacción de necesidades y entender el desenvolvimiento del sistema económico y financiero (MINEDU, 2016).

El enfoque que fortalece dicha competencia es el enfoque de ciudadanía

activa, el cual promueve que la educación se oriente a la participación de los estudiantes en la vida pública, favoreciendo el ejercicio de una ciudadanía responsable y comprometida con el bienestar común (MINEDU, 2016). En este sentido, la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” resulta fundamental para la formación integral de los estudiantes, ya que les permite tomar decisiones informadas sobre su economía personal, familiar y social.

Desde una perspectiva conceptual, Huston (2010) sostiene que la alfabetización financiera comprende no solo el conocimiento de conceptos económicos y financieros, sino también la capacidad de aplicarlos eficazmente en la toma de decisiones. En consecuencia, una persona financieramente competente es aquella que utiliza dichos conocimientos para administrar sus recursos de manera responsable y mejorar su bienestar económico. En la misma línea, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020) define la alfabetización financiera como la combinación de conciencia, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas y alcanzar el bienestar financiero individual. Esta concepción destaca que la educación financiera implica comprender conceptos económicos y aplicarlos de manera responsable en distintos contextos de la vida cotidiana.

Asimismo, Lusardi y Mitchell (2014) sostienen que la educación económica y la alfabetización financiera constituyen una forma de inversión en capital humano, ya que permiten desarrollar conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para tomar decisiones económicas informadas, afrontar adecuadamente los desafíos financieros y mejorar el bienestar individual y familiar.

En el contexto peruano, Frisancho (2018) evidenció que la implementación de programas de educación financiera en instituciones educativas mejora significativamente los conocimientos financieros y fortalece la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones económicas responsables. Estos resultados respaldan la importancia de promover el desarrollo de esta competencia desde la

educación básica, favoreciendo la formación de ciudadanos capaces de gestionar responsablemente sus recursos económicos y enfrentar los desafíos económicos de su entorno.

Los planteamientos teóricos expuestos encuentran respaldo en las políticas públicas implementadas por el Estado peruano para fortalecer la educación económica y financiera en el sistema educativo. A través de entidades, como el Ministerio de Educación, el Banco Central de Reserva del Perú y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, se desarrollan programas, recursos pedagógicos y orientaciones dirigidos a docentes y estudiantes. Estas acciones, sustentadas en la Ley N.° 31900 y la Resolución Viceministerial N.° 035-2024-MINEDU, evidencian el reconocimiento de la educación financiera como un componente estratégico para la formación de ciudadanos capaces de gestionar responsablemente sus recursos económicos y participar de manera informada en la vida económica y social.

2.3.1. Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero

Las diversas escuelas económicas analizan la forma en que las sociedades organizan la producción, distribución y consumo de bienes y servicios. En este contexto, Adam Smith (1776) sostuvo que el funcionamiento de los mercados se fundamenta en la libre interacción entre la oferta y la demanda, donde la búsqueda del interés individual contribuye al bienestar general. Por su parte, Karl Marx (1867) explicó que el sistema económico se caracteriza por las relaciones de producción y la distribución desigual de la riqueza, destacando el papel de los factores sociales y económicos. A su vez, John Maynard Keynes (1936) planteó que la intervención del Estado resulta necesaria para estabilizar la economía frente a crisis, promover el empleo y estimular la demanda agregada. En conjunto, estos aportes permiten comprender el funcionamiento del sistema económico desde diferentes perspectivas teóricas, favoreciendo el análisis crítico de los mercados, las instituciones económicas y las políticas públicas que influyen en la vida cotidiana.

De acuerdo con el Fondo Monetario Internacional (2023) el sistema financiero comprende:

[...] las entidades de préstamo bancarias y no bancarias, las empresas de seguros, los mercados de valores y los fondos de inversión. También abarca los sistemas de compensación, los sistemas de servicios de pagos, los bancos centrales y los sistemas regulatorios y de supervisión financiera. Estas instituciones aportan el marco necesario para efectuar transacciones económicas y conducir la política monetaria, y para canalizar el ahorro hacia la inversión, promoviendo así el crecimiento económico (párr. 2)

Desde esta perspectiva, las entidades financieras desempeñan una función clave dentro del aparato económico del país, ya que mediante su accionar se posibilita una adecuada distribución de los recursos entre los distintos agentes económicos. Esta dinámica contribuye directamente al progreso económico y al bienestar social, permitiendo que los estudiantes, como futuros ciudadanos, puedan desenvolverse con seguridad y responsabilidad en una economía moderna.

Comprender el funcionamiento del sistema económico y financiero implica reconocer que la formación económica es un proceso fundamental para que los estudiantes desarrollen criterios que les permitan interpretar cómo se organizan y se relacionan los agentes económicos en su vida cotidiana. En este sentido, Carabalí (2023) sostiene que las sociedades actuales demandan ciudadanos capaces de analizar críticamente los modelos de producción, consumo y uso de los recursos, especialmente frente a contextos caracterizados por prácticas de sobreendeudamiento, analfabetismo financiero y decisiones influenciadas por sesgos cognitivos.

Desde esta perspectiva, comprender el sistema económico no solo supone identificar las instituciones financieras y sus funciones, sino también entender cómo las dinámicas económicas se relacionan con las necesidades humanas, la sostenibilidad y la toma responsable de decisiones. El autor destaca que la

educación económica y financiera cumple un rol central en este proceso, ya que contribuye a transformar las creencias y conductas económicas de los estudiantes, permitiéndoles actuar de manera informada y consciente sobre los recursos que utilizan, así como reconocer los factores psicosociales que inciden en sus decisiones.

En consecuencia, esta formación se constituye en una herramienta clave para el ejercicio pleno de la ciudadanía, al permitir que los conocimientos adquiridos se traduzcan en acciones concretas que favorezcan el bienestar propio y el de la comunidad, preparando a los estudiantes para participar activa y responsablemente en la dinámica económica del país.

2.3.2. Toma Decisiones Económicas y Financieras

La capacidad “Toma de decisiones económicas y financieras” comprende la planificación del uso responsable y sostenible de los recursos económicos, considerando las necesidades y posibilidades de cada persona. Además, implica comprender los procesos de producción y consumo, así como ejercer de manera crítica e informada los derechos y deberes del consumidor, favoreciendo la adopción de decisiones económicas responsables en diversos contextos (MINEDU, 2017).

En el proceso de toma de decisiones resulta fundamental comprender el concepto de costo de oportunidad, el cual constituye el eje central para entender que toda elección conlleva una renuncia. Según el Banco Mundial (2020), este concepto hace referencia al valor de la mejor alternativa a la que se renuncia al tomar una decisión o al elegir una opción frente a otras disponibles. Esto significa que, al seleccionar la opción considerada más valiosa o beneficiosa, se deja de lado la posibilidad de disfrutar o aprovechar los beneficios de las demás alternativas. Por ello, para mejorar la toma de decisiones económicas y financieras de los estudiantes y sus familias, es indispensable comprender y aplicar este concepto, ya que permite dimensionar qué se está sacrificando con cada elección y optimizar así el uso de los recursos disponibles.

Las personas enfrentan diariamente la necesidad de elegir entre diversas alternativas económicas. En este contexto, la toma de decisiones económicas y financieras implica analizar, evaluar y seleccionar aquellas opciones que resulten más convenientes según las necesidades, intereses y recursos disponibles. Esta capacidad permite actuar con criterio, responsabilidad y previsión ante las distintas situaciones económicas que se presentan en la vida cotidiana.

La capacidad de tomar decisiones económicas y financieras constituye un proceso formativo esencial para que los estudiantes puedan gestionar sus recursos de manera consciente, responsable y orientada al bienestar futuro. Rubio, Linares y Figueroa (2025) plantean que esta capacidad se fortalece cuando los estudiantes desarrollan competencias para elaborar presupuestos, anticipar riesgos, evaluar alternativas y emplear herramientas financieras básicas que les permitan adoptar decisiones informadas en su vida cotidiana. Según los autores, la toma de decisiones económicas no se limita al manejo inmediato del dinero, sino que integra la comprensión de conceptos como ahorro, inversión, consumo responsable y planificación financiera.

Asimismo, destacan que el aprendizaje de estas competencias promueve una postura crítica frente a prácticas económicas perjudiciales, como el endeudamiento impulsivo, el uso inadecuado del crédito o la adquisición de productos sin evaluar su costo-beneficio. En el ámbito educativo, esta capacidad se consolida cuando los estudiantes logran interpretar su contexto socioeconómico, comparar opciones y seleccionar aquellas que resulten más favorables para su bienestar personal y colectivo, fortaleciendo así una cultura de responsabilidad y previsión financiera. Por ello, la toma de decisiones económicas y financieras se considera un componente clave para la formación ciudadana, ya que contribuye al desarrollo de estudiantes capaces de gestionar sus recursos de forma sostenible y de participar activamente en una economía cada vez más compleja.

El desarrollo de esta capacidad requiere que los estudiantes adquieran

conocimientos, habilidades y actitudes que les permitan desenvolverse de manera crítica y responsable frente a situaciones económicas y financieras de la vida cotidiana. En este sentido, Lusardi y Mitchell (2023) señalan que la alfabetización financiera integra competencias necesarias para que las personas tomen decisiones financieras fundamentadas, contribuyendo tanto a su bienestar económico como al de la sociedad. Esto implica comprender y utilizar adecuadamente diversos instrumentos y servicios financieros, interpretar información económica y conocer aspectos relacionados con los tributos y las obligaciones ciudadanas.

Asimismo, el fortalecimiento de estos aprendizajes favorece la capacidad de analizar distintas alternativas antes de decidir, valorar las consecuencias de cada elección y actuar de manera responsable en la gestión de los recursos económicos. Desde la perspectiva económica, Mankiw (2021) explica que toda decisión implica renunciar a otras opciones disponibles, por lo que el análisis del costo de oportunidad constituye un principio fundamental para comprender el comportamiento racional de los agentes económicos y promover decisiones financieras más eficientes.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1. Paradigma, Enfoque, Nivel, Tipo y Diseño Metodológico

El paradigma positivista es una corriente epistemológica propuesta por Augusto Comte que sostiene que el conocimiento científico debe basarse en la observación, medición y descripción de los hechos de la realidad, utilizando métodos propios de la ciencia para explicar los fenómenos de manera objetiva. Este paradigma constituye una de las bases de la investigación cuantitativa ya que prioriza la comprobación empírica del conocimiento (Ñaupas et al., 2014). En este sentido, la presente investigación se adscribe al paradigma positivista, el cual se fundamenta en la observación empírica y la objetividad, rechazando explicaciones

metafísicas y privilegiando el método científico como vía para obtener resultados verificables.

Otros autores como Pérez y León (2023), señalan que el positivismo ha sido un pilar en la evolución de la investigación académica, pues concibe el conocimiento como un proceso sistemático y medible, orientado a descubrir leyes generales aplicables a la realidad. En consecuencia, esta investigación se desarrolla bajo el paradigma positivista, al asumir que el fenómeno de estudio puede observarse, medirse y analizarse de manera objetiva mediante procedimientos científicos sistemáticos, garantizando la obtención de resultados verificables.

Los enfoques de investigación son un conjunto de planteamientos, sistematizados y controlados, que se encargan de orientar la resolución de un problema. Según González Rivera (2024), el enfoque cuantitativo en educación busca recoger y analizar datos numéricos con el fin de comprobar teorías e hipótesis previamente formuladas. En relación con el enfoque cuantitativo, Haro et al. (2025) sostienen que este se desarrolla mediante un proceso secuencial y deductivo, basado en la recolección de datos numéricos a través de instrumentos estandarizados. Posteriormente, la información es analizada mediante procedimientos estadísticos descriptivos e inferenciales, lo que permite contrastar hipótesis, estimar las relaciones entre variables e interpretar los resultados con criterios objetivos y verificables. Además, este enfoque suele emplear muestras amplias y representativas para asegurar la validez y confiabilidad de los hallazgos.

En cuanto al nivel de investigación, el presente estudio corresponde al nivel experimental, ya que tiene como propósito comprobar la eficacia de la metodología Estudio de casos sobre la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”. Según Ñaupas et al. (2014), el diseño experimental es un método de investigación orientado a la verificación de hipótesis mediante la creación de una situación preparada intencionalmente por el investigador, en la cual se manipulan una o más variables independientes, se controlan variables extrañas y se observan,

miden, analizan e interpretan los cambios producidos en la variable de estudio. Ramos (2021) complementa la idea señalando que la investigación experimental se caracteriza por la manipulación intencional de una variable independiente, con el propósito de observar los cambios que esta produce en la variable dependiente y establecer relaciones de causa y efecto.

En cuanto al tipo de investigación, el presente estudio corresponde a una investigación aplicada, debido a que busca atender una problemática identificada en el contexto educativo mediante la implementación de la metodología estudio de casos, con el propósito de fortalecer la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en estudiantes de quinto grado de secundaria. En este sentido, Maldonado (2023) sostiene que la investigación aplicada se orienta a utilizar el conocimiento científico para dar respuesta a necesidades específicas de un contexto determinado, promoviendo la aplicación práctica de dicho conocimiento con el fin de resolver problemas concretos y generar mejoras en la realidad estudiada.

El diseño metodológico adoptado en la presente investigación es cuasiexperimental. Al respecto, Ramos (2021) señala que este diseño se caracteriza por trabajar con un grupo experimental, al que se aplica la intervención y un grupo de control al que no se le aplica, lo que permite comparar los resultados obtenidos entre ambos grupos para determinar el efecto de la variable independiente. Asimismo, este diseño resulta pertinente en el ámbito educativo, ya que posibilita evaluar la eficacia de estrategias pedagógicas en condiciones reales de aula, favoreciendo la obtención de resultados con una adecuada validez interna y externa.

Echevarría (2019) señala que el diseño cuasiexperimental resulta adecuado para investigaciones desarrolladas en instituciones educativas, ya que permite trabajar con grupos de estudiantes previamente conformados y evaluar los efectos de una intervención sin alterar la organización habitual del contexto escolar. En

concordancia con este planteamiento, la presente investigación se desarrolló con dos grupos naturales correspondientes a las secciones de quinto grado "H" y "E" de educación secundaria. La sección 5° "H" fue asignada como grupo experimental, al que se aplicó la estrategia de estudio de casos, mientras que la sección 5° "E" constituyó el grupo de control, el cual continuó con la metodología de enseñanza habitual. Ambos grupos fueron evaluados mediante un pretest y un posttest para determinar el efecto de la intervención sobre la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos".

La representación del diseño es la siguiente:

Grupo Experimental (GE) O1 → X → O2

Grupo de Control (GC) O3 → - → O4

En dónde:

O1 y O3 = Pretest (Grupo control y Experimental)

X = Implementación del Estudio de Casos (Variable Independiente)

O2 y O3 = Posttest (Grupo Control y Experimental)

GE= Grupo experimental constituido por los estudiantes de 5to H

GC= Grupo de control constituido por los estudiantes de 5to E

3.2. Objetivos de Investigación

Objetivo General

Comprobar la eficacia de la estrategia de estudio de casos en el incremento del nivel de logro de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" en estudiantes de quinto grado de secundaria.

Objetivos Específicos

Determinar la eficacia de la aplicación de la estrategia de estudio de casos en el incremento del nivel de logro de la dimensión "Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero" en estudiantes de quinto grado de secundaria.

Determinar la eficacia de la aplicación de la estrategia de estudio de casos en el incremento del nivel de logro de la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras” en estudiantes de quinto grado de secundaria.

3.3. Hipótesis de Investigación

Hipótesis General

La aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa los niveles de logro de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en estudiantes de quinto grado de secundaria.

Hipótesis Específicas

La aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa el nivel de logro de la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero” en los estudiantes de quinto grado de secundaria.

La aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa el nivel de logro de la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras” en los estudiantes de quinto grado de secundaria.

3.4.Operacionalización de Variables

La operacionalización de variables constituye una fase esencial en todo estudio científico, pues permite traducir conceptos abstractos en unidades observables y medibles. Según Hernández et al. (2014), la operacionalización consiste en descomponer las variables en dimensiones e indicadores que permitan su medición empírica y garanticen la coherencia metodológica del estudio.

Desde esta perspectiva, en la presente investigación se definen y estructuran las variables de acuerdo con el enfoque cuantitativo adoptado, siguiendo los lineamientos de Hernández et al. (2014), quienes establecen que toda variable debe subdividirse en dimensiones lógicas y pertinentes que respondan a una base teórica sólida.

La presente investigación consideró dos variables: la variable independiente, correspondiente a la estrategia metodológica "Estudio de casos", sustentada en los aportes de Flores (2007) y la variable dependiente, correspondiente a la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos".

Variable independiente: Estudio de casos

Definición conceptual. El estudio de casos es una estrategia pedagógica que promueve el análisis crítico de situaciones reales para desarrollar competencias complejas. Flores (2007) lo define como un “conjunto de procedimientos que permiten al estudiante investigar, argumentar y actuar frente a situaciones problemáticas de la vida real, fortaleciendo su capacidad de análisis y toma de decisiones” (p. 59).

Definición operacional. En el marco de esta investigación, el estudio de casos se estructura de acuerdo con las cinco etapas planteadas por Flores (2007): presentación del caso, análisis de los hechos, interpretación de los hechos, derivación de generalizaciones o decisiones y síntesis del caso. Esta secuencia constituyó la ruta didáctica empleada en las sesiones de aprendizaje para el desarrollo de la competencia económica y financiera, promoviendo el análisis reflexivo, la toma de decisiones responsables y el ejercicio informado de los derechos ciudadanos.

Tabla 1

Operacionalización de la variable independiente

Estrategia metodológica		Dimensiones	Indicadores	Actividades desarrolladas
Estudio de casos	de	Presentación del caso	Lectura reflexiva Determinación del asunto central	Observación de recursos visuales (textos, noticias), discusión guiada y preguntas detonadoras, subrayado y anotación de ideas clave, y debate rápido sobre la relevancia del caso.
		Análisis de los hechos	Identificación de roles, situaciones y secuencias Comprensión de	Mapas conceptuales, líneas de tiempo y análisis de cuadros estadísticos; simulación o dramatización del caso; y

Interpretación de los hechos	las relaciones entre componentes. Evaluación de las acciones a la luz de los fines	diagramas de flujo y preguntas guiadas. Posibles soluciones y la evaluación de dilemas éticos y legales.
Derivación de generalizaciones o decisiones	Inducción de lo particular a lo general Explicación de la transferencia	Simulación de respuestas adecuadas ante escenarios similares, la elaboración de conclusiones colectivas a partir del análisis del caso, la relación del caso con situaciones similares en otros contextos, la construcción de principios o normas aplicables a casos futuros, y el debate sobre la aplicabilidad de las decisiones en la vida cotidiana.
Síntesis del caso	Conclusión sobre los resultados del análisis	Presentación creativa de resultados (infografías, videos, dramatizaciones), la reflexión escrita sobre el impacto del caso en la vida real, y la creación de campañas informativas para concienciar a la comunidad.

Nota. Elaboración propia

Variable dependiente: Competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”

Definición conceptual. Esta competencia, perteneciente al área de Ciencias Sociales del CNEB, implica que el estudiante comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero, analiza información, toma decisiones responsables y ejerce sus derechos como consumidor financiero. Según el MINEDU (2016), esta competencia promueve que el estudiante “actúe responsablemente en situaciones económicas cotidianas, evaluando costos, beneficios y riesgos” (p. 208).

Definición operacional, En coherencia con ello, la presente investigación evalúa el nivel de esta competencia mediante un instrumento de evaluación compuesto por diez ítems, distribuidos en dos dimensiones, las cuales corresponden a las dos capacidades definidas en el CNEB.

A continuación, se presentan las dimensiones, indicadores e ítems del instrumento.

Tabla 2*Operacionalización de la variable dependiente*

Competencia	Dimensiones	Indicadores	Ítems del instrumento
Gestiona responsablemente los recursos económicos	Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero	Identifica el rol que cumplen las familias y los intermediarios financieros.	1
		Explica el rol que cumplen las familias en el contexto de intermediación financiera digital.	2
		Explica las medidas de los organismos reguladores y supervisores en el sistema financiero.	3 y 4
	Toma decisiones económicas y financieras	Argumenta sobre los beneficios del consumo responsable de productos financieros, tanto digitales como tradicionales.	5,6 y 7
		Utiliza las normas establecidas por los organismos reguladores y supervisores para hacer respetar tus derechos. Planifica el ahorro y la inversión considerando las oportunidades y los riesgos de la informalidad.	8 y 9 10

3.5. Población, Muestra y Muestreo

La población está constituida por el conjunto de casos o unidades de análisis que reúnen características comunes previamente definidas por el investigador, de acuerdo con los objetivos del estudio. Su delimitación permite establecer con precisión los elementos que serán objeto de investigación y constituye la base para la selección de la muestra (Hernández y Mendoza, 2018).

La población de estudio estuvo conformada por la totalidad de estudiantes del quinto grado de educación secundaria de una Institución Educativa Emblemática, ubicada en el distrito de San Juan de Miraflores y perteneciente a la UGEL 01. Este grado está integrado por trece secciones, desde la “A” hasta la “M”, con una población total de 386 estudiantes, distribuidos de manera heterogénea. Asimismo, la población presenta edades comprendidas entre 16 y 17 años, con una distribución por sexo de 50,26 % de hombres y 49,74 % de mujeres.

Tabla 3*Cantidad de estudiantes de la población de estudio*

Grado	Sección	Cantidad de estudiantes
5°	A	29
	B	29
	C	27
	D	30
	E	30
	F	31
	G	30
	H	30
	I	29
	J	30
	K	30
	L	31
	M	30
TOTAL		386

Nota. Elaboración propia

La muestra es un subconjunto de la población seleccionado para representar sus características, con el propósito de obtener información que permita realizar inferencias sobre el conjunto de la población, de acuerdo con los objetivos de la investigación (Hernández y Mendoza, 2018). Para efectos del estudio, la muestra estuvo constituida por 60 estudiantes del quinto grado de educación secundaria, cuyas edades oscilaban entre 16 y 17 años, pertenecientes a dos secciones de la institución educativa. La sección 5.º “H” fue asignada como grupo experimental y la sección 5.º “E” como grupo de control, ambas conformadas por 30 estudiantes. En cuanto a la distribución por sexo, la muestra estuvo integrada por 31 hombres (51,7 %) y 29 mujeres (48,3 %). La selección de estas secciones permitió trabajar con grupos paralelos que presentaban características similares en cuanto al número de estudiantes, nivel educativo y resultados académicos, favoreciendo la comparabilidad entre ambos grupos durante el desarrollo de la investigación.

Tabla 4*Cantidad de estudiantes de la muestra de estudio*

Grado	Sección	Grupo	Cantidad de estudiantes
5°	H	Experimental	30
	E	Control	30
	TOTAL		60

Nota. Elaboración propia

A partir del análisis de los informes de logro de los estudiantes de cuarto grado correspondientes al año 2024 y de los resultados de la evaluación diagnóstica aplicada al inicio del año escolar 2025, se seleccionaron las secciones 5.º "H" y 5.º "E", debido a que presentaban niveles de logro similares en la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos". Esta selección permitió trabajar con grupos comparables, favoreciendo el análisis de los efectos de la intervención dentro del diseño cuasiexperimental.

Dado que no se tuvo acceso a la totalidad de las secciones de quinto grado y que los estudiantes no presentaron la misma probabilidad de ser seleccionados, no fue posible emplear un muestreo probabilístico. Hernández et al. (2014) afirman que el muestreo no probabilístico se utiliza cuando la elección de la muestra responde a criterios de accesibilidad y disponibilidad. En consecuencia, la investigación empleó un muestreo no probabilístico por conveniencia, en concordancia con las características del contexto educativo y con los principios metodológicos del diseño cuasi experimental.

El muestreo por conveniencia se adoptó debido a que las condiciones organizativas de la institución educativa limitaron el acceso del investigador a las secciones de quinto grado de secundaria disponibles para el estudio, por lo que se trabajó con grupos intactos. Entre las secciones disponibles se seleccionaron las

aulas 5.º "H" y 5.º "E", por presentar niveles de logro similares en la competencia evaluada y contar con un número equivalente de estudiantes, garantizando la comparabilidad entre el grupo experimental y el grupo de control.

3.6. Técnicas e Instrumentos

Según Ñaupas et al. (2014), el cuestionario constituye un instrumento de recolección de datos conformado por un conjunto de preguntas o ítems estructurados de manera lógica y coherente, diseñados para obtener información precisa sobre las variables de estudio y facilitar su posterior análisis cuantitativo. En concordancia con esta definición, el instrumento utilizado en la presente investigación fue un cuestionario de elaboración propia, cuyo objetivo fue evaluar el nivel de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" en los estudiantes, a través de la valoración de su capacidad para analizar información, interpretar situaciones problemáticas y tomar decisiones financieras fundamentadas en contextos cotidianos.

El cuestionario estuvo constituido por 10 ítems de opción múltiple, cada uno con cuatro alternativas cerradas (A, B, C y D), de las cuales solo una es correcta y se estructuró en función de las dos dimensiones de la variable dependiente: "Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero" y "Toma decisiones económicas y financieras". Los ítems abarcaron contenidos esenciales de educación financiera y situaciones aplicadas que reflejan desafíos reales vinculados al uso adecuado de los recursos económicos, organizados en tres apartados: preguntas sobre conceptos básicos (ahorro, inversión, presupuesto familiar y manejo de deudas), resolución de casos prácticos contextualizados y situaciones orientadas a la toma de decisiones económicas responsables en contextos cotidianos.

El cuestionario se aplicó de forma individual, con una duración aproximada de 45 minutos, en dos momentos (pretest y postest), a los estudiantes del grupo experimental y del grupo control. El instrumento se diseñó con base en una tabla de especificaciones (véase Anexo 2), que detalla las dimensiones, indicadores e ítems

relacionados con la competencia evaluada, garantizando la evaluación integral de la competencia, conforme a los estándares establecidos en el CNEB.

Tabla 5

Ficha técnica del instrumento

Característica	Descripción
Nombre del instrumento	Cuestionario para evaluar la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos"
Objetivo	Evaluar el nivel de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" en estudiantes de educación secundaria
Autor(a)	Elaboración propia
Dimensiones	Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero; Toma decisiones económicas y financieras
N.º de ítems	10 ítems
Tipo de respuesta	Opción múltiple (4 alternativas: A, B, C, D; una única respuesta correcta)
Forma de aplicación	Individual
Tiempo de aplicación	45 minutos
Momentos de aplicación	Pretest y posttest, a grupo experimental y grupo control

Nota. Elaboración propia

Validez

Con el fin de obtener la validez de contenido del instrumento, se empleó el método del juicio de expertos, que implica la revisión y opinión de profesionales calificados en el campo de estudio. Al respecto, Hernández y Mendoza (2018) señalan que el juicio de expertos constituye un procedimiento que permite obtener la opinión de personas con trayectoria en el tema, a fin de valorar la pertinencia, claridad y relevancia de los ítems de un instrumento, contribuyendo así a elevar la calidad de la información recolectada.

Para garantizar la validez de contenido del instrumento, se contó con la participación de cinco especialistas, quienes evaluaron la pertinencia, claridad y coherencia de cada ítem. Los especialistas, todos con formación y especialización en Ciencias Sociales, se agruparon en expertos externos, conformados por

docentes en ejercicio de la educación básica, y expertos internos, integrados por profesionales con experiencia en educación superior y en el desarrollo de investigaciones. Esta diversidad de perfiles garantizó una revisión rigurosa y equilibrada del instrumento, alineada con los objetivos del estudio.

Los especialistas que participaron en la validación fueron la Mg. María Soledad Ruiz Pumapillo, docente del programa de estudios de Ciudadanía y Ciencias Sociales; la Lic. Ingrid Karumi Alvarado Alvarado, docente del mismo programa; la Mg. Pilar Valderrama Silva, coordinadora académica del programa de estudios de Ciudadanía y Ciencias Sociales; la Mg. Maribel Susana Martínez Aparicio, docente de la IE Javier Heraud; y la Lic. Zonia Jesús de la Cruz Rodríguez, docente de la misma institución.

Para cuantificar las valoraciones emitidas por los jueces respecto de los ítems del instrumento, se utilizó el coeficiente V de Aiken. Este coeficiente toma valores entre 0 y 1; mientras más cercano sea a 1, mayor será la evidencia de validez de contenido del instrumento. Los resultados obtenidos se presentan en la **Tabla 6.**

Matriz de validación del juicio de expertos para el instrumento

		Juez 1	Juez 2	Juez 3	Juez 4	Juez 5	Media	D.E	V de Aiken	Interpretación V
Item 1	Relevancia	3	2	3	3	3	2.8	0.447	0.933	VÁLIDO
	Coherencia	3	3	3	3	3	3	0	1	VÁLIDO
	Claridad	3	3	3	2	3	2.8	0.447	0.933	VÁLIDO
Item 2	Relevancia	3	3	3	3	3	3	0	1	VÁLIDO
	Coherencia	3	3	3	3	3	3	0	1	VÁLIDO
	Claridad	3	3	3	2	3	2.8	0.447	0.933	VÁLIDO

Item 3	Relevancia	3	3	3	3	3	3	0	1	VÁLIDO
	Coherencia	3	3	3	3	3	3	0	1	VÁLIDO
	Claridad	3	3	3	3	3	3	0	1	VÁLIDO
Item 4	Relevancia	3	2	3	3	3	2.8	0.447	0.933	VÁLIDO
	Coherencia	3	3	3	3	3	3	0	1	VÁLIDO
	Claridad	3	2	3	3	3	2.8	0.447	0.933	VÁLIDO
Item 5	Relevancia	3	2	3	3	3	2.8	0.447	0.933	VÁLIDO
	Coherencia	3	3	3	3	3	3	0	1	VÁLIDO
	Claridad	3	3	3	3	3	3	0	1	VÁLIDO
Item 6	Relevancia	3	3	2	3	3	2.8	0.447	0.933	VÁLIDO
	Coherencia	3	3	2	3	3	2.8	0.447	0.933	VÁLIDO
	Claridad	3	3	1	3	3	2.6	0.894	0.867	VÁLIDO
Item 7	Relevancia	3	3	2	3	3	2.8	0.447	0.933	VÁLIDO
	Coherencia	3	3	2	3	3	2.8	0.447	0.933	VÁLIDO
	Claridad	3	3	1	3	3	2.6	0.894	0.867	VÁLIDO
Item 8	Relevancia	3	2	2	3	3	2.6	0.547	0.867	VÁLIDO
	Coherencia	3	1	2	3	3	2.4	0.894	0.8	VÁLIDO
	Claridad	3	3	1	3	3	2.6	0.894	0.867	VÁLIDO

Item 9	Relevancia	3	2	2	3	3	2.6	0.547	0.867	VÁLIDO
	Coherencia	3	2	2	3	3	2.6	0.547	0.867	VÁLIDO
	Claridad	3	2	1	3	3	2.4	0.894	0.8	VÁLIDO
Item 10	Relevancia	3	3	2	3	3	2.8	0.447	0.933	VÁLIDO
	Coherencia	3	2	2	3	3	2.6	0.547	0.867	VÁLIDO
	Claridad	3	3	1	3	3	2.6	0.894	0.867	VÁLIDO

Nota. Elaboración propia

Los resultados obtenidos mediante el coeficiente V de Aiken evidenciaron un valor promedio de 0.93, lo que indica una alta validez de contenido del instrumento.

Confiabilidad

Con el propósito de garantizar la fiabilidad del instrumento, se aplicó el cuestionario de 10 ítems cerrados a un grupo piloto de 10 estudiantes de quinto grado "C", sección conformada por 30 estudiantes en total. Este grupo fue seleccionado por compartir características similares en edad, nivel académico y contexto educativo con la muestra definitiva, sin formar parte de los grupos experimental ni de control.

La finalidad de esta prueba piloto no fue obtener resultados representativos, sino verificar la claridad, comprensión y consistencia interna del instrumento, así como analizar observaciones y ajustar la redacción de los ítems de ser necesario, lo cual puede lograrse adecuadamente con un subgrupo reducido que refleje el perfil promedio de la muestra principal, de acuerdo con las recomendaciones metodológicas para el desarrollo de pruebas piloto en investigaciones educativas.

Luego del procesamiento de los datos mediante el coeficiente Kuder-Richardson 20 (KR-20), se obtuvo un valor de 0.93, el cual corresponde a un nivel de confiabilidad excelente. Al respecto, Durán y Lara (2021) señalan que la fórmula

de Kuder-Richardson es aplicable a instrumentos con escalas dicotómicas y permite calcular la consistencia interna como el grado en que la escala está interrelacionada consigo misma (p. 51). Este resultado evidencia que los ítems del cuestionario presentan una elevada consistencia interna y que el instrumento mide de manera estable y precisa la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" y sus capacidades asociadas, garantizando la confiabilidad de las mediciones realizadas en la muestra definitiva.

El coeficiente Kuder-Richardson 20 (KR-20) constituye una medida de la consistencia interna diseñada para instrumentos con respuestas dicotómicas (acierto-error), por lo que resulta pertinente para el cuestionario empleado en la presente investigación. Asimismo, es considerado el equivalente del alfa de Cronbach para este tipo de escalas, diferenciándose de este último en que el alfa se utiliza en instrumentos con respuestas no dicotómicas o politómicas (Toribio, 2023). En consecuencia, la utilización del coeficiente KR-20 resulta pertinente debido a las características dicotómicas del instrumento y permite estimar adecuadamente su consistencia interna.

3.7. Análisis y Procesamiento de la Información

Previamente al análisis estadístico, la información obtenida mediante la aplicación del pretest y del posttest en los grupos experimental y de control fue sometida a un proceso de organización y procesamiento. Para ello, las respuestas fueron codificadas y registradas en una matriz de datos elaborada en Microsoft Excel, lo que permitió sistematizar la información de acuerdo con las variables de estudio y sus respectivas dimensiones. Posteriormente, se realizó la depuración de la base de datos mediante la verificación de la consistencia e integridad de los registros, a fin de identificar y corregir posibles errores de codificación o digitación. Finalmente, la base de datos consolidada fue importada a la plataforma estadística StatsKingdom para efectuar el análisis descriptivo e inferencial correspondiente.

El procesamiento y análisis de la información se llevó a cabo conforme al enfoque cuantitativo y al diseño cuasiexperimental de la investigación. En una

primera etapa, se realizó el análisis descriptivo de los datos obtenidos a partir de la aplicación del pretest y el posttest en los grupos experimental y de control. Para organizar y presentar la información, se elaboraron tablas de distribución de frecuencias y porcentajes, además de calcular medidas de tendencia central, como la media aritmética, la mediana y la moda, con el fin de describir el comportamiento de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” y de cada una de sus dimensiones.

En una segunda etapa, se desarrolló el análisis inferencial mediante la plataforma estadística StatsKingdom. Como paso previo al contraste de las hipótesis, se aplicó la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk, debido a que es recomendada para muestras pequeñas ($n < 50$), con el propósito de evaluar la distribución de los datos y determinar las pruebas estadísticas más adecuadas para el análisis. De acuerdo con los resultados obtenidos, se determinó el empleo de pruebas estadísticas no paramétricas para el contraste de las hipótesis.

Una vez determinada la distribución de los datos, se empleó la prueba U de Mann-Whitney en el pretest para comparar los puntajes del grupo experimental y del grupo de control, con la finalidad de determinar si ambos grupos presentaban condiciones iniciales semejantes antes de la intervención. Posteriormente, se aplicó la prueba de los rangos con signo de Wilcoxon para comparar los puntajes del pretest y del posttest dentro de cada grupo, lo que permitió identificar las variaciones producidas entre ambas mediciones. Finalmente, se utilizó nuevamente la prueba U de Mann-Whitney en el posttest para comparar los puntajes alcanzados por ambos grupos y determinar la existencia de diferencias estadísticamente significativas entre ellos al término de la intervención.

El contraste de la hipótesis general y de las hipótesis específicas se realizó considerando un nivel de significancia de $p < 0,05$. En este sentido, cuando el valor de significancia obtenido fue menor a 0,05, se rechazó la hipótesis nula, concluyéndose que existían diferencias estadísticamente significativas entre los grupos o entre las mediciones comparadas. Por el contrario, cuando el valor de p

fue igual o mayor a 0,05, no se rechazó la hipótesis nula, al no evidenciarse diferencias estadísticamente significativas.

3.8. Consideraciones Éticas

Las consideraciones éticas constituyen un componente esencial para garantizar que toda investigación educativa se desarrolle de manera íntegra, responsable y orientada a la protección de los derechos, la dignidad y el bienestar de los participantes. En este sentido, el desarrollo de la presente investigación se sustentó en los principios éticos y documentos normativos aplicables a la investigación con participación humana. En primer lugar, se consideraron los principios establecidos en el Informe Belmont (National Commission for the Protection of Human Subjects of Biomedical and Behavioral Research, 1979), el cual reconoce como principios fundamentales el respeto por las personas, la beneficencia y la justicia.

Asimismo, se tomó como referencia la Declaración de Helsinki (Asociación Médica Mundial, 2013), cuyos principios orientan la protección de las personas que participan en investigaciones. De manera complementaria, el proceso investigativo se desarrolló conforme a los lineamientos establecidos en el Protocolo de resguardo de la integridad científica y propiedad intelectual de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Monterrico (EESPPM), aprobado mediante la Resolución Directoral N.º 0341-2024-EESPPM-DG, documento que establece disposiciones para garantizar la integridad y las buenas prácticas en el desarrollo de investigaciones institucionales.

En concordancia con estos marcos normativos, durante el desarrollo de la investigación se priorizó el bienestar de los participantes. En tal sentido, se garantizó que el bienestar emocional, cognitivo y social de los estudiantes prevaleciera sobre los intereses del estudio, procurando que las actividades desarrolladas durante la aplicación de la estrategia metodológica de estudio de casos se realizaran en un ambiente seguro y pedagógicamente adecuado. Asimismo, las actividades e instrumentos empleados fueron aplicados considerando la edad y las características

de los participantes, procurando minimizar cualquier posible riesgo y evitando situaciones que pudieran afectar su integridad o bienestar.

Respecto al consentimiento informado, antes del inicio de la investigación, los padres de familia o representantes legales de los estudiantes recibieron información clara y suficiente sobre el propósito y los objetivos del estudio, los procedimientos que se desarrollarían, la aplicación del pretest y postest, la metodología de estudio de casos y los posibles beneficios académicos derivados de la investigación. Asimismo, tuvieron la oportunidad de realizar las consultas necesarias y, luego de recibir la información correspondiente, autorizaron voluntariamente la participación de sus hijos o representados mediante la firma del consentimiento informado correspondiente (véase Anexo 7).

Debido a que los participantes de la investigación fueron estudiantes menores de edad, además del consentimiento informado otorgado por sus padres de familia o representantes legales, se solicitó el asentimiento informado de los propios estudiantes. Para ello, se les brindó información clara y comprensible, de acuerdo con su nivel de comprensión, acerca del propósito de la investigación, las actividades en las que participarían, la aplicación de los instrumentos y su derecho a participar de manera voluntaria. Luego de recibir dicha información y expresar su conformidad con la participación en el estudio, los estudiantes otorgaron su asentimiento informado mediante la firma del formato correspondiente (véase Anexo 8).

Asimismo, como parte del cumplimiento de los procedimientos éticos e institucionales de la investigación, se gestionó la autorización correspondiente ante la Dirección de la institución educativa donde se desarrolló el estudio. Para tal efecto, se presentó ante la Dirección de la I.E. Javier Heraud la solicitud de autorización para el desarrollo de la investigación, mediante la cual se informó sobre el propósito y las características del estudio y se solicitó la autorización para su ejecución con los estudiantes participantes. La ejecución de la investigación se realizó una vez obtenida la autorización de la institución educativa, lo que permitió

efectuar las coordinaciones necesarias para el desarrollo de las diferentes etapas del estudio, respetando los procedimientos institucionales establecidos (véase Anexo 9).

De igual manera, se respetó la autonomía de los participantes durante todo el proceso, reconociendo su derecho a participar de manera libre, voluntaria y sin coerción, dejando constancia de que podían retirarse o expresar dudas en cualquier momento sin recibir sanciones ni afectar sus calificaciones. En cuanto a la confidencialidad y privacidad, los datos recopilados durante el pretest, posttest, fichas de análisis y registros de participación fueron tratados de manera confidencial, utilizando códigos alfanuméricos en las bases de datos y en los reportes analíticos para proteger la identidad de los participantes, cuyos resultados se presentan exclusivamente con fines académicos.

Finalmente, se aseguró la transparencia, honestidad e integridad científica a lo largo de todo el proceso: los procedimientos, decisiones metodológicas y resultados obtenidos fueron reportados con rigor, veracidad y sin manipulación de datos, actuando en todo momento conforme al principio de integridad científica establecido en la normativa institucional, con el propósito de contribuir, de manera ética, al conocimiento pedagógico y al campo de la educación ciudadana.

3.9. Limitaciones

La presente investigación, desarrollada durante un período de doce semanas bajo la estrategia metodológica de estudio de casos, presentó algunas limitaciones que es importante reconocer para contextualizar los hallazgos y el alcance de los resultados obtenidos. En relación con la muestra, esta estuvo conformada por estudiantes de un solo grado de quinto de educación secundaria, seleccionados mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, debido a criterios de accesibilidad y pertinencia pedagógica. En consecuencia, los resultados obtenidos corresponden únicamente al contexto específico de estudio y no pueden generalizarse a toda la población estudiantil, por lo que deberán interpretarse considerando las características propias del contexto en el que se desarrolló la

investigación.

Respecto a la recolección de datos, si bien la mayoría de los estudiantes asistieron regularmente a las sesiones, hubo casos puntuales de inasistencia durante la aplicación del pretest o postest. Esta situación ocasionó que algunos registros fueran excluidos del análisis estadístico, reduciendo el tamaño de la muestra efectiva a los estudiantes que completaron ambas evaluaciones.

En cuanto a las limitaciones temporales y logísticas en la implementación de la metodología se desarrolló durante doce semanas, periodo que, si bien fue programado cuidadosamente, resultó limitado para observar cambios de mayor alcance en la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos". Asimismo, algunas sesiones requirieron ajustes menores en el cronograma debido a actividades institucionales imprevistas.

Finalmente, la estrategia metodológica de estudio de casos demanda un análisis profundo de situaciones económicas y financieras, así como espacios suficientes para la discusión y la reflexión de los estudiantes. En ese sentido, la efectividad de la intervención estuvo condicionada por el tiempo disponible para el desarrollo de cada una de las etapas de la estrategia, lo que pudo limitar el alcance de algunos de los aprendizajes esperados.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados

En este apartado se presentan los resultados del análisis descriptivo e inferencial obtenidos a partir de la aplicación del pretest y del postest al grupo experimental (GE) y al grupo control (GC), con el propósito de comprobar la eficacia de la estrategia de estudio de casos sobre la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" y sus dimensiones. En primer lugar, se presentan los resultados descriptivos mediante tablas de frecuencias, porcentajes y medidas de tendencia central; posteriormente, se exponen los

resultados inferenciales obtenidos mediante las pruebas U de Mann-Whitney y W de Wilcoxon, considerando un nivel de significancia de $\alpha = 0.05$ ($p < 0.05$).

Resultados Descriptivos

Tabla 7

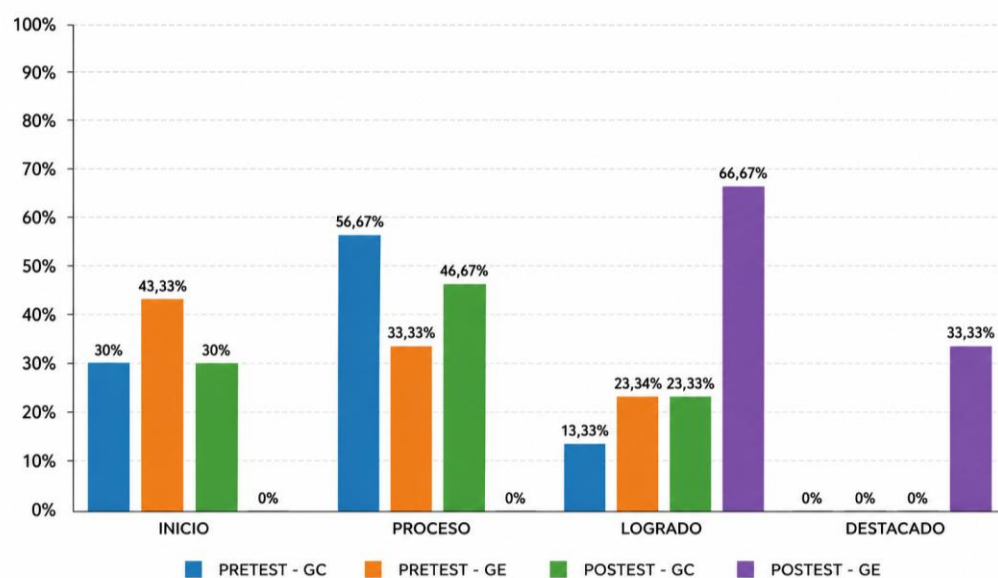
Resultados del pretest y posttest de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”

NIVELES DE LOGRO	PUNTAJE	PRETEST				POSTEST			
		GC		GE		GC		GE	
		fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Inicio	[0 - 9]	9	30.00	13	43.33	9	30.00	0	0
Proceso	[10 - 13]	17	56.67	10	33.33	14	46.67	0	0
Logrado	[14 - 17]	4	13.33	7	23.33	7	23.33	20	66.67
Destacado	[18 - 20]	0	0	0	0	0	0	10	33.33
TOTAL		30	100	30	100	30	100	30	100

Nota. Elaboración propia.

Figura 1

Resultados del pretest y posttest de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”



Nota. Elaboración propia.

En la Tabla 7 y la Figura 1 se presentan los resultados del pretest y posttest de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" en el grupo experimental (GE) y el grupo control (GC). En el grupo control (GC), en el pretest el 30.00 % de los estudiantes se ubicó en el nivel inicio, el 56.67 % en proceso y el 13.33 % en logrado. En el posttest, el 30.00 % permaneció en el nivel inicio, el 46.67 % en proceso y el 23.33 % en logrado, sin registrarse estudiantes en el nivel destacado. En el grupo experimental (GE), en el pretest el 43.33 % de los estudiantes se ubicó en el nivel inicio, el 33.33 % en proceso y el 23.33 % en logrado. En el posttest no se registraron estudiantes en los niveles inicio y proceso; el 66.67 % se ubicó en el nivel logrado y el 33.33 % en el nivel destacado. En comparación con el grupo control, el grupo experimental mostró una mejora evidente en la distribución de los niveles de logro después de la aplicación de la estrategia de estudio de casos.

Tabla 8

Medidas de tendencia central de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos"

	GE		GC	
	Pretest	Posttest	Pretest	Posttest
Media aritmética	10.53	16.40	10.20	10.33
Moda	8 y 12	16	10	10 y 12
Mediana	11	16	10	10

Nota. Elaboración propia.

En la Tabla 8 se presentan las medidas de tendencia central de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos". En el grupo experimental (GE), la media aritmética pasó de 10.53 en el pretest a 16.40 en el posttest; la mediana de 11 a 16 y la moda de 8 y 12 a 16. En el grupo control (GC), la media aritmética varió de 10.20 a 10.33; la mediana se mantuvo en 10 y la moda pasó de 10 a 10 y 12. En conjunto, las medidas de tendencia central evidencian un incremento en los puntajes del grupo experimental, mientras que en el grupo control las variaciones fueron mínimas.

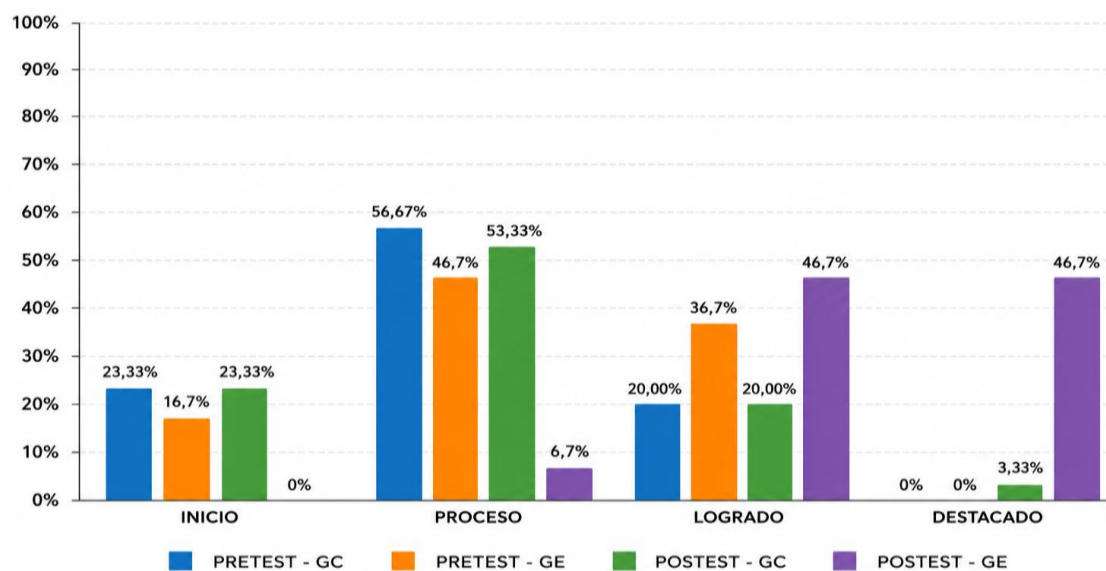
Tabla 9

Resultados del pretest y postest de la dimensión "Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero"

NIVELES DE LOGRO	PUNTAJE	PRETEST				POSTEST			
		GC		GE		GC		GE	
		fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Inicio	[0 - 2]	7	23.33	5	16.7	7	23.33	0	0
Proceso	[3 - 4]	17	56.67	14	46.7	16	53.33	2	6.67
Logrado	[5 - 6]	6	20.00	11	36.7	6	20.00	14	46.67
Destacado	[7 - 8]	0	0	0	0	1	3.33	14	46.67
TOTAL		30	100	30	100	30	100	30	100

Figura 2

Resultados del pretest y postest de la dimensión "Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero"



Nota. Elaboración propia.

En la Tabla 9 y la Figura 2 se presentan los resultados del pretest y postest

de la dimensión "Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero" en el grupo control (GC) y el grupo experimental (GE). En el grupo control (GC), en el pretest el 23.33 % de los estudiantes se ubicó en el nivel inicio, el 56.67 % en proceso y el 20.00 % en logrado. En el posttest, el 23.33 % permaneció en el nivel inicio, el 53.33 % en proceso, el 20.00 % en logrado y el 3.33 % alcanzó el nivel destacado. En el grupo experimental (GE), en el pretest el 16.67 % de los estudiantes se ubicó en el nivel inicio, el 46.67 % en proceso y el 36.67 % en logrado. En el posttest no se registraron estudiantes en el nivel inicio, el 6.67 % se ubicó en proceso y el 46.67 % de los estudiantes alcanzó los niveles logrado y destacado. En conjunto, los resultados evidencian una mejora en esta dimensión en el grupo experimental, mientras que el grupo control mostró variaciones mínimas entre ambas mediciones.

Tabla 10

Medidas de tendencia central de la dimensión "Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero"

	GE		GC	
	Pretest	Posttest	Pretest	Posttest
Media aritmética	4.4	6.8	3.9	4
Moda	4	6	4	4
Mediana	4	6 y 8	4	4

Nota. Elaboración Propia

En la Tabla 10 se presentan las medidas de tendencia central de la dimensión "Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero". En el grupo experimental (GE), la media aritmética pasó de 4.40 en el pretest a 6.80 en el posttest; la moda pasó de 4 a 6 y la mediana de 4 a 6 y 8. En el grupo control (GC), la media aritmética varió de 3.90 a 4.00; la moda se mantuvo en 4 y la mediana permaneció en 4. En general, las medidas de tendencia central muestran un incremento en los puntajes del grupo experimental, mientras que en el grupo control

se mantuvieron prácticamente estables.

Tabla 11

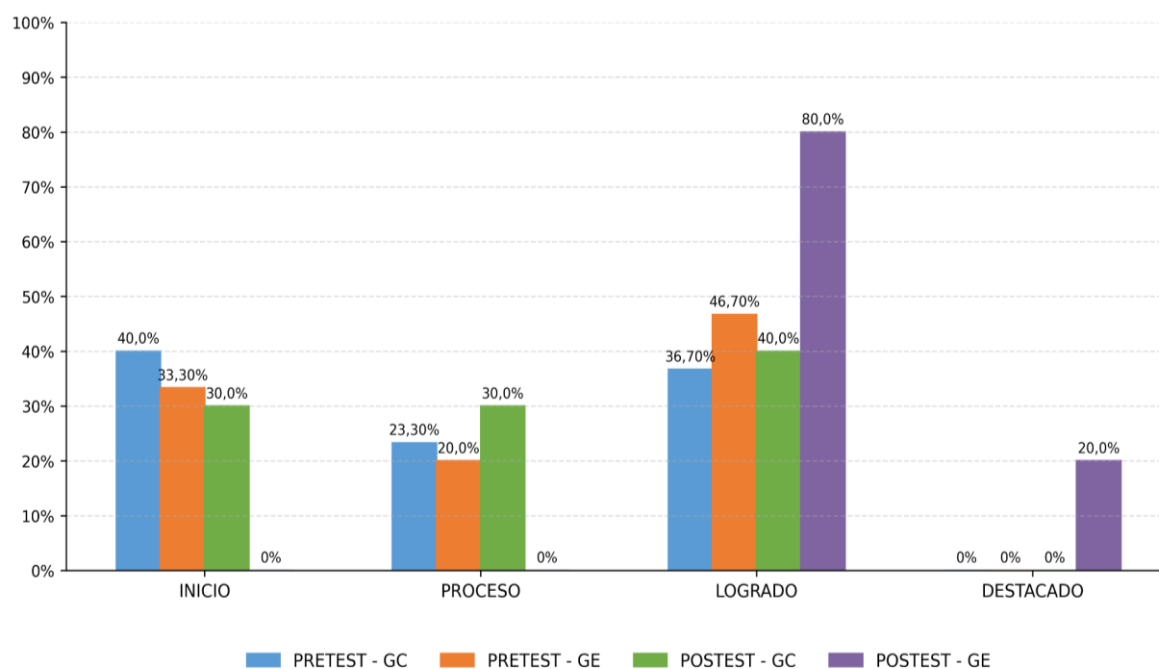
Resultados del pretest y posttest de la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras”

NIVELES DE LOGRO	PUNTAJE	PRETEST				POSTEST			
		GC		GE		GC		GE	
		fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Inicio	[0 - 4]	12	40.00	10	33.30	9	30.00	0	0
Proceso	[5 - 7]	7	23.33	6	20.00	9	30.00	0	0
Logrado	[8 - 10]	11	36.67	14	46.70	12	40.00	24	80.00
Destacado	[11 - 12]	0	0	0	0	0	0	6	20.00
TOTAL		30	100	30	100	30	100	30	100

Nota. Elaboración propia.

Figura 3

Resultados del pretest y posttest de la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras”



Nota. Elaboración propia.

En la Tabla 11 y la Figura 3 se presentan los resultados del pretest y posttest de la dimensión "Toma decisiones económicas y financieras" en el grupo control (GC) y el grupo experimental (GE). En el grupo control (GC), en el pretest el 40 % de los estudiantes se ubicó en el nivel inicio, el 23.33 % en proceso y el 36.67 % en logrado. En el posttest, el 30 % se ubicó en el nivel inicio, el 30 % en proceso y el 40 % en logrado, sin registrarse estudiantes en el nivel destacado. En el grupo experimental (GE), en el pretest el 33.30 % de los estudiantes se ubicó en el nivel inicio, el 20 % en proceso y el 46.70 % en logrado. En el posttest no se registraron estudiantes en los niveles inicio y proceso; el 80.00 % se ubicó en el nivel logrado y el 20.00 % en el nivel destacado.

Tabla 12

Medidas de tendencia central de la dimensión "Toma decisiones económicas y financieras".

	GE		GC	
	Pretest	Posttest	Pretest	Posttest
Media aritmética	5.73	9.60	6.27	6.40
Moda	8	10	8	6
Mediana	6	10	6	6

Nota. Elaboración propia

En la Tabla 12 se presentan las medidas de tendencia central de la dimensión "Toma decisiones económicas y financieras". En el grupo experimental (GE), la media aritmética pasó de 5.73 en el pretest a 9.60 en el posttest; la moda pasó de 8 a 10 y la mediana de 6 a 10. En el grupo control (GC), la media aritmética varió de 6.27 a 6.40; la moda pasó de 8 a 6 y la mediana se mantuvo en 6. En conjunto, las medidas de tendencia central evidencian un incremento en los puntajes del grupo experimental, mientras que en el grupo control las variaciones mínimas.

Los resultados descriptivos evidencian una mejora en los niveles de logro y en las medidas de tendencia central del grupo experimental en comparación con el

grupo control. A continuación, se presentan los resultados del análisis inferencial con el propósito de determinar si dichas diferencias son estadísticamente significativas y contrastar las hipótesis planteadas en la investigación.

Resultados de la Contrastación de Hipótesis

Prueba de normalidad

Con el propósito de determinar la distribución de los datos, se aplicó la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk, debido a que la muestra estuvo conformada por 30 estudiantes en cada grupo. A partir de estos resultados se seleccionaron las pruebas estadísticas más adecuadas para la contrastación de las hipótesis.

Hipótesis de la prueba de normalidad

H_0 : Los datos provienen de una distribución normal.

H_1 : Los datos no provienen de una distribución normal.

Regla de decisión

Si $p < 0,05$, se rechaza la hipótesis nula (H_0).

Si $p \geq 0,05$, no se rechaza la hipótesis nula (H_0).

Tabla 13

Resultados de la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk

Variable evaluada	Grupo	W	n	p	Decisión
Competencia (Pretest)	Experimental	0.905	30	0.011	No normal
	Control	0.917	30	0.022	No normal
Competencia (Postest)	Experimental	0.857	30	< 0.001	No normal
	Control	0.942	30	0.104	Normal
Dimensión 1 (Pretest)	Experimental	0.793	30	< 0.001	No normal
	Control	0.794	30	< 0.001	No normal
Dimensión 1 (Postest)	Experimental	0.746	30	< 0.001	No normal
	Control	0.893	30	0.006	No normal
Dimensión 2 (Pretest)	Experimental	0.902	30	0.009	No normal
	Control	0.889	30	0.005	No normal
Dimensión 2	Experimental	0.793	30	< 0.001	No normal

(Postest)	Control	0.933	30	0.060	Normal
-----------	---------	-------	----	-------	--------

Nota. Elaboración propia.

Los resultados presentados en la Tabla 13, la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk mostró que la mayoría de las distribuciones analizadas presentó valores de significancia (p) inferiores a 0.05; por ello, no cumplieron con el supuesto de normalidad. Aunque la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” y la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras” del grupo control en el postest presentaron una distribución normal, se optó por utilizar pruebas estadísticas no paramétricas, debido a que la mayor parte de las variables evaluadas no cumplió con el supuesto de normalidad. En consecuencia, para la contrastación de la hipótesis general y de las hipótesis específicas se empleó la prueba U de Mann-Whitney para comparar grupos independientes y la prueba de rangos con signo de Wilcoxon para comparar el pretest y el postest dentro de cada grupo.

Resultados de U de Mann-Whitney para la comparación del pretest entre el grupo experimental y el grupo control

Para determinar la equivalencia inicial entre el grupo experimental y el grupo control, se aplicó la prueba no paramétrica U de Mann-Whitney a los puntajes del pretest de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”. Esta prueba permitió comparar ambos grupos independientes antes de la aplicación de la estrategia de estudio de casos.

Tabla 14

Comparación de los puntajes del pretest entre el grupo experimental y control en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”

Grupo	N	Rango promedio	Suma de rangos	U	p
Experimental	30	31.4	942	423	0.689
Control	30	29.6	888		

Nota. Elaboración propia.

Los resultados de la Tabla 14 muestran que el grupo experimental obtuvo un rango promedio de 31.4, mientras que el grupo control alcanzó un rango promedio de 29.6. El estadístico $U = 423$ presentó un valor de significancia de $p = 0.689$, superior al nivel de significancia establecido ($p > 0.05$). En consecuencia, no se evidencian diferencias estadísticamente significativas entre los puntajes del pretest del grupo experimental y del grupo control. Estos resultados indican que ambos grupos presentaban condiciones iniciales similares antes de la aplicación de la estrategia de estudio de casos.

Tabla 15

Comparación de los puntajes del pretest entre el grupo experimental y el grupo control en la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero”

Grupo	N	Rango promedio	Suma de rangos	U	p
Experimental	30	33.22	996.5	368.5	0.189
Control	30	27.78	833.5		

Nota. Elaboración propia.

Los resultados de la Tabla 15 muestran que el grupo experimental obtuvo un rango promedio de 33.22, mientras que el grupo control alcanzó un rango promedio de 27.78. El estadístico $U = 368.5$ presentó un valor de significancia de $p = 0.189$, superior al nivel de significancia establecido ($p > 0.05$). En consecuencia, no se evidencian diferencias estadísticamente significativas entre los puntajes del pretest del grupo experimental y del grupo control en la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero”. Estos resultados indican que ambos grupos presentaban niveles de desempeño similares antes de la aplicación de la estrategia de estudio de casos.

Tabla 16

Comparación de los puntajes del pretest entre el grupo experimental y el grupo control en la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras”

Grupo	N	Rango promedio	Suma de rangos	U	p
Experimental	30	30.2	906	459	0.896
Control	30	30.8	924		

Nota. Elaboración propia.

Los resultados de la Tabla 16 muestran que el grupo experimental obtuvo un rango promedio de 30.20, mientras que el grupo control alcanzó un rango promedio de 30.80. El estadístico $U = 459$ presentó un valor de significancia de $p = 0.896$, superior al nivel de significancia establecido ($p > 0.05$). En consecuencia, no se evidencian diferencias estadísticamente significativas entre los puntajes del pretest del grupo experimental y del grupo control en la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras”. Estos resultados indican que ambos grupos presentaban niveles de desempeño similares antes de la aplicación de la estrategia de estudio de casos.

En conjunto, los resultados presentados en las Tablas 14, 15 y 16 muestran que los valores de significancia fueron superiores a 0.05 en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” y en sus dos dimensiones. En consecuencia, no se evidencian diferencias estadísticamente significativas entre el grupo experimental y el grupo control en el pretest, lo que indica que ambos grupos presentaban condiciones iniciales equivalentes antes de la aplicación de la estrategia de estudio de casos. Esta equivalencia inicial fortalece la validez de la comparación entre ambos grupos y permite atribuir con mayor fundamento los cambios observados en el posttest a la intervención aplicada.

Contrastación de Hipótesis con test de Wilcoxon

Para contrastar la hipótesis general se aplicó la prueba de rangos con signo de Wilcoxon a los puntajes del pretest y posttest del grupo experimental y del grupo

control. Esta prueba permitió determinar si existían diferencias estadísticamente significativas entre ambas mediciones dentro de cada grupo. Los resultados obtenidos sirvieron para establecer la aceptación o el rechazo de la hipótesis general, de acuerdo con el nivel de significancia establecido ($p < 0.05$).

En consecuencia, la hipótesis general se formuló de la siguiente manera:

H₁: La aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa los niveles de logro de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en estudiantes de quinto grado de secundaria”.

H₀: La aplicación de la estrategia de estudio de casos no incrementa los niveles de logro de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en estudiantes de quinto grado de secundaria”.

Tabla 17

Comparación de los puntajes del pretest y posttest del grupo experimental en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”

Comparación	Rangos	N	Rango promedio	Suma de rangos	Z	Sig. (bilateral)
Posttest -	Rangos positivos	29	15.00	435.00		
Pretest	Rangos negativos	0	0	0		
	Empates	1	-	-	4.721	< 0.001
	Total	30				

****Significativo al nivel de $p < 0,05$**

Los resultados de la Tabla 17 muestran que la prueba de rangos con signo de Wilcoxon obtuvo un estadístico $Z = 4.721$ y un valor de $p < 0.001$, por lo que se evidencian diferencias estadísticamente significativas entre los puntajes del pretest y del posttest del grupo experimental. Asimismo, se registraron 29 rangos positivos y 1 empate, lo que indica que la mayoría de los estudiantes obtuvo puntajes superiores después de la aplicación de la estrategia de estudio de casos.

Tabla 18

Comparación de los puntajes del pretest y posttest del grupo control en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”

Comparación	Rangos	N	Rango promedio	Suma de rangos	Z	Sig. (bilateral)
Postest -	Rangos positivos	13	10.08	131		
Pretest	Rangos negativos	9	13.56	122	—	
	Empates	8	-	-	0.132	.895
	Total	30			—	

****Significativo al nivel de $p < 0,05$**

Los resultados de la Tabla 18 muestran que la prueba de rangos con signo de Wilcoxon obtuvo un estadístico $Z = 0.132$ y un valor de $p = 0.895$, superior al nivel de significancia establecido ($p > 0.05$). En consecuencia, no se evidencian diferencias estadísticamente significativas entre los puntajes del pretest y del posttest del grupo control. Asimismo, se registraron 13 rangos positivos, 9 rangos negativos y 8 empates, lo que evidencia cambios mínimos entre ambas mediciones.

En conjunto, los resultados de las Tablas 17 y 18 muestran que únicamente el grupo experimental presentó diferencias estadísticamente significativas entre el pretest y el posttest ($p < 0.05$), mientras que el grupo control no evidenció cambios significativos ($p > 0.05$). Estos resultados indican que la mejora observada en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” se produjo en el grupo que recibió la estrategia de estudio de casos.

Dado que en el grupo experimental se obtuvo un valor de significancia inferior a 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación. En consecuencia, la aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementó significativamente los niveles de logro de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en los estudiantes de quinto grado de secundaria.

Hipótesis específica 1

Para contrastar la primera hipótesis específica se aplicó la prueba de rangos con signo de Wilcoxon a los puntajes del pretest y posttest del grupo experimental y del grupo control en la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero”. Esta prueba permitió determinar si existían diferencias estadísticamente significativas entre ambas mediciones dentro de cada grupo. Los resultados obtenidos sirvieron para establecer la aceptación o el rechazo de la hipótesis específica, de acuerdo con el nivel de significancia establecido ($p < 0.05$).

H₁: La aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa los niveles de logro de la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero” en estudiantes de quinto grado de secundaria”.

H₀: La aplicación de la estrategia de estudio de casos no incrementa los niveles de logro de la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero” en estudiantes de quinto grado de secundaria”.

Tabla 19

Comparación de los puntajes del pretest y posttest del grupo experimental en la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero”

Comparación	Rangos	N	Rango promedio	Suma de rangos	Z	Sig. (bilateral)
Posttest -	Rangos positivos	24	12.5	300		
Pretest	Rangos negativos	6	0	0		
	Empates	0	-	-	4.392	< 0.001
	Total	30				

****Significativo al nivel de $p < 0,05$**

Los resultados de la Tabla 19 muestran que la prueba de rangos con signo de Wilcoxon obtuvo un estadístico $Z = 4.392$ y un valor de $p < 0.001$, por lo que se evidencian diferencias estadísticamente significativas entre los puntajes del pretest y del posttest del grupo experimental. Asimismo, se registraron 24 rangos positivos,

6 rangos negativos y ningún empate, lo que indica que la mayoría de los estudiantes obtuvo puntajes superiores después de la aplicación de la estrategia de estudio de casos, evidenciando una mejora significativa en la dimensión evaluada.

Tabla 20

Comparación de los puntajes del pretest y posttest del grupo control en la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero”

Comparación	Rangos	N	Rango promedio	Suma de rangos	Z	Sig. (bilateral)
Posttest -	Rangos positivos	10	8.95	89.5		
Pretest	Rangos negativos	9	11.17	100.5		
	Empates	11	-	-	-0,2139	,831
	Total	30				

Los resultados de la Tabla 20 muestran que la prueba de rangos con signo de Wilcoxon obtuvo un estadístico $Z = -0.214$ y un valor de $p = 0.831$, superior al nivel de significancia establecido ($p > 0.05$). En consecuencia, no se evidencian diferencias estadísticamente significativas entre los puntajes del pretest y del posttest del grupo control. Asimismo, se registraron 10 rangos positivos, 9 rangos negativos y 11 empates, lo que evidencia cambios mínimos entre ambas mediciones.

En conjunto, los resultados de las Tablas 19 y 20 muestran que únicamente el grupo experimental presentó diferencias estadísticamente significativas entre el pretest y el posttest ($p < 0.05$), mientras que el grupo control no evidenció cambios significativos ($p > 0.05$). Estos resultados indican que la estrategia de estudio de casos contribuyó al incremento de los niveles de logro en la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero”.

Dado que en el grupo experimental se obtuvo un valor de significancia inferior a 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación. En

consecuencia, la aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementó significativamente los niveles de logro de la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero” en los estudiantes de quinto grado de secundaria.

Hipótesis específica 2

Para contrastar la segunda hipótesis específica, se aplicó la prueba de rangos con signo de Wilcoxon a los puntajes obtenidos en el pretest y el posttest del grupo experimental y del grupo control. Esta prueba permitió determinar si existían diferencias estadísticamente significativas entre ambas mediciones en la dimensión "Toma decisiones económicas y financieras" dentro de cada grupo. Los resultados obtenidos sirvieron para establecer la aceptación o el rechazo de la hipótesis específica, de acuerdo con el nivel de significancia establecido ($p < 0.05$).

En consecuencia, la hipótesis específica se formuló de la siguiente manera:

H₁: La aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa los niveles de logro de la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras” en estudiantes de quinto grado de secundaria”.

H₀: La aplicación de la estrategia de estudio de casos no incrementa los niveles de logro de la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras” en estudiantes de quinto grado de secundaria”.

Tabla 21

Comparación de los puntajes del pretest y posttest del grupo experimental en la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras”

Comparación	Rangos	N	Rango promedio	Suma de rangos	Z	Sig. (bilateral)
Posttest -	Rangos positivos	24	13.396	321.5		

Pretest	Rangos negativos	1	3.5	3.5		
	Empates	5	-	-	4.321	< 0.001
	Total	30				

****Significativo al nivel de $p < 0,05$**

Los resultados de la Tabla 21 muestran que la prueba de rangos con signo de Wilcoxon aplicada al grupo experimental registró 24 rangos positivos, 1 rango negativo y 5 empates. Asimismo, se obtuvo un estadístico $Z = 4.321$ y un valor de significancia bilateral de $p < 0.001$, evidenciándose diferencias estadísticamente significativas entre los puntajes del pretest y del posttest.

Tabla 22

Comparación de los puntajes del pretest y posttest del grupo control en la dimensión "Toma decisiones económicas y financieras"

Comparación	Rangos	N	Rango promedio	Suma de rangos	Z	Sig. (bilateral)
Posttest -	Rangos positivos	13	11.384	148		
Pretest	Rangos negativos	10	12.8	128	0,2998	0,7643
	Empates	7	-	-		
	Total	30				

****Significativo al nivel de $p < 0,05$**

En la Tabla 22 se presentan los resultados de la prueba de rangos con signo de Wilcoxon aplicada al grupo control. Se registraron 13 rangos positivos, 10 rangos negativos y 7 empates. El análisis mostró un valor de $Z = 0.300$ y una significancia bilateral de $p = 0.764$, por lo que no se identificaron diferencias estadísticamente significativas entre los puntajes del pretest y el posttest, evidenciándose cambios mínimos entre ambas mediciones.

En conjunto, los resultados de las Tablas 21 y 22 evidencian diferencias estadísticamente significativas entre el pretest y el posttest en el grupo experimental, mientras que en el grupo control no se identificaron diferencias estadísticamente

significativas entre ambas mediciones. Estos resultados indican que la estrategia de estudio de casos contribuyó al incremento de los niveles de logro en la dimensión "Toma decisiones económicas y financieras".

Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación. En consecuencia, la aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementó significativamente los niveles de logro de la dimensión "Toma decisiones económicas y financieras" en los estudiantes de quinto grado de secundaria.

Resultados de la prueba U de Mann- Whitney para la comparación de los puntajes del post-test entre el grupo experimental y el grupo control

Con el propósito de comparar los puntajes obtenidos en el posttest entre el grupo experimental y el grupo control, se aplicó la prueba no paramétrica U de Mann-Whitney para la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" y sus dos dimensiones. Esta prueba permitió determinar si existían diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos después de la aplicación de la estrategia de estudio de casos.

Tabla 23

Comparación de los puntajes del posttest entre el grupo experimental y el grupo control en la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos"

Grupo	N	Rango promedio	Suma de rangos	U	p
Experimental	30	44.23	1327	38	< 0.001
Control	30	16.77	503		

Nota. Elaboración propia.

Los resultados de la Tabla 23 muestran que el grupo experimental obtuvo un rango promedio de 44.23, superior al del grupo control (16.77). Asimismo, la prueba U de Mann-Whitney presentó un estadístico $U = 38$ y un valor de significancia $p < 0.001$, evidenciándose diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos en los puntajes del posttest de la competencia "Gestiona responsablemente

los recursos económicos".

Tabla 24

Comparación de los puntajes del posttest entre el grupo experimental y el grupo control en la dimensión "Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero"

Grupo	N	Rango promedio	Suma de rangos	U	p
Experimental	30	42.43	1273	92	< 0.001
Control	30	18.57	557		

Nota. Elaboración propia.

Los resultados de la Tabla 24 muestran que el grupo experimental obtuvo un rango promedio de 42.43, superior al registrado por el grupo control (18.57). Asimismo, la prueba U de Mann-Whitney presentó un estadístico $U = 92$ y un valor de significancia $p < 0.001$, por lo que se evidencian diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos en los puntajes del posttest de la dimensión "Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero".

Tabla 25

Comparación de los puntajes del posttest entre el grupo experimental y el grupo control en la dimensión "Toma decisiones económicas y financieras"

Grupo	N	Rango promedio	Suma de rangos	U	p
Experimental	30	40.8	1224	141	< 0.001
Control	30	20.20	606		

Nota. Elaboración propia.

Los resultados de la Tabla 25 muestran que el grupo experimental obtuvo un rango promedio de 40.80, superior al del grupo control. Asimismo, la prueba U de Mann-Whitney presentó un estadístico $U = 141$ y un valor de significancia $p < 0.001$, evidenciándose diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos en los puntajes del posttest de la dimensión "Toma decisiones económicas y financieras".

financieras".

En conjunto, los resultados de las Tablas 22, 23 y 24 muestran que el grupo experimental obtuvo rangos promedio superiores a los del grupo control en la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" y en sus dos dimensiones. Asimismo, los valores de significancia fueron inferiores a 0.001, lo que evidencia diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos en el postest. Estos resultados confirman que la aplicación de la estrategia de estudio de casos produjo un efecto favorable en el grupo experimental.

Dado que el valor de significancia fue $p < 0.001$, inferior al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0.05$), se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación. En consecuencia, existen diferencias estadísticamente significativas entre el grupo experimental y el grupo control en los puntajes del postest, lo que confirma la eficacia de la estrategia de estudio de casos en el incremento de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" y de sus dimensiones.

4.2. Discusión

En este apartado se discuten los resultados obtenidos, interpretándose en relación con los antecedentes de investigación, con el propósito de comprender cómo la aplicación del estudio de casos se vincula con el desarrollo de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" en estudiantes de educación secundaria.

Con base en los resultados presentados en las Tablas 23, 24 y 25, se concluye que la estrategia metodológica aplicada generó mejoras significativas en el grupo experimental en comparación con el grupo control. Tanto en la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" como en sus dos dimensiones, los rangos promedio y los valores de significancia evidencian que los estudiantes del grupo experimental alcanzaron un desempeño superior en el

posttest. Por ello, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1) para la competencia y sus dimensiones evaluadas.

De acuerdo con la hipótesis general planteada, los resultados evidencian que la aplicación de la estrategia metodológica de estudio de casos incrementó significativamente los niveles de logro de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en estudiantes de quinto año de educación secundaria. La prueba de Wilcoxon evidenció diferencias estadísticamente significativas entre el pretest y el posttest del grupo experimental ($Z = 4,721$; $p < 0,05$), mientras que el grupo control no presentó variaciones significativas, lo que permite atribuir la mejora observada a la intervención aplicada. Al respecto, el MINEDU (2016) señala que el desarrollo de la competencia implica analizar la interacción entre los agentes económicos, el rol del sistema financiero y la toma de decisiones responsables en contextos reales de consumo, ahorro e inversión, con el propósito de fortalecer una ciudadanía activa y responsable.

La prueba U de Mann-Whitney aplicada al posttest evidenció un valor de significancia de $p < 0.001$, lo que confirma que el grupo experimental alcanzó un desempeño significativamente superior al del grupo control tras la intervención. Estos resultados son coherentes con los hallazgos de Torres (2021), quien, mediante un diseño cuasiexperimental, también reportó diferencias estadísticamente significativas utilizando el método de casos ($p < 0.05$), aunque en un contexto universitario y empleando la prueba t de Student. La diferencia en las pruebas estadísticas responde a las características de las muestras y a la distribución de los datos; no obstante, ambos estudios coinciden en evidenciar la eficacia del método de casos cuando se aplica de manera sistemática. Si bien ambas investigaciones se desarrollaron en contextos educativos distintos, los resultados permiten sostener que el estudio de casos constituye una estrategia eficaz para promover aprendizajes significativos, al involucrar activamente a los estudiantes en el análisis, la reflexión y la toma de decisiones frente a situaciones contextualizadas. Asimismo, los resultados obtenidos son consistentes con los planteamientos teóricos de Flores (2007) y Peralvo y Chancusi (2021), quienes sostienen que el estudio de casos, al situar al estudiante

frente a problemas reales y demandar procesos de análisis y toma de decisiones, favorece el aprendizaje significativo y el desarrollo de competencias.

En la primera hipótesis específica, se identificó el impacto de la aplicación de la estrategia metodológica “Estudio de casos” en el desarrollo de la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero” en estudiantes de quinto de secundaria. La prueba de Wilcoxon evidenció diferencias estadísticamente significativas entre el pretest y el posttest del grupo experimental ($Z = 4,392$; $p < 0,05$), mientras que el grupo control no presentó variaciones significativas, lo que permite atribuir los cambios observados a la intervención aplicada y descartar que se trate de un efecto espontáneo del proceso educativo regular. Este resultado coincide con lo encontrado por Campués (2020), quien evidenció que el estudio de casos favorece la comprensión de variables económicas y financieras desde situaciones contextualizadas, lo que sugiere que la contextualización actúa como un mediador del aprendizaje conceptual.

De manera similar, Delgado (2020) demostró que el uso del estudio de casos en la enseñanza de la economía mejora la asimilación de contenidos al vincular la teoría con problemáticas reales, reforzando la idea de que el aprendizaje económico se consolida cuando el estudiante reconoce su aplicabilidad. Desde el enfoque por competencias, el MINEDU (2016) sostiene que la comprensión del sistema económico y financiero se fortalece cuando los estudiantes analizan situaciones reales de producción, consumo y financiamiento, lo que permite explicar que los resultados obtenidos son consistentes con los principios curriculares que orientan el desarrollo de esta competencia.

En un nivel más profundo de análisis, los resultados evidencian que el impacto del estudio de casos en esta dimensión no se limita a una mejora declarativa del conocimiento, sino que se manifiesta en una comprensión estructural y aplicada del sistema económico y financiero. La incorporación de casos reales vinculados al dumping, al comercio exterior, a la competencia desleal y a las medidas de protección del mercado nacional, entre otros, permitió que los estudiantes analizaran

problemáticas económicas concretas de su contexto, identificaran relaciones entre los agentes económicos involucrados y comprendieran las implicancias financieras y regulatorias de dichas prácticas. De este modo, no solo reconocieron conceptos, sino que lograron explicar el funcionamiento del sistema económico a partir de situaciones reales y verificables.

Este resultado se comprende mejor a la luz de las conclusiones de Espinosa (2020), quien evidenció que el estudio de casos fortalece el pensamiento crítico y reflexivo, y permite a los estudiantes analizar problemáticas reales, argumentar soluciones y establecer vínculos entre la teoría y la práctica, condiciones necesarias para una comprensión profunda de los contenidos. En esa misma línea, la mejora observada en el grupo experimental no responde únicamente a una mayor motivación o participación, sino a que el estudio de casos generó las condiciones para que los estudiantes comprendieran cómo interactúan los agentes económicos en situaciones concretas. Al analizar casos como el dumping y el comercio exterior, los estudiantes lograron explicar las consecuencias de estas prácticas en el mercado nacional, el rol del Estado como regulador y la función de las instituciones financieras en el sostenimiento del sistema económico, evidenciando así una comprensión funcional del sistema económico y financiero que trasciende la memorización de contenidos.

En la segunda hipótesis específica, el análisis de los resultados pone en evidencia la eficacia del programa “Estudio de casos” en el fortalecimiento de la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras” en estudiantes de quinto de secundaria. La prueba de Wilcoxon mostró diferencias estadísticamente significativas entre el pretest y el posttest del grupo experimental ($Z = 4,321$; $p < 0,05$), mientras que el grupo control no presentó variaciones significativas, lo que confirma que los cambios observados pueden atribuirse a la intervención pedagógica desarrollada y por la naturaleza activa de la estrategia empleada. Este hallazgo se vincula con lo reportado por Crespo (2025), quien evidenció que las estrategias pedagógicas contextualizadas favorecen la toma de decisiones económicas al situar a los estudiantes en escenarios reales, lo que permite inferir que la simulación de

situaciones reales fortalece el juicio económico. De manera complementaria, el MINEDU (2016) señala que la toma de decisiones económicas y financieras responsables se desarrolla cuando los estudiantes analizan alternativas y consecuencias en contextos reales, lo que permite interpretar que los resultados obtenidos responden a un aprendizaje reflexivo y no memorístico.

Estos hallazgos respaldan los planteamientos teóricos que sostienen que el estudio de casos promueve procesos cognitivos superiores, al situar al estudiante frente a problemas contextualizados que demandan reflexión, juicio y responsabilidad en el uso de los recursos económicos. Además, estos resultados guardan relación con el antecedente nacional de Espinoza (2024), quien encontró una relación positiva y significativa entre la metodología de estudio de casos y el desarrollo del pensamiento crítico en estudiantes de Contabilidad y Finanzas. En dicha investigación, se concluyó que esta estrategia potencia el análisis, el juicio y la toma de decisiones informadas, aspectos que se vinculan directamente con la dimensión “Toma de decisiones económicas y financieras” abordada en la presente tesis. En ese sentido, los resultados confirman que el fortalecimiento del pensamiento crítico mediante el estudio de casos contribuye de manera efectiva al desempeño competente en la gestión responsable de los recursos económicos, lo que reafirma la pertinencia de esta metodología en el desarrollo de competencias.

El incremento significativo del nivel de logro de la competencia puede explicarse en función del grado en que los procesos del pensamiento crítico, descritos por Esquivel (2021), se encuentran implícitos y operativizados en sus dimensiones. En dicho antecedente, el estudio de casos evidenció un impacto significativo en la inferencia, la explicación y la evaluación; procesos cognitivos que, en la presente investigación, constituyen la base funcional del desempeño competente en contextos económicos y financieros. Esta correspondencia permite sostener que la mejora observada se relaciona con la activación sistemática de operaciones cognitivas directamente vinculadas a la variable dependiente.

En la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras”, el pensamiento crítico se manifiesta mediante la integración de procesos de inferencia, explicación y evaluación, con predominio de este último. Tal como plantea Esquivel (2021), el pensamiento crítico supone analizar información real, contrastar alternativas y emitir juicios fundamentados, procesos indispensables para una gestión responsable de los recursos económicos. En este estudio, los estudiantes compararon opciones de consumo, anticiparon consecuencias económicas, sociales y ambientales, y valoraron riesgos financieros en escenarios contextualizados, incorporando criterios de responsabilidad ciudadana y sostenibilidad. Bajo estas condiciones, la toma de decisiones dejó de responder a patrones intuitivos o mecánicos y se consolidó como un proceso reflexivo, argumentado y coherente con principios de economía circular.

En conjunto, los antecedentes revisados y los resultados obtenidos evidencian que el estudio de casos constituye una estrategia metodológica eficaz para favorecer el desarrollo de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" y de sus dimensiones. La resolución de situaciones reales promovió en los estudiantes procesos de análisis, interpretación, evaluación y toma de decisiones fundamentadas, favoreciendo la comprensión del funcionamiento del sistema económico y financiero y la gestión responsable de los recursos económicos. En consecuencia, los hallazgos de esta investigación no solo son consistentes con la evidencia científica disponible, sino que también aportan evidencia empírica sobre la eficacia del estudio de casos para el desarrollo de una competencia financiera del Currículo Nacional en estudiantes de educación secundaria, reafirmando su pertinencia dentro del enfoque por competencias. Asimismo, estos resultados respaldan la incorporación del estudio de casos como estrategia metodológica en la enseñanza de las Ciencias Sociales, al evidenciar que el análisis de situaciones reales contribuye al desarrollo de competencias económicas y financieras necesarias para la toma de decisiones responsables en la vida cotidiana.

Si bien los resultados evidencian la eficacia de la estrategia de estudio de casos, estos deben interpretarse considerando que la investigación se desarrolló con

una muestra específica de estudiantes de una institución educativa y mediante un diseño cuasiexperimental, lo que limita la generalización de los hallazgos a otros contextos. En ese sentido, se recomienda que futuras investigaciones amplíen el tamaño de la muestra, incorporen instituciones de diferentes características y evalúen la permanencia de los efectos de esta estrategia en el mediano y largo plazo.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES

En la presente investigación, se comprobó la eficacia de la estrategia metodológica de estudio de casos en el incremento del nivel de logro de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos" en estudiantes de quinto grado de secundaria. Los resultados del análisis inferencial evidenciaron diferencias estadísticamente significativas entre el grupo experimental y el grupo control en el postest ($p < 0.001$), por lo que se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis de investigación. Asimismo, el grupo experimental mostró una mejora en sus niveles de logro y en sus medidas de tendencia central respecto al grupo control, confirmando la eficacia de la intervención aplicada.

Respecto al primer objetivo específico, se comprobó la eficacia de la estrategia metodológica de estudio de casos en el incremento del nivel de logro de la dimensión "Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero". Los resultados mostraron diferencias estadísticamente significativas entre el grupo experimental y el grupo control en el postest ($p < 0.001$), evidenciando que la estrategia favoreció la comprensión de conceptos, procesos y relaciones económicas, fortaleciendo la capacidad de los estudiantes para interpretar el funcionamiento del sistema económico y financiero.

Finalmente, en cuanto al segundo objetivo específico, se comprobó la eficacia de la estrategia metodológica de estudio de casos en el incremento del nivel de logro de la dimensión "Toma decisiones económicas y financieras". Los resultados obtenidos evidenciaron diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos en el

posttest ($p < 0.001$), lo que permitió concluir que la estrategia fortaleció la capacidad de los estudiantes para analizar situaciones económicas y tomar decisiones financieras responsables y fundamentadas en diversos contextos de la vida cotidiana.

CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES

A los docentes, especialmente a los educadores de Ciencias Sociales, se les recomienda incorporar de manera sistemática y continua la estrategia metodológica de estudio de casos en sus programaciones curriculares y sesiones de aprendizaje. Para lograr un impacto directo en el aula, es fundamental que diseñen y seleccionen casos contextualizados que estén estrechamente vinculados a situaciones económicas reales del entorno familiar, escolar y social de los estudiantes, considerando además su nivel de acceso a herramientas financieras digitales y tradicionales, a fin de que los casos respondan a la diversidad de realidades socioeconómicas presentes en el aula. Asimismo, se sugiere emplear instrumentos de evaluación coherentes con esta metodología activa, priorizando el análisis de situaciones problemáticas que permitan valorar el desarrollo de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos".

A las instituciones educativas y a sus respectivos equipos directivos, se les sugiere promover espacios institucionales de capacitación y acompañamiento pedagógico permanente. Es necesario que las escuelas adopten programas de formación continua orientados a dotar a los maestros de herramientas para el diseño, aplicación y evaluación del estudio de casos. De igual manera, se recomienda a estas organizaciones fortalecer la cultura financiera transversal en la gestión escolar, garantizando que la estrategia didáctica se articule adecuadamente con las capacidades de la competencia "Gestiona responsablemente los recursos económicos", adaptando su implementación a las características particulares de cada institución, ya sea de modalidad técnico-productiva u otras modalidades de la Educación Básica Regular, contribuyendo así a mejorar la calidad educativa del

centro de estudios.

A los responsables de las políticas educativas y autoridades gubernamentales, se les recomienda revisar y fortalecer los lineamientos curriculares nacionales y locales para asegurar una implementación efectiva de la educación financiera en las aulas. Se sugiere la creación e impulso de políticas públicas que destinen recursos para la elaboración y distribución de bancos de casos prácticos y materiales didácticos oficiales, que consideren la diversidad territorial del país (zonas urbanas y rurales), los cuales sirvan de soporte a nivel nacional. Esta medida busca fortalecer el sistema educativo, garantizando que las normativas recientes sobre educación financiera se traduzcan en estrategias pedagógicas concretas y aplicables que formen ciudadanos responsables frente al consumo y el manejo del dinero.

A los investigadores y académicos orientados a futuras investigaciones, se les aconseja replicar el presente diseño cuasi-experimental en otros contextos demográficos, tales como instituciones educativas de zonas rurales o en diferentes grados de la Educación Básica Regular. Además, se propone ampliar el alcance de esta línea de estudio evaluando el impacto longitudinal de la estrategia metodológica de estudio de casos, o bien, explorando su eficacia en el desarrollo de otras competencias ciudadanas afines, con la finalidad de contrastar los resultados aquí obtenidos y seguir enriqueciendo el corpus científico de la didáctica educativa.

REFERENCIAS

- Argandona Gomez, F. A., Persico Jiménez, M. C., y Visic Matulic, A. M. (2018). Estudio de casos: Una metodología de enseñanza en la educación superior para la adquisición de competencias integradoras y emprendedoras. *Tec empresarial*, 12(3), 7–16. https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1659-33592018000300007&lng=en&nrm=iso&tlng=es
- Asociación Médica Mundial. (2013). *Declaración de Helsinki: Principios éticos para las investigaciones médicas en seres humanos*. <https://www.wma.net/es/policies-post/declaracion-de-helsinki-de-la-amm-principios-eticos-para-las-investigaciones-medicas-en-seres-humanos/>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2019). *Encuesta sobre educación financiera realizada por la clasificadora de riesgos Standard & Poor's*. <https://www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/>
- Banco Central de Reserva del Perú. (2024). *Preguntas frecuentes*. <https://www.bcrp.gob.pe/sobre-el-bcrp/preguntas-frecuentes.html>
- Banco Mundial. (2022). *La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad*. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- Barros Mercado, A. E. (2023). Metodología para evaluar una estrategia didáctica basada en el método de casos. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5), 6685–6707. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.8257
- Calero Zurita, C. G. (2024). *La educación financiera: Caso de estudio del grupo de Ahorro y Crédito “Los Negociantes de Minga”, cantón La Libertad, año 2020–2022* [Trabajo de Integración Curricular, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio Institucional UPSE. <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/f04ae6ca-3ce1->

[45a2-9bc0-30cda054f6f7/content](https://www.dspace.uce.edu.ec/entities/publication/40f94341-ac92-470e-a53d-f278a89d7cca)

- Campués Proaño, C. E. (2020). *La metodología del estudio de casos y su incidencia en el aprendizaje de la evaluación financiera de proyectos de emprendimiento de los estudiantes de tercer año de Bachillerato General Unificado de la Unidad Educativa Particular José Enrique Guerrero de la ciudad de Quito, en el año lectivo 2019–2020* [Trabajo de titulación, Universidad Central del Ecuador]. Repositorio Institucional UCE. <https://www.dspace.uce.edu.ec/entities/publication/40f94341-ac92-470e-a53d-f278a89d7cca>
- Carabalí, Y. F. (2023). *Incidencia de la educación financiera y económica en el desarrollo de la cultura económica de los escolares de básica secundaria* [Tesis de maestría, Universidad Pedagógica Experimental Libertador, Instituto Pedagógico Rural “Gervasio Rubio”]. <https://www.espacio.digital.upel.edu.ve/index.php/TD/article/view/781/699>
- Céspedes López, J. B. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Facultad de Ciencias Económicas UNMSM*. https://www.researchgate.net/publication/326428390_Analisis_de_la_necesidad_de_la_educacion_financiera_en_la_formacion_colegial
- Congreso de la República del Perú. (2023). *Ley N° 31900, Ley que declara de interés nacional la incorporación de la educación financiera en la currícula escolar*. *Diario Oficial El Peruano*. <https://www.elperuano.pe/noticia/225605-ley-no-31900-declaran-de-interes-nacional-la-incorporacion-de-la-educacion-financiera-en-la-currricula-escolar/>
- Coronel, F. J. S., y Rodríguez De La Cruz, A. J. (2024). *Taller sobre impuestos para la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en estudiantes de secundaria de una Institución Emblemática, 2023* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Trujillo]. Repositorio Institucional UNITRU. <https://dspace.unitru.edu.pe/items/6de84851-9a1f-4cf2-a500->

[00020b5fb0dc](#)

- Cosme Garcilazo, R. I. (2019). *Estrategias para fortalecer la capacidad de toma de decisiones económicas y financieras responsables de los estudiantes de 2do grado de la I.E. Enrique Milla Ochoa- Los Olivos* [Tesis de segunda especialidad, Pontificia Universidad Católica del Perú]. <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/14450>
- Crespo Ruiz, M. M. (2025). *Educación financiera aplicada: impacto en la toma de decisiones económicas de los estudiantes* [Trabajo de Fin de Máster, Universidad de Valladolid]. <https://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/77368/TFM-E-321.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Delgado Benítez, N. (2018). *Estudio de casos como metodología innovadora de la economía en alumnos de 1.º de Bachillerato* [Trabajo de fin de máster, Universidad Católica San Antonio de Murcia]. Repositorio Institucional UCAM. <https://repositorio.ucam.edu/bitstream/handle/10952/3837/Natalia%20Delgado%20Benitez.pdf>
- Durán Pérez, F. B., y Lara Abad, G. E. (2021). Aplicación del coeficiente de confiabilidad de Kuder Richardson en una escala para la revisión y prevención de los efectos de las rutinas formadas durante el periodo de confinamiento a partir de la identificación del seguimiento de medidas de seguridad, de comida y de descanso. *Boletín Científico de la Escuela Superior Atotonilco de Tula*, 8(15), 51–55. <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/atotonilco/article/view/6693/9450>
- Echevarría, H. D. (2019). *Métodos de investigación e inferencias en Ciencias Sociales: Una propuesta para analizar su validez*. UniRío Editora. <https://www.unirioeditora.com.ar/wp-content/uploads/2019/05/M%C3%A9todos-de-investigaci%C3%B3n-e-inferencia-en-ciencias-sociales-UniR%C3%ADo->

[editora.pdf](#)

- EESPPM. (2024). *Protocolo de resguardo de la integridad científica y propiedad intelectual* (RD N.º 0341-2024-EESPPM-DG). <https://www.monterrico.edu.pe/wp-content/uploads/2024/05/RD-N%C2%B00341-2024-EESPPM-DG.pdf>
- Espinosa, M. T., Maceda, A., Paz, Y., y Sánchez, F. (2023). Diagnóstico de educación financiera de estudiantes de educación media superior del sur de México. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(1), 1857–1876. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i1.4528
- Espinoza-Freire, E. E., (2022). Aprendizaje por descubrimiento vs. aprendizaje tradicional. *Revista Transdisciplinaria de Estudios Sociales y Tecnológicos*, 2(1), 73-81. <https://revista.excedinter.com/index.php/rtest/article/view/38>
- Espinoza Velásquez, J. A. (2024). *Estudio de casos y pensamiento crítico en estudiantes de Contabilidad y Finanzas, Universidad Privada, Lima-2023* [Tesis de licenciatura, Universidad Ricardo Palma]. Repositorio Institucional URP. <https://repositorio.urp.edu.pe/server/api/core/bitstreams/844caed1-3849-43cb-bd1b-c29cbcd49c07/content>
- Estrada Cuzcano, A., y Alfaro Mendives, K. L. (2015). El método de casos como alternativa pedagógica para la enseñanza de la bibliotecología y las ciencias de la información. *Investigación Bibliotecológica: Archivonomía, Bibliotecología e Información*, 29(65), 195–212. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-358X2015000100009
- Federación Internacional de Administradoras de Fondos de Pensiones. [FIAP]. (2023). *Financial literacy and financial wellbeing: Evidence from Peru and Uruguay*. Cambridge University Press. <https://www.fiapinternacional.org/financial-literacy-and-financial-wellbeing-evidence-from-peru-and-uruguay-cambridge-university-press-noviembre-2023/>

- Flores Barbosa, J. C. (2007). *El estudio de casos: Una Estrategia Didáctica Siempre Vigente*.
- Fondo Monetario Internacional. (2023). *Solidez del Sistema Financiero*. <https://www.imf.org/es/About/Factsheets/Financial-System-Soundness>
- Frisancho, V. (2018), *The Impact of School-Based Financial Education on High School Students and Their Teachers: Experimental Evidence from Peru*. Banco Interamericano de Desarrollo. <http://www.iadb.org>.
- Frisancho, V. (2018). *The impact of school-based financial education on high school students and their teachers: Experimental evidence from Peru*. Banco Interamericano de Desarrollo. <http://www.iadb.org>
- García Espinosa, E. S. (2020). *El estudio de caso como recurso metodológico en el proceso de enseñanza y aprendizaje en el área de ciencias sociales con estudiantes de sexto grado de la Institución Educativa Centro de Comercio de Piedecuesta* [Tesis de maestría, Universidad Autónoma de Bucaramanga]. Flacso Andes. <https://www.flacsoandes.edu.ec/buscador/Record/clacso-CLACSO20426?sid=118593875>
- González Rivera, P. L. (2024). Criterios actualizados sobre la metodología de la investigación educativa: Una aproximación bibliográfica. *Revista Mendive*, 22(1). Universidad Politécnica Salesiana. Disponible en: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-76962024000100031
- Haro Sarango, A. F., Proaño Altamirano, G. E., Merino Lema, G. L., y Niama Játiva, J. C. (2025). Metodología de la investigación desde el enfoque cuantitativo, cualitativo y mixto. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 6(4), 4245–4261. <https://revistalatam.redilat.org/index.php/lt/article/view/4577/8688>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., y Baptista Lucio, P. (2014).

- Metodología de la investigación* (6.^a ed.). McGraw-Hill Education.
https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf
- Hernández-Sampieri, R., y Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Education.
<https://artes.upn.edu.co/wp-content/uploads/2024/11/METODOLOGIA-DE-LA-INVESTIGACION-Sampieri-Mendoza-2018.pdf>
- Huston, S. J. (2010). *Measuring financial literacy*. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Inoñan, X. C., Peña, A. M., Rivera, Á. F., y Tarazona, J. A. (2023). *Niveles de logro de educación financiera en los estudiantes de secundaria*. [Tesis de licenciatura, Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Monterrico]. Repositorio Institucional de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Monterrico. <https://repositorio.monterrico.edu.pe/server/api/core/bitstreams/7a10390d-3a58-4ce7-b177-4f282c6546c5/content>
- Instituto TIAA-GFLEC. (2024). *Mes de la educación financiera: Desde las escuelas al lugar de trabajo, pongamos manos a la obra*. Foro Económico Mundial.
<https://es.weforum.org/stories/2024/04/mes-de-la-educacion-financiera-desde-las-escuelas-al-lugar-de-trabajo-pongamos-manos-a-la-obra/>
- Jiménez Esquivel, L. E. (2021). *El estudio de casos para desarrollar el pensamiento crítico en estudiantes de educación secundaria, Trujillo 2020* [Tesis doctoral, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional de la UCV.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/54754>
- Junco, L. M., García, K. E., Ordóñez, R. E., y Reigosa, A. (2024). Aplicación de la teoría sociocultural de Vygotsky y el rendimiento académico de los estudiantes de segundo bachillerato. *Magazine de las Ciencias*, 9(4), 87–100.
<https://revistas.utb.edu.ec/index.php/magazine/article/view/3242/2977>

- Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.
<https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2023). The importance of financial literacy: Opening a new field. *Journal of Economic Perspectives*, 37(4), 1–26.
<https://doi.org/10.1257/jep.37.4.1>
- Mankiw, N. G. (2021). *Principios de economía* (8.^a ed.). Cengage Learning.
- Ministerio de Educación del Perú. (2016). *Currículo Nacional de la Educación Básica*.
<https://www.minedu.gob.pe/curriculo/pdf/curriculo-nacional-de-la-educacion-basica.pdf>
- Ministerio de Educación del Perú. (2018). *Informe nacional ECE 2018*.
<http://umc.minedu.gob.pe/wp-content/uploads/2018/10/Informe-Nacional-ECE-2018.pdf>
- Ministerio de Educación del Perú. (2019). *Presentación web ECE 2018*.
<http://umc.minedu.gob.pe/wp-content/uploads/2019/04/presentacion-web-ECE2018-1.pdf>
- Ministerio de Educación del Perú. (2020). *¿Qué significa la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”?*.
<https://sites.minedu.gob.pe/curriculonacional/2020/11/09/que-significa-la-competencia-gestiona-responsablemente-los-recursos-economicos-2/>
- Ministerio de Educación del Perú. (2022). *PISA 2022: Estudiantes peruanos evidencian mejoras en su rendimiento en educación financiera*.
<http://umc.minedu.gob.pe/pisa-2022-estudiantes-peruanos-evidencian-mejoras-en-su-rendimiento-en-educacion-financiera>
- Ministerio de Educación del Perú. (2023). *Escolares aprenderán contabilidad, finanzas y derechos del consumidor*.
<https://www.gob.pe/institucion/minedu/noticias/856533-escolares-aprenderan->

[contabilidad-finanzas-y-derechos-del-consumidor/](#)

National Commission for the Protection of Human Subjects of Biomedical and Behavioral Research. (1979). *Principios Éticos y Directrices para la Protección de Sujetos Humanos de Investigación*.
<https://www.hhs.gov/sites/default/files/informe-belmont-spanish.pdf>

National Center for Education Statistics. (2020). *U.S. PISA 2018 results: Highlights of U.S. financial literacy performance compared internationally*. U.S. Department of Education, Institute of Education Sciences.
https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_youth-fin-ed-research-convening_nces-research-brief_carr.pdf

Ñaupas Paitán, H., Mejía Mejía, E., Novoa Ramírez, E., y Villagómez Páucar, A. (2014). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis* (4.^a ed.). Ediciones de la U.

Olmos Pérez, K. (2021). *Estudio de caso como método de enseñanza y estilos de aprendizaje: una estrategia para promover la comprensión del concepto “disolución”* [Tesis, Universidad Pedagógica Nacional].
<http://repository.pedagogica.edu.co/handle/20.500.12209/16627>

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2023). *PISA 2022 assessment and analytical framework*. OECD Publishing.
https://www.oecd.org/en/publications/pisa-2022-assessment-and-analytical-framework_dfe0bf9c-en/full-report/component-4.html?utm_source=chatgpt.com

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2024). *PISA 2022 results (Volume IV): How financially smart are students?* OECD Publishing.
https://www.oecd.org/en/publications/pisa-2022-results-volume-iv_5a849c2a-en/full-report/component-8.html

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2022). *Resultados para*

América Latina y el Caribe.
https://www.cepal.org/sites/default/files/presentations/presentacion_d_salinas_ocde.pdf

Pacheco Pacheco, L. L., y Flórez Salgado, K. A. (2025). Gamificación y educación financiera: Una revisión de enfoques pedagógicos para la enseñanza en secundaria. *Revista Científica Profundidad Construyendo*.
<https://revistas.ufps.edu.co/index.php/profundidad/article/view/5064/6041>

Peñarreta, L. N., Calderón, O. M., Carrera, G. J., y Alquina, M. E. (2025). *Relación entre las etapas del desarrollo cognitivo de Piaget y la comprensión de conceptos abstractos en bachillerato*. RICED: Revista de Investigación en Ciencias de la Educación, 1(2), 133–146.
<https://www.revistasfiecyt.com/index.php/riced/article/view/157/413>

Peralvo, C. y Chancusi, A. (2021). El método de caso en las estrategias metodológicas de enseñanza y aprendizaje. *Revista Científica Hallazgos* 21, 6(3), 369–389.
<https://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/article/view/544/495>

Pérez, D. A., Jaramillo, D. V., y Asbahr, F. (2021). Los estudios de caso: enseñanza de las matemáticas en una escuela de administración. *Praxis & saber*, 11(26), e10093. http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2216-01592020000200203

Pérez-León, G. (2023). *El paradigma positivista en la investigación académica*. GPL Research. <https://gplresearch.com/paradigma-positivista/>

Ramos-Galarza, C. (2021). Editorial: Diseños de investigación experimental. *CienciAmérica*, 10(1), 1–7.
<https://cienciamerica.edu.ec/index.php/uti/article/view/356/699>

Rubio Rubio, J. D., Linares, E., y Figueroa, C. (2025). Plan de estrategias pedagógicas para el desarrollo de competencias financieras en estudiantes de educación secundaria. *Ciencia Latina: Revista Científica Multidisciplinar*.

<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/17578/2532>

Santiago Gómez, Á. A. (2023). *Diseño de un entorno virtual de aprendizaje mediado con aprendizaje basado en estudio de casos, para el fortalecimiento de las competencias ciudadanas en los estudiantes de grado sexto de la Institución Educativa Pablo Emilio Riveros, en el área de la cátedra de la paz* [Trabajo de grado de maestría, Universidad de Cartagena]. <https://repositorio.unicartagena.edu.co/server/api/core/bitstreams/506c376c-4684-4874-91e1-df70bc3efac5/content>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú. (2023). *El 46% de la población cuenta con un nivel medio de educación financiera*. <https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658>

Torres Sánchez, L. E. (2021). Método de casos y rendimiento académico del curso de Contabilidad Financiera de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, sede Surco–Lima. *Ciencia y Tecnología*, 17(1), 47–63. <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/3409/4068>

Vargas, F. J. (2022). *Brechas de la inclusión financiera digital en Perú, en un contexto de crisis económica y sanitaria por el COVID-19, usando el análisis de componentes principales*. Instituto Nacional de Estadística e Informática. <https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/investigaciones/brecha.pdf>

Wassermann, S. (1994). *El estudio de casos como método de enseñanza*. Amorrotu Editores.

World Economic Forum. (2024). *Mes de la educación financiera: Desde las escuelas al lugar de trabajo, pongamos manos a la obra*. <https://es.weforum.org/stories/2024/04/mes-de-la-educacion-financiera-desde-las-escuelas-al-lugar-de-trabajo-pongamos-manos-a-la-ob>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz metodológica

Título de la investigación	Estudio de casos para incrementar la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en educación secundaria		
Autores	Programa de estudios	Línea de investigación	Asesor
- Chamilco Paz, Victor Hugo - Fernandez Alarcon, Fernando Placido - Gomez Flores, David Dedicación - Laurent Chinchay, Josue Fernando	Ciudadanía y Ciencias Sociales	Innovación didáctica	Blanco Moreno, Martin Rafael

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Marco metodológico	Técnicas e instrumentos	Población/ muestra
Problema general: ¿En qué medida la aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa el nivel de logro de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en los estudiantes de quinto grado de secundaria?	Objetivo general: Comprobar la eficacia de la estrategia de estudio de casos en el incremento de logro de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en estudiantes de quinto grado de secundaria.	Hipótesis General: La aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa los niveles de logro de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en estudiantes de quinto grado de secundaria.	Independiente: Estudio de casos Estrategia metodológica basada en el análisis de situaciones reales que favorece el desarrollo del pensamiento crítico y la toma de decisiones. (Flores, 2007).	Presentación del caso: exposición clara del caso por parte del docente, mediante una lectura analítica que permite al estudiante identificar la problemática principal (Flores, 2007).	Enfoque: Cuantitativa Tipo: Aplicada Diseño: Cuasiexperimental	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario	Población: 386 estudiantes de quinto grado de secundaria de una institución educativa pública de Lima Metropolitana.

Problema específico 1: ¿En qué medida la aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero” en los estudiantes de quinto grado de secundaria?	Objetivo específico 1: Determinar la eficacia de la estrategia de estudio de casos en el incremento del nivel de logro de la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero” en estudiantes de quinto grado de secundaria.	Hipótesis específica 1: La aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa el nivel de la dimensión “Comprende el funcionamiento del sistema económico” y financiero en los estudiantes de quinto grado de secundaria.		Análisis de los hechos: proceso mediante el cual el estudiante examina los hechos y el contexto del caso, identificando los roles y eventos relevantes que sustentan la búsqueda de soluciones (Flores, 2007).			Muestra: 30 estudiantes de la sección H y 30 estudiantes de la sección E de una institución educativa pública de Lima Metropolitana
Problema específico 2: ¿En qué medida la aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras” en los estudiantes de quinto grado de secundaria?	Objetivo específico 2: Determinar la eficacia de la estrategia de estudio de casos en el incremento del nivel de logro de la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras” en estudiantes de quinto grado de secundaria.	Hipótesis específica 2: La aplicación de la estrategia de estudio de casos incrementa el nivel de la dimensión “Toma decisiones económicas y financieras” en los estudiantes de quinto grado de secundaria.		Interpretación de los hechos: implica valorar la relevancia de los elementos del caso a la luz de teorías y conceptos, fomentando el pensamiento crítico frente a los acontecimientos y sus posibles causas (Flores, 2007).			
				Derivación de generalizaciones o decisiones: abstracción de principios a partir del análisis del			

				caso, mediante la cual el estudiante construye ideas de lo particular a lo general y propone alternativas de solución (Flores, 2007). Síntesis del caso: de acuerdo con Flores (2007), consiste en la elaboración de un resumen integrador en el que el estudiante conecta los conocimientos adquiridos y obtiene conclusiones relevantes a partir de las soluciones propuestas.			
			Dependiente: Competencia Gestiona responsablemente los recursos económicos. Competencia que implica comprender el funcionamiento del sistema económico y	Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero: implica que el estudiante comprenda la utilidad de los recursos para la satisfacción de necesidades y			

			financiero y tomar decisiones responsables en la gestión de los recursos económicos. (MINEDU, 2016).	entienda el desenvolvimiento del sistema económico y financiero, reconociéndose como agente económico (MINEDU, 2016).			
				Toma decisiones económicas y financieras: consiste en la capacidad de planificar el uso responsable y sostenible de los recursos económicos, comprender los procesos de producción y consumo, y ejercer de manera crítica e informada los derechos (MINEDU, 2017)			

Anexo 2: Matriz del instrumento

TABLA DE ESPECIFICACIONES DE LA COMPETENCIA “GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS”

Objetivo	Objeto de estudio	Dimensiones	Indicadores	Cantidad de ítems	Tipo de ítem	Ítem
Comprobar la eficacia de la estrategia de estudio de casos en el incremento del nivel de logro de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en estudiantes de quinto grado de secundaria.	Competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”	Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero	Identifica el rol que cumplen las familias y los intermediarios financieros.	2	Cerrado	¿Qué función desempeñan las entidades financieras en la toma de decisiones económicas de la familia Machacuay en este caso?
			Explica el rol que cumplen las familias en el contexto de intermediación financiera digital.	2	Cerrado	¿Cuál de las siguientes estrategias financieras digitales debería elegir la familia de David para optimizar el uso de S/ 1,000, considerando las implicancias de los pagos anticipados y adelantos de cuotas en el financiamiento de su refrigeradora adquirida mediante Yape?
			Explica las medidas de los organismos reguladores y supervisores en el sistema financiero.	4	Cerrado	¿Qué medida específica de la SBS busca regular las aplicaciones móviles de los bancos para proteger a los ciudadanos de la suplantación de identidad?
					Cerrado	¿Cuál es la alternativa correcta respecto a las medidas adoptadas por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) en respuesta al IGV aprobada en junio de 2025?
		Toma decisiones económicas y financieras	Argumenta sobre los beneficios del consumo responsable de	6	Cerrado	¿Por qué es importante que Carlos analice con responsabilidad la promoción del Banco Falabella antes de tomar una decisión financiera?

	productos financieros, digitales tanto como tradicionales.		Cerrado	¿Qué decisión refleja mejor una postura crítica y responsable frente al consumo en un contexto de pobreza y limitaciones económicas personales?
			Cerrado	¿Cuál de las siguientes afirmaciones refleja mejor una decisión razonada que David podría tomar en su situación, considerando los beneficios, limitaciones y proyecciones?
	Utiliza las normas establecidas por los organismos reguladores y supervisores para hacer respetar tus derechos.	4	Cerrado	¿Cuál de las siguientes situaciones refleja de manera más precisa una consecuencia del modelo de libre comercio para un pequeño productor textil en Gamarra, tras la firma de un Tratado de Libre Comercio (TLC) entre Perú y un país con producción industrial altamente desarrollada como China?
			Cerrado	¿Qué práctica comercial desleal detectó Indecopi en este caso?
	Planifica el ahorro y la inversión considerando las oportunidades y los riesgos de la informalidad.	2	Cerrado	¿Qué condiciones y beneficios específicos debe verificar Valeria en las ofertas laborales para asegurarse de que el trabajo sea formal?

Anexo 3: Instrumento de investigación

Cuestionario “Evaluando la competencia Gestiona responsablemente los recursos económicos”

Apellidos y nombres: _____ Fecha: ____/____/ 2025

Grado y sección: _____ I.E.: _____

Estimado estudiante, el siguiente cuestionario ha sido elaborado para identificar el nivel de logro que presentas en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”. Son 10 enunciados y para responder debes seguir las siguientes indicaciones:

1. Marca con un aspa (X) la opción correcta. No se descontarán puntos por respuestas incorrectas.
2. El tiempo máximo para completar el cuestionario es de 45 minutos.
3. Está prohibido el uso de celular y distracciones durante el cuestionario.

I. IDENTIFICA EL ROL QUE CUMPLEN LAS FAMILIAS Y LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS.

PREGUNTA N° 1.

La familia Machacuay ha decidido abrir una cuenta de ahorros para destinar parte de sus ingresos mensuales a la educación universitaria de su hijo, que está en quinto de secundaria. Ellos consultan el interés (la Tasa de Rendimiento Efectivo Anual - TREA) de dos entidades financieras, cuyos datos se presentan en la tabla:

Entidad financiera	(TR EA)
Banco de crédito del Perú (BCP)	2.5 %
Caja municipal de Ahorro y Crédito (CMAC, LIMA METROPOLITANA)	3.2 %

La familia cuenta con S/ 600 disponibles para abrir la cuenta y desea optar por la entidad

financiera que ofrezca mayor rendimiento al cabo de un año. ¿Qué función desempeñan las entidades financieras en la toma de decisiones económicas de la familia Machacuay en este caso?

- A) Garantizar la educación de los hijos mediante préstamos educativos para cubrir costos futuros.
- B) Ofrecer diversos servicios financieros que faciliten préstamos a las familias, para que cubra sus gastos cotidianos.
- C) Ofrecer diversos servicios financieros que faciliten el ahorro de la familia ayudándola a alcanzar sus metas a largo plazo.
- D) Proveer productos financieros que faciliten la gestión de tarjetas de crédito, permitiendo realizar compras con beneficios o sin intereses.

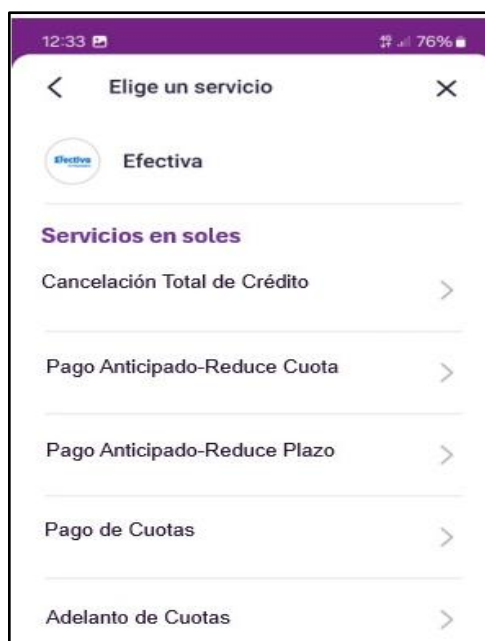
II. EXPLICA EL ROL QUE CUMPLEN LAS FAMILIAS EN EL CONTEXTO DE FINANCIERO DIGITAL.

PREGUNTA N° 2.

La familia de David discute sobre cómo reducir la deuda de una refrigeradora que compraron mediante la aplicación Yape. El artefacto costó S/ 2,400 financiado en 12 cuotas de S/ 250, con un interés del 25% anual sobre el monto total. Hasta el momento han pagado 3 cuotas puntualmente.

El día de hoy la familia recibe un ingreso adicional de S/ 1,000, por lo que quieren usar el dinero extra para avanzar con el pago.

David, recordando lo aprendido en su clase de "Gestión de compras en línea", comenta: "La app del YAPE nos da dos opciones: adelanto de cuotas o pago anticipado... ¿cuál nos conviene más?"



Según lo aprendido, ¿Cuál de las siguientes estrategias financieras digitales debería elegir la familia de David para optimizar el uso de S/ 1,000, considerando las implicancias de los pagos anticipados y adelantos de cuotas en el financiamiento de su refrigeradora adquirida mediante Yape?

- A) Realizar un pago anticipado que reduzca el monto total de la deuda, lo que implica una reestructuración del cronograma de pagos.
- B) Optar por adelantar cuatro cuotas consecutivas, lo que implica abonar las cuotas inmediatamente posteriores del cronograma de pagos.
- C) Continuar con el cronograma de pagos habitual, reservando los S/ 1,000 como fondo de emergencia, sin realizar modificaciones en el plan de pago original ni en el monto total de la deuda.
- D) Cancelar el monto restante de la deuda directamente desde Yape, liquidando la

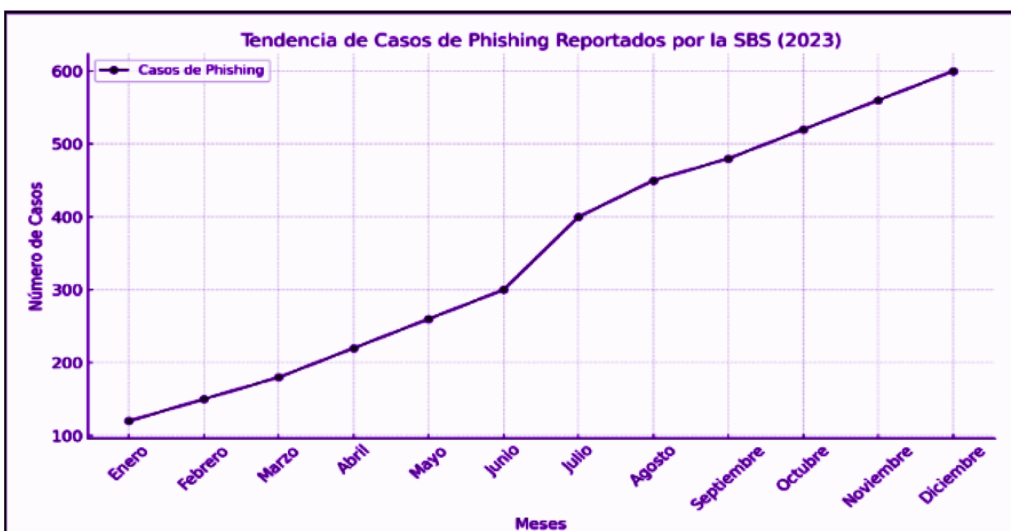
totalidad del crédito y eliminando automáticamente los intereses acumulados.

III. EXPLICA LAS MEDIDAS DE LOS ORGANISMOS REGULADORES Y SUPERVISORES EN EL SISTEMA FINANCIERO.

PREGUNTA N° 3

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) reportó un aumento en los casos de "phishing" (suplantación de identidad con fines ilícitos) en el Perú, especialmente entre jóvenes que usan aplicaciones móviles de bancos.

En el siguiente gráfico de líneas se muestra la tendencia de estos casos:



De acuerdo con lo anterior, ¿qué medida específica de la SBS busca regular las aplicaciones móviles de los bancos para proteger a los ciudadanos de la suplantación de identidad?

- A) Desarrollar campañas nacionales de educación financiera que enseñen a los usuarios a identificar y evitar el phishing y otras estafas en línea.
- B) Permitir que las instituciones financieras ofrezcan reembolsos inmediatos a las víctimas de fraude sin necesidad de investigaciones adicionales.
- C) Prohibir el uso de aplicaciones móviles de bancos hasta que sean completamente auditadas y certificadas por organismos internacionales de seguridad.
- D) Exigir que los bancos implementen sistemas de autenticación multifactor para proteger las cuentas de los usuarios de accesos no autorizados.

PREGUNTA N° 4

En junio de 2025, el Congreso de la República del Perú aprobó una ley que modifica la forma en que se distribuye el Impuesto General a las Ventas (IGV). Actualmente, el IGV total que pagan los ciudadanos al consumir bienes y servicios es del 18 %. Sin embargo, con la nueva ley, no se reducirá ese porcentaje, sino que se redistribuirá de manera progresiva: el Gobierno central dejará de recibir el 16 % actual y pasará a recibir el 14 % en 2029, mientras que

los municipios, a través del Impuesto de Promoción Municipal (IPM), pasarán de recibir el 2 % al 4 %.

Esta decisión ha generado opiniones divididas. Por un lado, se considera una oportunidad para fortalecer la descentralización y el desarrollo local, pero por otro, existen preocupaciones sobre cómo afectará la reducción de ingresos al Estado central y la capacidad de financiar sectores clave como salud, educación e infraestructura.

- I. La ley recientemente aprobada reduce el porcentaje total del IGV del 18 % al 16 % como una medida de alivio económico para los consumidores.
- II. El incremento del porcentaje del IPM busca que los gobiernos municipales tengan mayores recursos, pero está condicionado a la presentación de planes de desarrollo y rendición de cuentas.
- III. Uno de los objetivos centrales de esta medida es promover la descentralización fiscal, permitiendo que más dinero quede en las regiones.
- IV. Diversos economistas han advertido que la reducción del porcentaje que recibe el Gobierno central podría debilitar la capacidad del Estado para cubrir gastos esenciales.
- V. Con la nueva redistribución del IGV, algunos productos de la canasta básica ya no estarán afectos al impuesto, lo que significa que los ciudadanos dejarán de pagar IGV por ellos.

¿Cuál es la alternativa correcta respecto a las medidas adoptadas por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) en respuesta al IGV aprobada en junio de 2025?

- A) V F F V V
- B) F V V F F
- C) F V V V F
- D) V V F V V

IV. ARGUMENTA SOBRE LOS BENEFICIOS DEL CONSUMO RESPONSABLE DE PRODUCTOS FINANCIEROS, TANTO DIGITALES COMO TRADICIONALES.

PREGUNTA 5

Fiorella, estudiante de 5. ° de secundaria, está interesada en aprender a manejar su dinero y comenzar a ahorrar. Un día, mientras revisa sus redes sociales, se encuentra con una promoción del Banco Falabella que ofrece un bono económico por abrir una Cuenta Sueldo.

Motivada por lo que lee, considera hacerlo de inmediato, pero su hermana mayor le advierte que "Los bancos nunca pierden" Fiorella se detiene a pensar: ¿realmente le conviene aceptar esa oferta sin revisar todos los detalles? ¿O debería informarse más antes de tomar una decisión que implique un producto financiero?

Observa la imagen y responde:

¿Por qué es importante que Fiorella analice con responsabilidad la promoción del Banco Falabella antes de tomar una decisión financiera?

- A) Porque la promoción afirma que no hay sorteos, lo que garantiza que recibirá el bono solo por abrir la cuenta.
- B) Porque las promociones publicadas en redes sociales suelen ser seguras y no requieren revisión de condiciones.
- C) Porque, aunque la promoción puede parecer atractiva, podría incluir condiciones no visibles como tiempo mínimo de uso, montos obligatorios o comisiones, lo cual puede afectar su decisión.
- D) Porque abrir cualquier cuenta es siempre beneficioso, ya que todas las instituciones financieras brindan ventajas sin riesgos.



PREGUNTA N° 6

Jorge tiene 50 soles para todo el mes. Su camiseta favorita está rota y necesita reemplazarla. Pero lo que parece una compra simple, se convierte en una decisión difícil:

- **Opción A:** Comprar una camiseta de 8 soles, de una cadena internacional de moda rápida. Es barata, accesible y le permitiría guardar dinero para sus pasajes y otras necesidades. Sin embargo, está hecha en fábricas donde se pagan sueldos mínimos y hay denuncias de explotación laboral. También sabe que el material contamina el ambiente y que no le durará mucho.
- **Opción B:** Comprar una camiseta de 22 soles de una marca local que promueve comercio justo, usa algodón orgánico y respeta los derechos laborales. Es resistente y no contamina tanto. Pero si la compra, le quedará poco dinero para lo demás y no podrá salir con sus amigas ni asistir a dos talleres extracurriculares que le interesan.

Jorge, piensa:

“¿Vale la pena sacrificar mi bienestar personal por una decisión más ética? ¿O debo priorizar mis necesidades inmediatas y dejar de cargar con problemas que no puedo resolver solo? ¿Hasta qué punto mi consumo refleja el tipo de ciudadana que quiero ser?”

¿Qué decisión refleja mejor una postura crítica y responsable frente al consumo en un contexto de pobreza y limitaciones económicas personales?

- A) Comprar la camiseta barata, porque priorizar su estabilidad personal y cubrir más necesidades es una decisión válida en contextos de escasez.
- B) Comprar la camiseta ética, aunque signifique limitarse, porque su consumo expresa sus valores y apoya un modelo de producción más justo y sostenible.
- C) Postergar la compra, aunque tenga que seguir usando una prenda dañada, porque al hacerlo evita tomar decisiones que refuercen desigualdades o comprometan su bienestar.
- D) Buscar opciones de segunda mano o intercambio con amigos, porque el consumo consciente también implica creatividad y nuevas formas de resolver necesidades sin caer en extremos.

PREGUNTA N° 7

El estudiante David, tiene 18 años y acaba de terminar la secundaria. Ha conseguido un contrato temporal en una pequeña empresa formal (MYPE) donde le ofrecen afiliarse a la ONP. Sin embargo, también está considerando afiliarse a una AFP, pues planea trabajar unos años, ahorrar, estudiar una carrera técnica en el instituto SISE y luego formar un emprendimiento con su novia María. Josué, se enteró de una noticia sobre la Ley N.º 31729, publicada en abril de 2023, que actualiza el Bono de Reconocimiento para quienes se trasladan de la ONP a una AFP. David se pregunta, qué decisión es más conveniente en su caso, considerando sus proyectos personales y las características de ambos sistemas previsionales.

A partir del caso presentado y de la Ley N.º 31729, analiza las diferencias entre los sistemas ONP y AFP, y responde: **¿Cuál de las siguientes afirmaciones refleja mejor una decisión razonada que David podría tomar en su situación, considerando los beneficios, limitaciones y proyecciones?**

- A) David debería elegir la ONP porque todos los trabajadores están obligados a aportar allí, y así recibirá una pensión asegurada por el Estado sin importar cuánto tiempo trabaje.
- B) David debería elegir una AFP porque podrá retirar su dinero cuando lo necesite y no dependerá de una pensión futura, lo cual se ajusta a sus planes de estudio y emprendimiento.
- C) David debería quedarse en la ONP porque, aunque su pensión sea regular, no corre riesgos financieros como en las AFP, y además la Ley 31729 solo aplica a quienes ya tienen muchos años aportando.
- D) David debería afiliarse a una AFP si planea trabajar formalmente durante varios años, ya que la Ley 31729 le permitiría reconocer sus aportes anteriores y retirarlos cuando cumpla los requisitos.

V. UTILIZA LAS NORMAS ESTABLECIDAS POR LOS ORGANISMOS REGULADORES Y SUPERVISORES PARA HACER RESPETAR SUS DERECHOS

PREGUNTA N° 8

Lee la noticia y responde la pregunta.



¿Cuál de las siguientes situaciones refleja de manera más precisa una consecuencia del modelo de libre comercio para un pequeño productor textil en Gamarra, tras la firma de un Tratado de Libre Comercio (TLC) entre Perú y un país con producción industrial altamente desarrollada como China?

- A) El productor local puede reducir sus costos y competir fácilmente con los productos importados gracias a los subsidios estatales otorgados a los empresarios peruanos del sector textil.
- B) La firma del TLC impulsa al Estado a restringir la entrada de productos extranjeros, protegiendo de forma directa a los fabricantes peruanos con aranceles elevados.
- C) La competencia con productos importados de bajo costo puede obligar al pequeño productor a cerrar su negocio o reconvertir su modelo productivo, al no poder competir en precio ni escala.
- D) Los acuerdos de libre comercio aseguran que todos los productores nacionales accedan a maquinaria extranjera sin impuestos, lo cual elimina cualquier desventaja frente a las grandes industrias.

PREGUNTA N° 9

En diciembre de 2020, el Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la Protección de la Propiedad Intelectual (Indecopi) realizó un proceso de investigación en el marco de las recomendaciones establecidas por los órganos técnicos de la Organización Mundial del Comercio. Así, se estableció que, entre julio de 2019 y junio de 2020, a partir de una comparación entre el valor normal de productos textiles producidos en China y el precio de exportación de dichos bienes al Perú, donde el precio de dicho producto era inferior en territorio peruano. En este caso, ¿Qué práctica comercial desleal detectó Indecopi en este caso?

- A) Forward.

- B) Drawback.
- C) Salvaguardias.
- D) Dumping.

VI. PLANIFICA EL AHORRO Y LA INVERSIÓN CONSIDERANDO OPORTUNIDADES Y RIESGOS DE INFORMALIDAD.

PREGUNTA N° 10

Valeria, una estudiante de enfermería, desea comenzar su vida laboral y ha decidido trabajar por las tardes para ganar experiencia y apoyar a su familia. Para ello, empieza a buscar opciones laborales en páginas confiables como *Computrabajo*, *Bumeran*, *Indeed* y *LinkedIn*, que publican ofertas de trabajo en el Perú.

Sin embargo, Valeria quiere asegurarse de que el empleo al que postule sea formal, es decir, que le brinde estabilidad y protección laboral.

¿Qué condiciones y beneficios específicos debe verificar Valeria en las ofertas laborales para asegurarse de que el trabajo sea formal?

- A. La oferta indica que el pago es quincenal, se entrega boleta de pago y hay opción a bonos por desempeño.
- B. Se menciona un contrato escrito, acceso a ESSALUD y entrega de beneficios como gratificaciones y CTS.
- C. El empleador promete puntualidad en los pagos, estabilidad laboral y posibilidad de capacitaciones internas.
- D. La empresa ofrece un ambiente de respeto, jornada flexible y compromiso con el bienestar del trabajador.

Anexo 4: Matriz de juicio de expertos

MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Relación de jueces:

- María Soledad Ruiz Pumapillo (Magister)
- Ingrid Karumi Alvarado Alvarado (Licenciada)
- Pilar Valderrama Silva (Magíster)
- Maribel Martínez Aparicio (Doctora)
- Sonia Jesús de la Cruz Rodríguez (Licenciada)

Escala:

Nada relevante	Poco relevante	Relevante	Totalmente relevante
0	1	2	3

Nada coherente	Poco coherente	Coherente	Totalmente coherente
0	1	2	3

Nada claro	Poco claro	Claro	Totalmente claro
0	1	2	3

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Anexo 5: Programa de intervención del aprendizaje estudio de casos

I.Datos Generales

1.1 Institución Educativa: Institución Educativa del distrito de San Juan de Miraflores

1.2 Grado y sección: 5 “H”

1.3 Área curricular: Ciencias Sociales

1.4 Duración: Del 28 de julio al 17 de octubre

1.5 Cantidad de sesiones: 12 sesiones

II.Objetivo

Comprobar la eficacia de la estrategia de estudio de casos en el incremento del nivel de logro de la competencia Gestiona responsablemente los recursos económicos en estudiantes de quinto grado de secundaria.

III.Fundamentación del modelo pedagógico

El estudio de casos, es una estrategia metodológica activa y participativa por excelencia. Su objetivo principal es desarrollar competencias que permitan investigar, comunicarse, argumentar y actuar en situaciones problemáticas. También incide en la formación de la personalidad y, algo importante, origina y fortalece actitudes a partir del análisis crítico de acciones, reacciones, hesitaciones y decisiones de las personas en situaciones límite.

Esta perspectiva y sus aplicaciones están desarrolladas de forma sistemática por Flores (2007) en su obra *El estudio de casos: una estrategia didáctica siempre vigente*, donde se explica la naturaleza del método, sus etapas, tipos de casos y su utilidad en la disciplina educativa.

En ese sentido, Flores (2007) plantea que el estudio de casos es una estrategia metodológica activa que coloca al estudiante frente a situaciones reales o simuladas con el fin de analizar, interpretar, tomar decisiones y construir explicaciones fundamentadas. El autor señala que esta metodología permite vincular el mundo abstracto de los conceptos, teorías o normas con el mundo concreto de los hechos, favoreciendo así un aprendizaje significativo basado en la investigación, la reflexión

y la resolución de problemas. El estudio de casos no es solo un recurso narrativo, sino un procedimiento riguroso que exige al estudiante discriminar información, identificar variables críticas, elaborar alternativas y justificar decisiones.

Este modelo pedagógico se sustenta en dos pilares teóricos fundamentales:

El primero es la perspectiva del aprendizaje por recepción y por descubrimiento, que Flores retoma para afirmar que el estudiante deja de ser un receptor pasivo de información para convertirse en protagonista del proceso, investigando, argumentando y actuando frente a situaciones problemáticas. Según el autor, esta estrategia promueve operaciones intelectuales de alto nivel, como la discriminación entre hechos y opiniones, la formulación de hipótesis y la evaluación de decisiones en condiciones de información limitada.

El segundo pilar está vinculado con el enfoque sociocultural y valorativo del aprendizaje. Para Flores, el análisis de casos no solo desarrolla capacidades cognitivas, sino también actitudes, valores y criterios éticos derivados del estudio de situaciones humanas concretas. Mediante el debate y la contrastación de perspectivas, los estudiantes comprenden que las acciones siempre están situadas en un contexto social, cultural y moral que influye en la interpretación de los hechos y en la toma de decisiones. Esta interacción guiada entre profesor y estudiantes permite construir conocimiento desde la reflexión conjunta, potenciando competencias comunicativas, críticas y sociales.

El estudio de casos ha sido aplicado con éxito en diversas disciplinas a nivel internacional, especialmente en el campo educativo. Flores explica que muchas universidades incorporan esta metodología debido a su capacidad para entrenar a los estudiantes en situaciones reales de alta complejidad, donde deben analizar información diversa, prever consecuencias, justificar decisiones y trabajar colaborativamente. En estos contextos, el caso se convierte en un recurso formativo que simula los desafíos profesionales que enfrentarán en su ejercicio laboral.

Para que se aplique de manera correcta el estudio de casos, el estudiante debe movilizar tres grandes capacidades: analizar información, indagar y comprobar datos, y proponer alternativas de solución. Estas capacidades se desarrollan

mediante un proceso estructurado que incluye cinco etapas. De acuerdo con Flores, dicho proceso implica:

Presentación del caso.

Análisis de los hechos.

Interpretación de los hechos.

Derivación de generalizaciones y decisiones.

Síntesis del caso.

IV.Descripción del programa de intervención pedagógica

El programa de intervención pedagógica de la estrategia metodológica de estudio de casos, se desarrolló en 12 sesiones de aprendizaje en el área de Ciencias Sociales durante el periodo del segundo y tercer bimestre del año escolar con los estudiantes de 5to “H” de nivel secundaria de una institución educativa pública del distrito de San Juan de Miraflores.

Este programa articula el proceso de enseñanza y aprendizaje del área de CC.SS. en un ciclo de aprendizaje caracterizado principalmente por:

- Partir del análisis integral de una situación real o verosímil que presenta un problema social, permitiendo al estudiante explorar hechos, identificar variables relevantes y comprender la complejidad del contexto.

Según Flores (2007), el caso debe representar una situación auténtica que invite a analizar causas, circunstancias y posibles cursos de acción.

- Centrar el aprendizaje en la toma de decisiones fundamentadas, mediante la evaluación de alternativas y la argumentación de soluciones posibles frente a la problemática planteada.

El autor señala que el estudio de casos entrena a los estudiantes para decidir bajo información incompleta, justificando cada opción.

- Incorporar procesos de razonamiento crítico, tales como diferenciar hechos y opiniones, formular hipótesis, prever implicancias y justificar conclusiones.

Estas operaciones intelectuales constituyen la esencia del método y permiten el desarrollo de pensamiento crítico de alto nivel.

- Integrar el contraste y la confrontación de puntos de vista como parte del proceso interpretativo, promoviendo el análisis desde diversas perspectivas sociales, culturales y éticas.

El método resalta la importancia de considerar múltiples miradas para comprender situaciones sociales complejas.

- Favorecer la construcción colectiva del conocimiento a través del diálogo, la discusión guiada y el intercambio de argumentos, donde cada estudiante aporta a la interpretación y al entendimiento del caso.

Flores, enfatiza que el debate académico es parte central del trabajo con casos.

- Incluir fases de indagación que lleven a los estudiantes a buscar información adicional para verificar hechos, ampliar su comprensión y sustentar con evidencia sus planteamientos.

La indagación aparece en el método como una fase clave para profundizar el análisis.

- Organizar el aprendizaje es un proceso progresivo que abarca: comprender la situación, recopilar y organizar información, elaborar explicaciones y aplicar el conocimiento para proponer soluciones o recomendaciones.

Estas fases constituyen el ciclo interno del estudio de casos.

- Desarrollar actitudes y valores vinculados a la responsabilidad, el juicio ético y la sensibilidad ante los problemas sociales, dado que el caso presenta situaciones humanas reales que requieren reflexión valorativa.

El enfoque formativo del método no es solo cognitivo, sino también actitudinal.

El ciclo de aprendizaje experiencial contemplará actividades y estrategias de aprendizaje que posibilitarán la movilización de cada una de las etapas planteadas por Flores, entre las cuales destacan:

1° etapa Presentación del caso

La primera etapa constituye el acercamiento inicial del estudiante a la situación problemática. Su finalidad es que los estudiantes comprendan globalmente el caso, reconociendo los actores involucrados, las circunstancias que lo configuran, los hechos principales y el contexto social que lo sustenta. De acuerdo con Flores, un caso debe ser auténtico, relevante, significativo y lo suficientemente complejo para activar conocimientos previos y motivar el análisis.

En esta etapa, el docente presenta el caso sin ofrecer explicaciones ni interpretaciones, permitiendo una lectura o visualización exploratoria. Este proceso favorece la formulación de preguntas iniciales, el reconocimiento de elementos visibles e inferidos y la identificación de los aspectos que requieren mayor indagación. También contribuye al desarrollo de la capacidad de comprensión de escenarios sociales, lo cual es fundamental para las etapas posteriores. La estrategia que se presenta para esta etapa es la siguiente:

Reportaje del Noticiero: Técnica audiovisual que presenta un fragmento breve de un reportaje periodístico relacionado con la problemática del caso. Esta técnica contextualiza la situación, expone hechos reales y favorece una comprensión inmediata del escenario mediante la integración de elementos visuales, verbales y situacionales.

2° etapa Análisis de los hechos.

La segunda etapa implica un examen riguroso y sistemático de la información. En ella, los estudiantes diferencian hechos verificables de opiniones, clasifican datos, ordenan eventos en secuencias temporales, identifican elementos del entorno y establecen relaciones entre los hechos. Flores, señala que esta etapa exige la aplicación de habilidades de pensamiento analítico, necesarias para comprender la estructura interna del caso.

El análisis supone revisar el caso en múltiples lecturas, comparar fragmentos, reconstruir los acontecimientos principales y delimitar el problema con precisión. Los

estudiantes descubren que un caso no puede interpretarse desde un único punto de vista, sino que requiere examinar todos los elementos disponibles antes de emitir conclusiones fundamentadas. La estrategia que se presenta para esta etapa es la siguiente:

Ficha informativa: Herramienta de sistematización que organiza los datos relevantes del caso en categorías precisas, hechos, actores, contexto y evidencias. Esta herramienta facilita el análisis detallado, la discriminación de elementos esenciales y la estructura lógica necesaria para interpretaciones posteriores.

3° etapa Interpretación de los hechos.

En esta etapa, los estudiantes otorgan significado a los hechos analizados. Identifican relaciones de causalidad, establecen patrones, explican conexiones internas y elaboran hipótesis interpretativas sobre la problemática. Según Flores, esta fase constituye el núcleo del pensamiento crítico, ya que permite comprender por qué sucede la situación y cómo interactúan sus componentes sociales, culturales y económicos.

La interpretación requiere incorporar diversas perspectivas y marcos de referencia. Los estudiantes analizan el caso desde ángulos éticos, normativos, culturales o ciudadanos, lo que les permite comprender la complejidad de las realidades sociales y reconocer la existencia de múltiples miradas. La estrategia que se presenta para esta etapa es la siguiente:

Role play: técnica participativa que consiste en representar a los actores del caso mediante dramatización. Esta técnica posibilita la comprensión de sus posiciones, intereses y motivaciones, favoreciendo una interpretación profunda de las tensiones, conflictos y perspectivas presentes en la problemática.

4° etapa Derivación de generalizaciones y decisiones.

La cuarta etapa conduce a la formulación de conclusiones fundamentadas a partir de las interpretaciones elaboradas. De acuerdo con Flores, los estudiantes deben

aprender a tomar decisiones aun cuando la información disponible sea limitada o ambigua, lo que refleja condiciones reales de la vida social.

En esta etapa se comparan alternativas de solución, se evalúan posibles consecuencias, se determinan principios o generalizaciones aplicables a otros contextos y se justifican las decisiones con base en evidencias y razonamientos sólidos. Este proceso fortalece el juicio crítico, la autonomía y la capacidad de resolver problemas sociales de manera consciente y argumentada. La estrategia que se presenta para esta etapa es la siguiente:

Mapa de soluciones: herramienta organizadora que representa visualmente distintas alternativas de solución junto con sus ventajas, limitaciones y consecuencias. Esta herramienta facilita la comparación racional entre opciones y promueve la toma de decisiones fundamentadas y coherentes con el análisis previo.

5° etapa Síntesis del caso.

La etapa final consiste en integrar y comunicar de manera coherente el proceso realizado. Los estudiantes elaboran una síntesis interpretativa que articula la descripción del caso, hechos analizados, interpretaciones desarrolladas, decisiones adoptadas y aprendizajes alcanzados. Según Flores, esta etapa representa la consolidación del método, pues exige organizar el conocimiento de forma lógica y reflexiva.

Asimismo, incorpora un componente metacognitivo, mediante el cual los estudiantes evalúan cómo aprendieron, qué capacidades desarrollaron y cómo pueden transferir estos aprendizajes a nuevas situaciones sociales. La síntesis cierra el ciclo y fortalece la comprensión del caso como herramienta para analizar la realidad. La estrategia que se presenta para esta etapa es la siguiente:

Metaplan: técnica de síntesis visual que organiza ideas, conclusiones y reflexiones mediante tarjetas o notas que se agrupan y categorizan. Esta técnica facilita la

construcción de una visión global del caso, fortalece la metacognición y permite consolidar los aprendizajes obtenidos.

V. Planificador del programa

El programa de intervención pedagógica se aplica desde el 28 de julio hasta el 17 de octubre, en el marco de la planificación de los aprendizajes previstos para el segundo y tercer bimestre, según la calendarización del trabajo pedagógico de la institución educativa ya mencionada. Asimismo, se proyecta su aplicación en 12 sesiones de aprendizaje en el área de CC. SS., dirigidas a estudiantes del 5.º grado “H” de educación secundaria, correspondientes al Proyecto de Aprendizaje N.º 3, titulado “Tomamos decisiones responsables reconociendo cómo funciona el sistema financiero”.

A continuación, se esquematizan las doce sesiones en la siguiente matriz.

N° de sesión y título	Desempeño precisado	Propósito de aprendizaje	Etapas del Estudio de casos	Actividades y/o estrategias en la sesión de aprendizaje	Recursos	Cronograma
Sesión 1: Construye tu plan de vida laboral	Utiliza las normas laborales para identificar condiciones y beneficios que garanticen la formalidad en un empleo, tomando decisiones responsables al postular a una oferta laboral.	Utiliza las normas laborales vigentes para analizar condiciones y beneficios de un empleo formal, tomando decisiones responsables al diseñar un plan de vida laboral con proyección al futuro.	Etapa 1: Presentación del caso	Lectura guiada del caso “Oferta Laboral Línea 1 del Metro de Lima”	Ficha del caso “Oferta Laboral Línea 1 del Metro de Lima”	29 de julio de 2025
			Etapa 2: Análisis de los hechos	Cuadro de doble entrada para identificar las condiciones laborales y beneficios del caso presentado al vincular con las normas laborales vigentes.	Cuadro de doble entrada	
			Etapa 3: Interpretación de los hechos	Reflexiona respondiendo las preguntas: → ¿Cómo las normas laborales protegen al trabajador? → ¿Cuál es la importancia de las normas laborales para planificar decisiones laborales responsables?	Hoja y lápiz para diagrama causa - efecto	
			Etapa 4: Derivación de generalizaciones o decisiones	Contrasta la oferta de trabajo del tren con los enunciados “¿Mito o Verdad?”	Plantilla para redactar	

				Si no tienes experiencia de trabajo formal, no tienes nada que poner en tu CV. Es imposible que un joven de 18 años pueda acceder a un empleo formal sin experiencia previa. Conseguir un empleo formal toma meses, incluso para trabajos simples. Justificación escrita sobre si postularía o no a un empleo similar, fundamentando la decisión en normas laborales y metas personales.	justificación escrita	
			Etapa 5: Síntesis del caso	Metaplan respondiendo: → ¿Por qué es importante analizar las normas laborales antes de aceptar un empleo? → ¿Cómo esto influye en mi proyecto de vida laboral?	Cartulina y marcadores	
Sesión 2: El tratado de libre comercio como crecimiento económico	Describe la influencia de los bloques económicos y los Tratados de Libre Comercio en el mercado nacional, reconociendo sus efectos en la	Describe cómo el TLC afecta a las exportaciones, importaciones, trabajos, empresas y familias de tu entorno a través de una rueda de casos.	Etapa 1: Presentación del caso	Lectura individual del caso "Ropa que llega y ropa que sale del Perú".	Lectura del caso impreso	05 de agosto de 2025
			Etapa 2: Análisis de los hechos	Subrayado con cinco colores diferentes de ideas relacionadas con: importaciones, exportaciones, trabajo, empresa y familia.	Marcadores de colores, hoja de subrayado	

economía local y en la dinámica		Discusión guiada sobre los efectos directos e indirectos del TLC en cada categoría.		
	Etapa 3: Interpretación de los hechos	Discusión en grupos sobre cómo los efectos del TLC en cada categoría afectan al entorno local (por ejemplo: aumento de importaciones → impacto en precios, empleo o negocios locales). Registro de patrones o relaciones entre las categorías (por ejemplo: cómo un aumento de exportaciones puede generar más empleo o afectar a las familias).	Papelógraf o rotafolio para registro de patrones	
	Etapa 4: Derivación de generalizaciones o decisiones	Cada grupo identifica tres impactos principales del TLC que consideren más relevantes para su comunidad o entorno cercano. Planteamiento de posibles estrategias o recomendaciones para mitigar efectos negativos o aprovechar los efectos positivos en empresas, trabajos o familias.	Hoja	

			Etapa 5: Síntesis del caso	Construcción de la rueda de casos, organizando visualmente los impactos del TLC en importaciones, exportaciones, trabajos, empresas y familias.	Rueda de casos impresa o en papelógrafo	
Sesión 3: Prácticas desleales en el libre comercio	Describe cómo los Tratados de Libre Comercio influyen en el mercado nacional e internacional, explicando los efectos de prácticas comerciales desleales en las economías locales.	Describe las prácticas desleales que afectan el libre comercio, sus consecuencias en la economía nacional y el rol de los organismos reguladores a través de un mapa conceptual.	Etapa 1: Presentación del caso	Presentación del video del caso "Prácticas desleales de China".	Video del caso	12 de agosto de 2025
			Etapa 2: Análisis de los hechos	Elaboración de una tabla donde se relaciona cada práctica desleal con sus consecuencias económicas y sectores afectados. ❖ Responde las siguientes preguntas para su análisis: → ¿Qué práctica desleal se observa? → ¿Quiénes se ven afectados? → ¿Qué organismo regulador podría intervenir?	Tabla de prácticas desleales y consecuencias	
			Etapa 3: Interpretación de los hechos	Registro en un diagrama de relaciones que conecte prácticas desleales con consecuencias económicas y sectores afectados.	Papel y lápiz para diagrama de relaciones	

			Etapa 4: Derivación de generalizaciones o decisiones	Mapa de soluciones: Cada grupo propone 3 estrategias innovadoras que los organismos reguladores podrían aplicar para corregir o prevenir prácticas desleales.	Hojas	
			Etapa 5: Síntesis del caso	Construcción de un mapa conceptual visual, integrando: prácticas desleales, consecuencias económicas, sectores afectados, rol de organismos reguladores, usando colores, íconos o dibujos para cada categoría.	Colores, íconos, cartulina	
Sesión 4: Manejo de créditos en establecimientos comerciales	Explica las interacciones entre los usuarios y las plataformas digitales de gestión financiera como medios de pago electrónicos y aplicaciones móviles, analizando los desafíos y las oportunidades que generan para el desarrollo del Perú en el contexto de la globalización digital.	Explicar las interacciones entre usuarios y plataformas de pago digital como Yape y Plin, analizando sus ventajas y desafíos a través de una carta de recomendaciones.	Etapa 1: Presentación del caso	Presentación de un video corto donde un estudiante compra en un pequeño negocio local usando Plin. ❖ Observa lo siguiente: - Rapidez del pago y ahorro de efectivo. - Límite de saldo, error de transferencia o necesidad de verificar el código QR.	Video	19 de agosto de 2025
			Etapa 2: Análisis de los hechos	Elaboración de una matriz interactiva donde los estudiantes organizan los beneficios y desafíos		

		observados en el video según usuario, comercio y plataforma. ❖ Responder preguntas para guiar el análisis → ¿Qué ventaja destaca más para los usuarios? → ¿Qué desafío afecta al comercio? → ¿Qué aspecto de seguridad es crítico en la plataforma?	Matriz interactiva de beneficios y desafíos	
	Etapa 3: Interpretación de los hechos	Realización de un roleplay donde los grupos representan a usuarios, comercios y soporte de la plataforma para experimentar interacciones y resolver problemas	Tarjetas y códigos QR ficticios para roleplay	
	Etapa 4: Derivación de generalizaciones o decisiones	Lluvia de ideas guiada para elaborar recomendaciones concretas que mejoren la experiencia de pago digital tanto para usuarios como para comercios. Selección de las tres mejores recomendaciones y preparación de un pitch de un minuto para defenderlas ante la clase.	Hojas bond y lapiceros	

			Etapa 5: Síntesis del caso	Elaboración de una carta de recomendaciones dirigida a usuarios y comercios integrando ventajas, desafíos y soluciones identificadas durante la sesión.	Plantilla para carta de recomendaciones	
Sesión 5: Aprende a usar débito y crédito con seguridad	Explica el funcionamiento de las instituciones del sistema financiero, como bancos y cajas de ahorro, considerando los procesos de intermediación, captación de depósitos, concesión de créditos y transferencias interbancarias en el marco de la globalización económica.	Explica cómo funcionan las tarjetas de crédito y débito para usarlas con responsabilidad y evitar problemas financieros mediante un organizador visual	Etapa 1: Presentación del caso	Proyección del caso: Reportaje del Noticiero “Cuarto Poder”: “Jóvenes endeudados por mal uso de tarjetas del Banco de Crédito del Perú (BCP)”.	Reportaje del noticiero “Cuarto Poder”	26 de agosto de 2025
			Etapa 2: Análisis de los hechos	Lectura guiada de la ficha informativa sobre tarjeta de débito y crédito, considerando: funcionamiento, intereses, comisiones, moras y riesgo de sobreendeudamiento. Completa un cuadro comparativo diferenciando uso adecuado, cuidados y riesgos.	Ficha informativa sobre tarjetas de débito y crédito	

	Etapa 3: Interpretación de los hechos	Analiza en grupo las situaciones del caso y elabora un diagrama causa – efecto del sobreendeudamiento juvenil. ❖ Reflexiona mediante las siguientes preguntas: → ¿Qué errores cometieron los jóvenes del reportaje? → ¿Cómo podrían haberse evitado esos errores?	Cuadro comparativo y materiales para diagrama causa – efecto	
	Etapa 4: Derivación de generalizaciones o decisiones	Formula tres reglas personales para usar tarjetas de manera responsable. ❖ Responde a la siguiente pregunta: → ¿Cuál de estas reglas consideras indispensable para prevenir problemas financieros?	Plantilla para redactar reglas personales	
	Etapa 5: Síntesis del caso	Elabora un organizador visual que explique las diferencias prácticas entre	Material para organizado	

				tarjetas de débito y crédito, incluyendo ejemplos de compras diarias en San Juan de Miraflores (mercados, tiendas, pago de servicios). ❖ Mediante las siguientes preguntas responde: → ¿Qué diferencia resulta más importante para tomar decisiones financieras informadas? → ¿Cómo contribuye el uso responsable de tarjetas al bienestar personal? → ¿Qué recomendación aplicarías de inmediato en tu vida diaria para evitar sobreendeudamiento?	r visual de diferencias débito-crédito	
Sesión 6: Promociones y ofertas en las finanzas	Proponer alternativas para el uso responsable de productos financieros personales, evaluando los beneficios y riesgos de las promociones bancarias y su impacto en la toma de decisiones en un	Propone alternativas para el uso responsable de productos financieros personales, evaluando los beneficios y riesgos de promociones bancarias, para tomar decisiones económicas	Etapa 1: Presentación del caso	Lectura individual del caso: "Oferta y promoción en Mall del Sur" presenta un folleto real de promociones, con beneficios, condiciones y elementos que podrían generar confusión.	Folleto real de promoción bancaria	02 de septiembre de 2025
			Etapa 2: Análisis de los hechos	Aplica la estrategia "Lupa de información" para identificar: ❖ Datos clave de la promoción ❖ Condiciones reales	Plantilla "Lupa de	

contexto económico globalizado.	coherentes y responsables mediante un afiche de alternativas de solución responsable (4 propuestas)		❖ Elementos que podrían inducir a error	información"	
		Etapa 3: Interpretación de los hechos	Relaciona las promociones con decisiones financieras diarias. ❖ Responde a la siguiente pregunta: → ¿Qué condición debe revisarse antes de aceptar una promoción?	Hojas bond Lapiceros	
		Etapa 4: Derivación de generalizaciones o decisiones	Propón cuatro alternativas responsables frente a promociones: comparar precios, priorizar necesidades, planificar la compra, evitar endeudamiento impulsivo.	Hojas bond Lapiceros	
		Etapa 5: Síntesis del caso	Diseña un afiche preventivo con recomendaciones claras para evaluar ofertas, incluyendo ejemplos visuales (lista de verificación antes de comprar). ❖ Responde a las siguientes preguntas: → ¿Qué consejo resume mejor la forma correcta de evaluar una promoción?	Cartulina, marcadores y adhesivos para afiche	

				→ ¿Cómo puede una mala decisión afectar el presupuesto familiar? → ¿Qué hábitos deberías reforzar para evitar compras impulsivas?		
Sesión 7: Instituciones (SBS y SMV) que ayudan a proteger tu dinero	Utilizar las normas de protección al consumidor financiero para reconocer medidas de seguridad en aplicaciones móviles bancarias y prevenir riesgos como el phishing, fraudes electrónicos y otros delitos cibernéticos.	Utiliza las normas de protección al consumidor financiero para identificar medidas de seguridad en aplicaciones móviles, previniendo riesgos como fraudes electrónicos y phishing, con el fin de gestionar de forma segura las finanzas personales mediante análisis de noticias.	Etapas 1: Presentación del caso	Presentación del caso: "Mensajes sospechosos y estafas en cajeros de SJM" video que expone ejemplos de intentos de fraude digital que afectan a los vecinos del distrito.	Video	09 de septiembre de 2025
			Etapas 2: Análisis de los hechos	Aplica la estrategia "Detectives digitales" para identificar señales de riesgo en mensajes, enlaces y solicitudes de datos.	Plantilla "Detectives digitales"	
			Etapas 3: Interpretación de los hechos	Explica cómo actuar ante intentos de fraude digital. ❖ Responde a las siguientes preguntas: → ¿Qué dato nunca debe compartirse en internet? → ¿Qué señal indica mayor riesgo en un mensaje?	Formato para normas de seguridad digital	
			Etapas 4: Derivación de generalizaciones o decisiones	Formula cinco normas de seguridad digital: usar canales oficiales, verificar URL, activar notificaciones, no compartir claves,	Hojas bond Lapiceros	

				bloquear números sospechosos.		
			Etapa 5: Síntesis del caso	Redacta un informe breve con pautas de protección digital y pasos para denunciar ante SBS o el banco correspondiente. ❖ Reflexiona mediante las siguientes preguntas: → ¿Qué acción inmediata ayuda a prevenir fraudes electrónicos? → ¿Cómo contribuye la SBS a la seguridad financiera? → ¿Qué práctica aplicarás cada vez que recibas un mensaje desconocido?	Plantilla para el informe	
Sesión 8: Las 7R de la economía circular	Sustenta una posición crítica ante prácticas económicas y financieras ilícitas e informales, y ante prácticas de producción y consumo que afectan el ambiente y los derechos	Sustenta críticamente prácticas económicas que degradan el ambiente proponiendo alternativas responsables aplicando las 7R de la economía circular	Etapa 1: Presentación del caso	Observación del caso: "Gestión de residuos en Mercado Ciudad de Dios y alrededores" fotografías que evidencian acumulación de basura y problemas ambientales y económicos en SJM.	Fotografías del entorno	16 de septiembre de 2025
			Etapa 2: Análisis de los hechos	Elabora un mapeo: ❖ Causas (consumo, falta de recolección)	Plantilla de mapeo casus -	

humanos, considerando impactos éticos y sociales en decisiones de	mediante la elaboración de una carta abierta a su localidad mediante una carta abierta.		❖ Actores (comerciantes, municipalidad, vecinos) ❖ Efectos (salud, economía, ambiente)	actores - efectos	
		Etapa 3: Interpretación de los hechos	Construye un diagrama mostrando cómo las prácticas de consumo generan impactos. ❖ Responde a la siguiente pregunta: → ¿Qué consecuencia ambiental resulta más evidente en el entorno?	Hojas bond Lapiceros	
		Etapa 4: Derivación de generalizaciones o decisiones	Propón acciones concretas aplicando las 7R: Reducir, Reusar, Reciclar, Reparar, Redistribuir, Redismunir, Reeducar. ❖ Responde a la siguiente pregunta: → ¿Qué acción puede implementarse de inmediato en el entorno cercano (colegio, mercado, casa)?	Hojas bond Lapiceros	
		Etapa 5: Síntesis del caso	Redacta una carta abierta a la Municipalidad solicitando mejora en gestión de residuos.	Plantilla para carta abierta	

				❖ Responde a las siguientes preguntas: → ¿Qué problema ambiental debe priorizarse en el distrito? → ¿Cómo pueden las 7R reducir ese problema? → ¿Qué compromiso personal asumirás tras este análisis?		
Sesión 9: Responsabilidad tributaria para un mejor mañana	Sustenta una posición crítica ante prácticas económicas y financieras ilícitas e informales, así como ante el incumplimiento de responsabilidades tributarias, asumiendo un compromiso con decisiones financieras responsables.	Sustenta una posición crítica ante el incumplimiento de responsabilidades tributarias y prácticas financieras ilícitas, asumiendo un compromiso personal con decisiones financieras responsables y éticas mediante un debate (casuística contextualizada a la informalidad)	Etapa 1: Presentación del caso	Lectura guiada del caso: “Solicitar comprobantes de pago en tiendas de barrio de SJM” muestra cómo la falta de boletas afecta servicios y recaudación.	Plantilla “¿Qué pasa si...?”	23 de septiembre de 2025
			Etapa 2: Análisis de los hechos	Aplica la estrategia “¿Qué pasa si...?” comparando escenarios con y sin comprobante.	Hojas bond Plumones	
			Etapa 3: Interpretación de los hechos	Mediante un cuadro comparativo, organiza la información sobre la ausencia de comprobantes de pago en tiendas de San Juan de Miraflores con sus respectivos efectos: disminución de impuestos, menor presupuesto para	Hojas bond Lapiceros	

		limpieza, transporte y salud, y riesgo para comercios informales. ❖ Señala cómo solicitar boletas fortalece la economía del distrito y la formalidad de los negocios. ❖ Reflexiona mediante la siguiente pregunta: → ¿Cómo afecta la informalidad en los servicios y recursos del distrito?		
	Etapa 4: Derivación de generalizaciones o decisiones	Establece acciones viables para promover la formalidad: pedir boleta, informar a comercios. ❖ Responde a la siguiente pregunta: → ¿Qué acción concreta ayuda más a fomentar la formalidad en el barrio?	Hojas bond Lapiceros	
	Etapa 5: Síntesis del caso	Organiza un debate sobre responsabilidad tributaria y propuestas para SJM. ❖ Responde a las siguientes preguntas:	Hojas bond Lapiceros	

				→ ¿Por qué es importante solicitar comprobantes de pago? → ¿Cómo afecta la informalidad al desarrollo del distrito? → ¿Qué práctica responsable fortalecerías en tu entorno?		
Sesión 10: Conocemos la ONP y las cuatro AFP	Propone alternativas para la gestión responsable de los recursos previsionales, analizando las características, beneficios y riesgos de los sistemas de pensiones ONP y AFP en el marco de los desafíos y oportunidades que plantea el contexto económico global.	Propone alternativas para la gestión responsable de sus recursos previsionales, comparando las características, beneficios y riesgos de los sistemas de pensiones ONP y AFP, a fin de proyectar un plan personal de previsión económica.	Etapa 1: Presentación del caso	Presentación de video del caso: "Decisión previsional en familias de SJM" muestra cómo una persona decide entre ONP y AFP, planificando su ahorro.	Video	30 de septiembre de 2025
			Etapa 2: Análisis de los hechos	Completa un cuadro comparativo: quién aporta, funcionamiento, beneficios, riesgos generales.	Cuadro comparativo de sistemas previsionales	
			Etapa 3: Interpretación de los hechos	Explica cómo cada sistema contribuye al ahorro a largo plazo. Responde a la siguiente pregunta: → ¿Qué diferencia resulta más relevante para planificar el ahorro?	Papel y lápiz para análisis del ahorro a largo plazo	

			Etapa 4: Derivación de generalizaciones o decisiones	Redacta una proyección personal sobre cómo iniciar ahorro a largo plazo.	Plantilla para proyección personal de ahorro	
			Etapa 5: Síntesis del caso	Diseña un tríptico informativo sobre ONP y AFP, con pasos para informarse correctamente. Responde a las siguientes preguntas: → ¿Qué elemento es esencial al evaluar un sistema previsional? → ¿Qué beneficio aporta planificar el ahorro desde temprana edad? → ¿Qué información debe incluirse siempre en un material sobre pensiones?	Tríptico informativo Hojas bond Lapiceros	
Sesión 11: Problemas macroeconómicos y el PBI	Propone alternativas para enfrentar el desempleo, considerando la relación entre este problema	Propone diversas soluciones sobre el problema macroeconómico del desempleo comprendiendo la	Etapa 1: Presentación del caso	Análisis del caso mediante infografía: "Empleo juvenil y PBI en SJM" presenta estadísticas del INEI sobre empleo juvenil, formalidad laboral y relación con el PBI.	Infografía INEI sobre empleo juvenil y PBI	07 de octubre de 2025

macroeconómico, el PBI y la importancia del trabajo formal. importancia del PBI y el trabajo formal a través de un mapa conceptual.	Etapa 2: Análisis de los hechos	Interpreta gráficos y porcentajes: tendencia, aumentos, disminuciones, brechas.	Papelógraf o o software para interpretación de gráficos	
	Etapa 3: Interpretación de los hechos	Relaciona empleo, PBI y formalidad en un mapa explicativo. Responde a la siguiente pregunta: → ¿Qué factor tiene mayor impacto en el empleo juvenil?	Hojas bond Lapiceros	
	Etapa 4: Derivación de generalizaciones o decisiones	Formula propuestas concretas para enfrentar desempleo en SJM: capacitación técnica, ferias de empleo, emprendimientos.	Hojas bond Lapiceros	
	Etapa 5: Síntesis del caso	Construye un mapa conceptual sintetizando la relación PBI - Empleo. ❖ Responde a las siguientes preguntas: → ¿Cómo se relaciona el PBI con el nivel de empleo? → ¿Por qué el trabajo formal fortalece la economía nacional?	Hojas bond Lapiceros	

				→ ¿Qué medida propondrías para mejorar la situación laboral local?		
Sesión 12: Bienes y servicios en el hogar	Utiliza las normas que protegen los derechos de los consumidores para tomar decisiones informadas y responsables en el uso de bienes y servicios	Utiliza las normas que protegen los derechos de los usuarios, relacionadas con el consumo de servicios en el hogar, mediante dramatizaciones de situaciones cotidianas de reclamos ante la SUNASS.	Etapa 1: Presentación del caso	Presentación de la citación del caso: “Reclamos de agua y servicios en SJM” presenta cobros excesivos, cortes de servicio o medidores defectuosos siguiendo procedimiento oficial de SUNASS.	Citación del caso impresa	14 de octubre de 2025
			Etapa 2: Análisis de los hechos	Completa una tabla relacionando situación, derecho aplicable y procedimiento correcto ante SUNASS.	Procedimiento oficial SUNASS impreso	
			Etapa 3: Interpretación de los hechos	Explica acciones ante cobros elevados o errores en recibos. ❖ Responde a las siguientes preguntas: → ¿Qué documento es indispensable para iniciar un reclamo? → ¿Qué paso garantiza que el reclamo sea atendido correctamente?	Tabla de situación - derechos - procedimientos	
			Etapa 4: Derivación de	Elabora una guía práctica con pasos formales: reunir recibos, presentar formulario	Hojas bond Lapiceros	

	generalizaciones o decisiones	en SUNASS, registrar número de expediente.		
	Etapa 5: Síntesis del caso	Realiza dramatizaciones de situaciones: corte temporal, cobro excesivo, medidor con lectura errónea. ❖ Responde a las siguientes preguntas: → ¿Qué derecho garantiza SUNASS ante un reclamo? → ¿Qué acción debe realizarse antes de presentar la queja? → ¿Cómo contribuye un reclamo adecuado al buen funcionamiento de los servicios del hogar?	Plantilla guía de pasos a seguir	

Anexo 6: Matriz de intervención pedagógica: fase y estrategias

Fases	Estrategias	Estrategias
Presentación del caso	● Lectura reflexiva ● Determinación del asunto central	● Observación de recursos visuales (textos, noticias) ● Discusión guiada y preguntas detonadoras ● Subrayado y anotación de ideas clave ● Debate rápido sobre la relevancia del caso
Análisis de los hechos	● Identificación de roles, situaciones y secuencias ● Comprensión de las relaciones entre componentes.	● Mapas conceptuales, líneas de tiempo y análisis de cuadros estadísticos. ● Simulación o dramatización del caso ● Diagramas de flujo y preguntas guiadas
Interpretación de los hechos	● Evaluación de las acciones a la luz de los fines	● Discusión crítica sobre decisiones tomadas en el caso ● Análisis de alternativas y posibles soluciones ● Evaluación de dilemas éticos y legales
Derivación de generalizaciones o decisiones	● Inducción de lo particular a lo general ● Explicación de la transferencia	● Simulación de respuestas adecuadas ante escenarios similares ● Elaboración de conclusiones colectivas a partir del análisis del caso ● Relación del caso con situaciones similares en otros contextos ● Construcción de principios o normas aplicables a casos futuros ● Debate sobre la aplicabilidad de las decisiones en la vida cotidiana
Síntesis del caso	● Conclusión sobre los resultados del análisis	● Presentación creativa de resultados (infografías, videos, dramatizaciones) ● Reflexión escrita sobre el impacto del caso en la vida real ● Creación de campañas informativas para concienciar a la comunidad

Anexo 7: Consentimiento informado

ESTUDIO DE CASOS PARA INCREMENTAR LA COMPETENCIA “GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS”

Nosotros, Víctor Hugo Chamilco Paz, Fernando Placido Fernandez Alarcon, David Dedicacion Gomez Flores y Josue Fernando Laurente Chinchay, somos estudiantes de Educación en la Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Monterrico. Estamos realizando la investigación titulada “Estudio de casos para incrementar la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en estudiantes de educación secundaria, para la cual solicitamos su autorización para que su menor hijo(a) o representado(a) participe voluntariamente en el estudio.

La participación de su menor hijo(a) o representado(a) consistirá en responder un cuestionario que permitirá obtener información sobre el nivel que posee en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”. Posteriormente, luego de aplicar la metodología de estudio de casos, volverá a responder el cuestionario con la finalidad de comparar los resultados obtenidos y evaluar la eficacia de la metodología aplicada.

Toda la información proporcionada durante la investigación será tratada de manera confidencial. Esto quiere decir que la información obtenida será utilizada únicamente para fines académicos y de investigación, y no será compartida con personas ajenas al equipo investigador. Asimismo, la participación de su menor hijo(a) o representado(a) será completamente voluntaria. Si usted no desea autorizar su participación, no tendrá ninguna consecuencia negativa.

Después de haber recibido la información correspondiente sobre la investigación y haber comprendido su propósito y las actividades que realizará su menor hijo(a) o representado(a), manifiesto mi decisión de:.

Yo: _____

En representación a hijo(a) o representado(a): _____

Sí autorizo participar

☐

No autorizo participar

☐

Anexo 8: Asentimiento informado

ESTUDIO DE CASOS PARA INCREMENTAR LA COMPETENCIA “GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS”

Nosotros, Víctor Hugo Chamilco Paz, Fernando Placido Fernandez Alarcon, David Dedicacion Gomez Flores y Josue Fernando Laurente Chinchay, somos estudiantes de Educación en la Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Monterrico. Estamos realizando la investigación titulada “Estudio de casos para incrementar la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en estudiantes de educación secundaria, para la cual te invitamos a participar.

Tu participación consistirá en responder un cuestionario que nos permitirá conocer el nivel que posees en la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”. Posteriormente, participarás en actividades desarrolladas mediante la metodología de estudio de casos y volverás a responder el cuestionario para comparar los resultados y evaluar la eficacia de la metodología aplicada.

Toda la información que proporciones durante la investigación será confidencial. Esto quiere decir que tus respuestas serán utilizadas únicamente para fines académicos y de investigación y no serán compartidas con personas ajenas al equipo investigador. Tu participación es completamente voluntaria. Esto significa que puedes decidir si deseas participar o no en la investigación y, si durante el desarrollo del estudio tienes alguna duda o ya no deseas continuar participando, puedes comunicarlo a los investigadores.

Si tienes alguna duda sobre la investigación o sobre las actividades puedes preguntar a los investigadores, quienes te brindarán la información necesaria para que puedas tomar una decisión de manera libre y consciente. Después de haber recibido información sobre la investigación y comprendido en qué consistirá mi participación, manifiesto mi decisión de:

Yo Alumno(a):

Sí quiero participar

☐

No quiero participar

☐

Grado y sección: 5° _____ Fecha, lugar: ____/____/____

Anexo 9: Solicitud de autorización

SOLICITO AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR
TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

SEÑORA:

DIRECTORA DE LA I.E. EMBLEMÁTICA "JAVIER HERAUD"

Lic. Edith Palomino Huayta

Señora directora, reciba usted nuestro cálido y afectuoso saludo y al mismo tiempo permítame exponerle lo siguiente:

Yo Victor Hugo Chamlico Paz, estudiante del X ciclo de la carrera profesional de DOCENCIA CON ESPECIALIDAD EN CIUDADANÍA Y CIENCIAS SOCIALES, con DNI n° 74829249 y mi equipo conformado por Josue Fernando Laurente Chinchay, con DNI n° 77393050, Fernando Placido Fernandez Alarcon, con DNI n° 76212960 y David Dedicacion Gomez Flores, con DNI n° 71453085, que, para optar el grado de Docente con especialidad en Ciudadanía y Ciencias Sociales, es necesario el desarrollo de un trabajo de investigación, el cual tiene como título "ESTUDIO DE CASOS PARA INCREMENTAR LA COMPETENCIA GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS EN EDUCACIÓN SECUNDARIA"

Por tal motivo, nuestro grupo de trabajo ha seleccionado su institución educativa que representa su persona. Para lo cual nos autorice realizar la actividad antes mencionada, con el fin de conocer la eficacia de la estrategia metodológica Estudio de casos para incrementar la competencia Gestiona responsablemente los recursos económicos.

Por tanto, agradeceré a usted acceda a mi solicitud, Teniendo en cuenta que dicha actividad será beneficiada tanto para su institución como para nosotros los estudiantes.

Lima, 16 de junio de 2025



Victor Hugo Chamlico Paz
Encargado del grupo



Lic. Edith Palomino Huayta
Directora de la I.E. EMBLEMÁTICA
"JAVIER HERAUD"