

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL SANTA

ESCUELA DE POSGRADO

**Programa de Maestría en Ciencias de la
Educación mención Docencia e Investigación**



UNS
**ESCUELA DE
POSGRADO**

**Programa de Educación Financiera para mejorar la gestión
responsable de recursos económicos en estudiantes del 4to.
año de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza,
Nuevo Chimbote, 2025**

**Tesis para obtener el grado de Maestro en Ciencias
de la Educación mención Docencia e Investigación**

Autor:

**Bach. Sharon Glorio, Harold Alexander
Código ORCID: 0000-0002-5830-2621**

Asesor:

**Dr. Chavez Quispe, William Alfredo
DNI N° 42307503
Código ORCID: 0009-0003-9779-8687**

**Nuevo Chimbote - PERÚ
2026**



UNS
ESCUELA DE
POSGRADO

CERTIFICACIÓN DEL ASESOR

Yo, **Dr. Chavez Quispe, William Alfredo**, mediante el presente certifico mi asesoramiento de la tesis titulada: **Programa de Educación Financiera para mejorar la gestión responsable de recursos económicos en estudiantes del 4to año de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025**, que tiene como autor al **Bach. Sharon Glorio, Harold Alexander**, para optar el grado de Maestro en Ciencias de la Educación mención Docencia e Investigación, de la Universidad Nacional del Santa.

Nuevo Chimbote, junio del 2026

Dr. Chávez Quispe, William Alfredo

Asesor

DNI: 42307503

Código ORCID: 0009-0003-9779-8687



UNS
ESCUELA DE
POSGRADO

AVAL DE CONFORMIDAD DEL JURADO

Tesis titulada: **Programa de Educación Financiera para mejorar la gestión responsable de recursos económicos en estudiantes del 4to grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025**, que tiene como autor al **Bach. Sharon Glorio, Harold Alexander**,

Revisado y Aprobado por el Jurado Evaluador:

Dra. Capillo Lucar, Isabel Deycy
Presidenta

DNI N° 40221623

Código ORCID: 0000-0002-9197-426X

Dr. Ignacio Santa Cruz, David Elías
Secretario

DNI N° 16758615

Código ORCID 0000-0003-0465-7344

Dr. Chávez Quispe, William Alfredo
Integrante

DNI: 42307503

Código ORCID: 0009-0003-9779-8687



UNS
ESCUELA DE
POSGRADO

ACTA DE EVALUACIÓN DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

A los veintiséis días del mes de mayo del año 2026, siendo las 9:00 horas, en el aula P-02 de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional del Santa, se reunieron los miembros del Jurado Evaluador, designados mediante Resolución Directoral N° 222-2026-EPG-UNS de fecha 18.03.2026, conformado por los docentes: Dra. Isabel Deycy Capillo Lucar (Presidenta), Dr. David Elías Ignacio Santa Cruz (Secretario) y Dr. William Alfredo Chavez Quispe (Vocal); con la finalidad de evaluar la tesis intitulada: **"PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN RESPONSABLE DE RECURSOS ECONÓMICOS EN ESTUDIANTES DEL 4TO. AÑO DE SECUNDARIA DE LA I.E.P. BUENA ESPERANZA, NUEVO CHIMBOTE, 2025"**; presentado por el tesista **Harold Alexander Sharon Glorio**, egresado del programa de **Maestría en Ciencias de la Educación Mención Docencia e Investigación**.

Sustentación autorizada mediante Resolución Directoral N° 360-2026-EPG-UNS de fecha 05 de mayo de 2026.

La presidenta del jurado autorizó el inicio del acto académico; producido y concluido el acto de sustentación de tesis, los miembros del jurado procedieron a la evaluación respectiva, haciendo una serie de preguntas y recomendaciones al tesista, quien dio respuestas a las interrogantes y observaciones.

El jurado después de deliberar sobre aspectos relacionados con el trabajo, contenido y sustentación del mismo y con las sugerencias pertinentes, declara la sustentación como APROBADA, asignándole la calificación de DIECIOCHO (18).

Siendo las 10:30 horas del mismo día se da por finalizado el acto académico, firmando la presente acta en señal de conformidad.


Dra. Isabel Deycy Capillo Lucar
Presidenta


Dr. David Elías Ignacio Santa Cruz
Secretario


Dr. William Alfredo Chavez Quispe
Vocal/Asesor

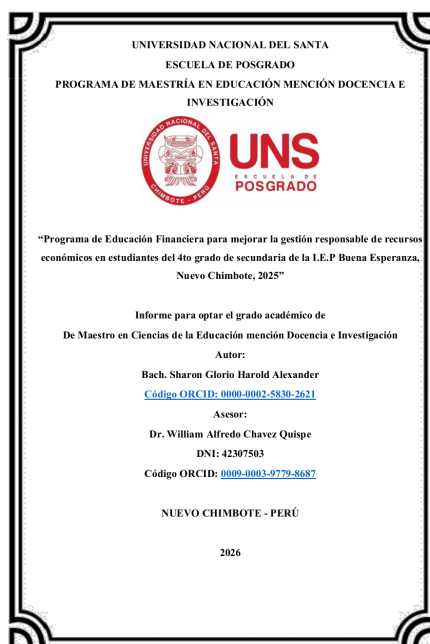


Recibo digital

Este recibo confirma que su trabajo ha sido recibido por **Turnitin**. A continuación podrá ver la información del recibo con respecto a su entrega.

La primera página de tus entregas se muestra abajo.

Autor de la entrega: Harold Alexander SHARON GLORIO
Título del ejercicio: MAESTRIA 2026
Título de la entrega: Programa de Educación Financiera para mejorar la gestión res...
Nombre del archivo: INFORME_DE_TESIS.doc
Tamaño del archivo: 3.97M
Total páginas: 178
Total de palabras: 40,344
Total de caracteres: 239,498
Fecha de entrega: 01-jul-2026 12:58p. m. (UTC-0500)
Identificador de la entrega: 2992247116



Programa de Educación Financiera para mejorar la gestión responsable de recursos económico: estudiantes del 4to grado de secundaria de la I.E.P Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025

INFORME DE ORIGINALIDAD

24%

INDICE DE SIMILITUD

23%

FUENTES DE INTERNET

8%

PUBLICACIONES

15%

TRABAJOS DEL ESTUD

FUENTES PRIMARIAS

1 repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

2 repositorio.unsaac.edu.pe

Fuente de Internet

3 repositorio.monterrico.edu.pe

Fuente de Internet

4 hdl.handle.net

Fuente de Internet

5 Submitted to Universidad Internacional de la Rioja

Trabajo del estudiante

6 core.ac.uk

Fuente de Internet

7 Submitted to Enterprise-Escuela de Educacion Superior Pedagogica Marcos Duran Mar

Trabajo del estudiante

8 repositorio.unc.edu.pe

Fuente de Internet

9 Submitted to Escuela de Educación Superior Pedagógica Pública Santa Rosa

Trabajo del estudiante

10 dspace.unitru.edu.pe

Fuente de Internet

11 repositorio.uns.edu.pe

Fuente de Internet

12 Submitted to Universidad Nacional del Santa

Trabajo del estudiante

13 api-repositorio.unapiquitos.edu.pe

Fuente de Internet

14 Submitted to Universidad San Marcos

Trabajo del estudiante

repositorio.usmp.edu.pe

DEDICATORIA

- Dedico este trabajo de investigación, en primer lugar, a Dios, por bendecirme con salud, fortaleza y sabiduría para superar cada dificultad y permitirme culminar esta importante etapa de mi vida académica.
- A mi querido tío Gustavo “Chato”, que hoy me acompaña desde el cielo. Gracias por creer siempre en mí, por tus palabras de aliento y por la confianza que depositaste en mis sueños. Este logro también es para ti; sé que desde donde estés te sentirás orgulloso de este paso que hoy alcanzo.
- A mi mamá, por su amor incondicional, esfuerzo y sacrificio constante. Gracias por nunca dejarme solo, por confiar en mí incluso en los momentos más difíciles y por ser mi mayor inspiración para seguir adelante.
- A mi mami, mi maneto, por su apoyo, cariño y motivación diaria. Gracias por convertirse en el motor que me impulsa a mejorar cada día y a luchar por cada una de mis metas.
- A mi mamita Julia, a mi tío Carlos, Lucio y Nicolás, por acompañarme, apoyarme y estar presentes en los momentos en los que más los he necesitado. Su cariño y confianza han sido fundamentales en este camino.
- A mi novia, Naghely, por su amor, comprensión y apoyo incondicional durante este proceso. Tu compañía, paciencia y cariño han sido un pilar fundamental para alcanzar esta meta. Este logro también lleva una parte de ti.
- Finalmente, a todas las personas que de una u otra manera formaron parte de este camino, brindándome su apoyo, confianza y palabras de aliento para seguir adelante y cumplir este importante objetivo profesional. ❤️📚🎓

-Harold Sharon Glorio-

AGRADECIMIENTO

Expreso mi más profundo agradecimiento a Dios, por darme la vida, la fortaleza, la sabiduría y la perseverancia necesarias para culminar satisfactoriamente esta importante etapa académica y profesional.

A mi madre y a toda mi familia, por su amor incondicional, apoyo constante, consejos y sacrificios realizados a lo largo de mi formación. Gracias por creer en mí, acompañarme en cada desafío y motivarme a seguir adelante incluso en los momentos más difíciles.

A mi asesor, Dr. William Alfredo Chávez Quispe, por su orientación, paciencia y valiosos conocimientos brindados durante el desarrollo de esta investigación. Sus aportes y recomendaciones fueron fundamentales para la culminación exitosa de este trabajo.

A la Universidad Nacional del Santa, a la Escuela de Posgrado y a todos los docentes que contribuyeron a mi formación académica y profesional, compartiendo sus conocimientos, experiencias y enseñanzas a lo largo de esta etapa.

Asimismo, expreso mi agradecimiento a la Institución Educativa Privada Buena Esperanza, a sus directivos, docentes y estudiantes, por las facilidades brindadas para la ejecución de la presente investigación y por su valiosa colaboración durante el proceso de recolección de información.

Finalmente, agradezco a todas las personas que, de una u otra manera, contribuyeron al desarrollo de este estudio con su apoyo, confianza y palabras de aliento. Este logro es el resultado del esfuerzo compartido y del respaldo de quienes creyeron en mí durante este importante camino académico.

-Harold Sharon Glorio-

ÍNDICE

CERTIFICACIÓN DEL ASESOR	ii
AVAL DEL JURADO EVALUADOR	iii
RESUMEN	xiv
ABSTRACT	xv
I. INTRODUCCIÓN	1
1.1. DESCRIPCIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	1
1.1.1. Realidad Problemática	1
1.1.2. Formulación del problema	4
1.2. OBJETIVOS	4
1.2.1. Objetivo General	4
1.2.2. Objetivos específicos	4
1.3. FORMULACIÓN DE LA HIPOTESIS	5
1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA	5
II. MARCO TEÓRICO	7
2.1. ANTECEDENTES	7
2.2. MARCO CONCEPTUAL	14
2.2.1. Educación Financiera	14
2.2.2. Competencia Gestiona Responsablemente los Recursos Económicos	21
III. METODOLOGÍA	27
3.1. MÉTODOS	27
3.1.1. Métodos de la investigación	27
3.1.2. Identificación de Variables	28
3.1.3. Procedimiento de la Investigación	30
3.1.4. Limitaciones de la Investigación	30
3.1.5. Diseño de la Investigación	31
3.1.6. Población y muestra	32
3.1.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	33
3.1.8. Validación y confiabilidad de los instrumentos de recolección de datos	34
3.1.9. Técnicas de procesamiento y análisis de los resultados	34
IV. RESULTADOS Y DISCUSIONES	35
4.1. RESULTADOS	35
4.1.1. Estadística Descriptiva	35
4.1.2. Estadística Inferencial	38
4.2. DISCUSIONES	41
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	48

5.1. CONCLUSIONES	48
5.2. RECOMENDACIONES	49
VI. REFERENCIAS	50
VII. ANEXOS	58
Anexo 1: Matriz de Consistencia	58
Anexo 2: Matriz de operacionalización de variables	60
Anexo 3. Instrumento de Recolección de datos	63
Anexo 4: Ficha Técnica del instrumento	66
Anexo 5: Matriz de validación del instrumento por juicio de experto	68
Anexo 6: Confiabilidad del instrumento	84
Anexo 07: Base de datos:	87
Anexo 08: Asentamiento Informado	91
Anexo 9: Propuesta Pedagógica	93
Anexo 10: Autorización de la I.E.	174
Anexo 11: Resolución de aprobación de Proyecto de tesis	175

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo evaluar el efecto del Programa de Educación Financiera en el desarrollo de la competencia Gestiona responsablemente los recursos económicos en estudiantes del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025. Tuvo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicado y con diseño cuasiexperimental, sustentado en el método hipotético-deductivo. La muestra estuvo conformada por 42 estudiantes, distribuidos en un grupo experimental ($n=21$) y un grupo control ($n=21$). La técnica de recolección de datos utilizada fue la encuesta y se empleó un cuestionario tipo Likert de 24 ítems, validado mediante juicio de expertos (V de Aiken = 1,00) y con una confiabilidad de $\alpha = 0,935$. En la evaluación inicial, el 62 % del grupo control y el 71 % del grupo experimental se ubicaron en el nivel bajo de la competencia estudiada. Después de la intervención, el grupo experimental mostró mejoras significativas en todas las dimensiones de la competencia, alcanzando medianas de 4,00 y modas de 4 y 5, mientras que el grupo control permaneció en niveles entre 1 y 2. La prueba de normalidad de Shapiro-Wilk evidenció una distribución no normal de los datos ($W = 0,931$; $p = 0,046$), por lo que se aplicó la prueba no paramétrica U de Mann-Whitney. Los resultados mostraron diferencias estadísticamente significativas entre el grupo control y el experimental en la postprueba ($U = 22,5$; $Z = -5,550$; $p = 0,000$), confirmando que el Programa de Educación Financiera tuvo un efecto significativo y positivo en el desarrollo de la competencia Gestiona responsablemente los recursos económicos en los estudiantes del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025.

Palabras clave: educación financiera, gestión responsable de los recursos económicos, competencias económicas, estudiantes de educación secundaria, programa educativo.

ABSTRACT

The objective of this research was to evaluate the effect of the Financial Education Program on the development of the competency *Manages Economic Resources Responsibly* among fourth-grade secondary school students at Buena Esperanza Private Educational Institution, Nuevo Chimbote, 2025. The study adopted a quantitative approach, was applied in nature, and followed a quasi-experimental design based on the hypothetical-deductive method. The sample consisted of 42 students, divided into an experimental group (n = 21) and a control group (n = 21). The data collection technique used was the survey, and a 24-item Likert-type questionnaire was administered, validated through expert judgment (Aiken's V = 1.00) and with a reliability coefficient of $\alpha = 0.935$. In the initial assessment, 62% of the control group and 71% of the experimental group were at a low level of the studied competency. After the intervention, the experimental group showed significant improvements in all dimensions of the competency, reaching medians of 4.00 and modes of 4 and 5, whereas the control group remained at levels between 1 and 2. The Shapiro-Wilk normality test showed a non-normal distribution of the data (W = 0.931; p = 0.046); therefore, the non-parametric Mann-Whitney U test was applied. The results showed statistically significant differences between the control and experimental groups in the post-test (U = 22.5; Z = -5.550; p = 0.000), confirming that the Financial Education Program had a significant and positive effect on the development of the competency *Manages Economic Resources Responsibly* among fourth-grade secondary school students at Buena Esperanza Private Educational Institution, Nuevo Chimbote, 2025.

Keywords: financial education, responsible management of economic resources, economic competencies, secondary school students, educational program.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. DESCRIPCIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.1.1. Realidad Problemática

La competencia gestiona responsablemente los recursos económicos ha adquirido una gran relevancia en los últimos años, ya que permite a las personas lograr capacidades y conocimientos precisos para tomar decisiones financieras acertadas, además de forjar una habilidad razonada que dirige a escoger de manera positiva los productos y servicios financieros. (Díaz et al., 2023) Sin embargo, a pesar de esta relevancia, diversos estudios evidencian que los niveles de educación financiera en la población escolar siguen siendo insuficientes, lo que pone en evidencia una brecha entre lo que se debería enseñar y lo que realmente se aprende en la escuela. Actualmente varias organizaciones internacionales y nacionales han avisado sobre la necesidad de mejorar los hábitos financieros ya que puede guiar a los individuos a tomar disposiciones negativas sobre su economía personal (Condori et al., 2023). Si bien el entorno educativo debería ser un espacio clave para fomentar prácticas financieras responsables, en la realidad estas no siempre se desarrollan de manera adecuada ni constante, lo que limita la formación de estudiantes capaces de enfrentar los desafíos económicos actuales.

A nivel internacional, este problema es igualmente preocupante. Según un estudio de la Organización de la Naciones Unidas para el desarrollo sostenible (ONU, 2023) Cerca del 60% de los jóvenes participantes demostraron tener niveles básicos de alfabetización financiera. Además, INESE (2024) informó que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) reveló que las medidas de alfabetización financiera continúan siendo bajas excesivamente para garantizar que todos puedan evitar los riesgos financieros y beneficiarse de las oportunidades disponibles. Estos datos no solo reflejan una carencia formativa, sino que también ponen en evidencia una problemática más profunda: la persistencia de una cultura financiera débil, que dificulta la formación de hábitos responsables en la gestión de los recursos. En consecuencia, esta situación impacta directamente en la capacidad de las futuras generaciones para tomar decisiones financieras acertadas, incrementando su vulnerabilidad frente a escenarios económicos cada vez más complejos.

A nivel Nacional, La super intendencia de banca y seguros del Perú (SBS) en colaboración con el Ministerio de Educación (Minedu) ha incorporado desde el 2018 el desarrollo de educación financiera en las instituciones educativas a través del programa Finanzas en el cole que brinda capacitaciones a docentes para ser facilitadores de estas instrucciones hacia sus escolares para que pueda desenvolver en ellos competencias que les consientan gestionar adecuadamente sus recursos y tomen decisiones económicas responsables (SBS, 2022) A pesar de los esfuerzos del Ministerio de Educación por incluir temas financieros en las políticas educativas, la implementación y práctica en las diversas instituciones de las regiones del país son insuficientes, así lo evidencia los resultados de las prueba PISA 2022, que a nivel nacional solo el 58,1 % de estudiantes alcanzan o superan el nivel base de desarrollo de la competencia financiera. Además, El 42,9 % de los estudiantes reportan haber asistido a una actividad fuera del colegio para aprender a manejar su dinero (PISA, 2022).

La educación financiera es un componente clave en la formación integral de los individuos, ya que contribuye no solo al desarrollo de conocimientos, sino también a la construcción de habilidades y actitudes necesarias para una adecuada toma de decisiones económicas y en muchos países se han comenzado a implementar programas sobre el tema, debido a que se expone que una población que posee conocimientos, habilidades y actitudes financieras positivas, produce muchos beneficios y resultados significativos en la economía de un determinado espacio geográfico. (Riva, 2022). La escasez de una sólida cultura financiera en el sistema educativo contribuye a que los estudiantes no desarrollen plenamente la competencia de gestionar responsablemente los recursos económicos. Asimismo, si los individuos no conciben las nociones financieras elementales, no podrán resolver atinadamente sobre la buena gestión de sus recursos económicos (Roque et al., 2023).

Considerando lo expuesto, se evidencia que las evaluaciones a nivel nacional muestran que los estudiantes peruanos presentan un bajo desempeño en competencias vinculadas a la educación financiera y al desarrollo de hábitos económicos responsables. Esta situación no solo refleja una debilidad en la formación escolar, sino también una limitada preparación para enfrentar la realidad económica actual. En ese sentido, Vallejos (2024) manifiesta que la

carencia de educación financiera transporta a decisiones inoportunas como el endeudamiento enorme o la inversión en productos financieros peligrosos. Maurelo (2023) expone que un contexto cada vez más complejo y con un mercado financiero en permanente transformación, la educación financiera se ha convertido en un aspecto fundamental en la vida diaria. Desde una perspectiva crítica, si esta competencia no se fortalece oportunamente en los estudiantes, no estarán preparados para afrontar los desafíos económicos del país, lo que no solo limita su desarrollo personal, sino que también contribuye a ampliar las brechas en su formación para enfrentar de manera eficaz los retos financieros actuales.

En la Institución Educativa Privada Buena Esperanza, ubicada en el distrito de Nuevo Chimbote, provincia del Santa, departamento de Áncash-Perú, durante el año 2025, esta problemática se evidencia de manera clara debido a la ausencia de programas estructurados de educación financiera y a la limitada incorporación de prácticas económicas en la vida escolar, lo que refleja una situación preocupante en la formación de los estudiantes. En este contexto, se observa que los estudiantes presentan una comprensión insuficiente sobre la gestión adecuada de los recursos económicos, lo que limita su capacidad para tomar decisiones financieras responsables en su vida cotidiana. Asimismo, existe un vacío significativo en la planificación y ejecución de proyectos o actividades pedagógicas orientadas al desarrollo de una adecuada cultura financiera. Aunque se han realizado algunas iniciativas aisladas, como charlas informativas sobre educación financiera, estas resultan insuficientes, ya que no logran generar aprendizajes sostenidos ni la consolidación de hábitos financieros responsables en los estudiantes.

Para abordar esta realidad compleja y mejorar las condiciones educativas en instituciones como la IEP Buena Esperanza del distrito de Nuevo Chimbote, se propuso la implementación de un programa de Educación Financiera. Ya que está diseñado para fortalecer las habilidades y capacidades sólidas en la gestión responsable de los recursos económicos de los estudiantes, de modo que contribuya a la mejora de la calidad de vida y sostenibilidad económica de su entorno.

1.1.2. Formulación del problema

¿En qué medida el programa de educación financiera influye en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en estudiantes del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025?

1.2. OBJETIVOS

1.2.1. Objetivo General

Evaluar el efecto del programa de educación financiera en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en estudiantes del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025.

1.2.2. Objetivos específicos

- Identificar el nivel inicial de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en los estudiantes de los grupos control y experimental del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025, mediante la aplicación del pretest.
- Comparar los niveles de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos antes y después de la intervención en los estudiantes del grupo experimental del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025, considerando sus dimensiones educativa, económica, psicológica/cognitiva y social.
- Determinar las diferencias significativas en el nivel de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos entre el grupo experimental y el grupo control en el postest.
- Analizar el efecto del programa de educación financiera en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en todas sus dimensiones.

1.3. FORMULACIÓN DE LA HIPOTESIS

1.3.1. Hipótesis de Investigación

El programa de educación financiera tiene un efecto significativo en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en estudiantes del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025.

1.3.2. Hipótesis Nula

El programa de educación financiera no tiene un efecto significativo en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en estudiantes del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025.

1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

La investigación tiene relevancia social porque permite desarrollar de manera efectiva la gestión responsable de los recursos económicos permitiendo a los estudiantes desarrollar habilidades para planificar, priorizar gastos, ahorrar e invertir de manera apropiada, lo que provocará un impacto positivo en su rendimiento académico y bienestar personal. Promover y adoptar estas actitudes, habilidades y capacidades contribuye derechamente a formar ciudadanos más responsables, autónomos y conscientes del valor de los recursos, fortaleciendo así la construcción de una sociedad más equitativa y sostenible.

Desde el valor teórico, Esta investigación aporta al desarrollo teórico en el ámbito de la educación financiera y la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos. La investigación se fundamenta en teorías de desarrollo de conocimientos y habilidades, como la teoría del ciclo de la vida del ahorro, Riesgo financiero, Teoría del empoderamiento económico y la teoría económica del bienestar y desarrollo humano, que respaldan el desarrollo de la educación financiera para potenciar el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos. La investigación recopiló información válida y actualizada sobre postulados y aportes teóricos de las variables de estudios que son educación financiera y gestionar responsablemente los recursos económicos. La educación financiera es fundamental para el desarrollo de los individuos quienes a diario adquieren productos y servicios, por lo cual tienen la necesidad de tomar decisiones asertivas que generen un mayor nivel de bienestar en la vida financiera y que contribuyan al correcto desarrollo de las actividades económicas (De la Hoz y Almanza, 2024). Asimismo, el MINEDU (2020) en relación a la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos manifiesta que el estudiante es capaz de administrar los recursos, tanto personales como familiares, a partir

de asumir una postura crítica sobre el manejo de estos, de manera informada y responsable. Ambas variables están estructuradas en el marco teórico – conceptual que tuvo como finalidad cimentar la investigación en cada una de sus partes. Asimismo, este estudio servirá como una posible fuente de consulta y antecedente para otras investigaciones de similar temática.

Práctica, la finalidad del estudio fue proporcionar un marco de acción de solución frente a la mala gestión de recursos económicos en los estudiantes del 4to “A” de secundaria de la I.E.P Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025, ayudando a reducir los malos hábitos financieros, mejorar el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos y evitar malos manejos de los recursos económicos. Además, esta investigación puede servir de modelo para otras instituciones educativas que enfrenten problemas similares e implementar actividades para la buena gestión de recursos económicos.

En términos metodológicos, la presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, empleando técnicas e instrumentos orientados a la recolección de información tanto teórica como empírica, en concordancia con las variables de estudio. En este sentido, se diseñó e implementó un programa de educación financiera como estrategia pedagógica, aplicado a los estudiantes del cuarto grado “A” de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, con el propósito de evaluar su efecto en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos. Para ello, se utilizó un cuestionario estructurado que permitió medir dicha competencia antes y después de la intervención (pretest y postest), garantizando la obtención de datos comparables. Asimismo, el estudio implicó la elaboración y validación de instrumentos acordes con las dimensiones de la variable dependiente, lo que permitió asegurar la pertinencia y confiabilidad de la medición. En consecuencia, la investigación no solo aporta evidencia empírica sobre la efectividad del programa, sino que también contribuye al fortalecimiento de la metodología cuantitativa en el ámbito educativo, al proponer un procedimiento sistemático para evaluar el desarrollo de competencias económicas en estudiantes.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES

En el ámbito internacional, Torma et al. (2023) desarrollaron un estudio en Croacia con estudiantes, utilizando un enfoque cuantitativo y un diseño cuasiexperimental, con el propósito de analizar los efectos de la educación financiera en el comportamiento y las actitudes financieras. Para ello, aplicaron una encuesta que permitió evaluar los niveles de alfabetización financiera, así como las prácticas y actitudes económicas de los participantes, complementando el análisis con una intervención formativa bajo condiciones controladas. Los resultados evidenciaron que, inicialmente, los estudiantes presentaban bajos niveles de educación financiera; sin embargo, tras la implementación del programa, se observaron mejoras significativas en sus actitudes financieras. Este hallazgo coincide con la tendencia de diversas investigaciones que destacan la eficacia de las intervenciones educativas en el fortalecimiento de competencias financieras. No obstante, se advierte que este tipo de estudios se desarrolla principalmente en contextos internacionales, lo que evidencia un vacío en investigaciones aplicadas a realidades educativas específicas, como el contexto peruano. En ese sentido, el presente estudio busca aportar evidencia empírica sobre el efecto de un programa de educación financiera en estudiantes de secundaria, considerando un enfoque integral de la competencia de gestión de recursos económicos.

Zhu, Yu y Chou (2021) desarrollaron un estudio en Hong Kong con estudiantes de educación secundaria, utilizando un enfoque cuantitativo y un diseño experimental aleatorizado, con el propósito de determinar el efecto de un programa de educación financiera en el fortalecimiento de las competencias financieras de los adolescentes. Para la recolección de datos se emplearon cuestionarios aplicados antes y después de la intervención, los cuales permitieron evaluar conocimientos, actitudes y comportamientos financieros de los participantes. Los resultados demostraron mejoras significativas en los niveles de alfabetización financiera de los estudiantes que participaron en el programa, evidenciando avances en la comprensión de conceptos financieros y en la adopción de comportamientos económicos más responsables. Los autores concluyeron que la educación financiera impartida en el contexto escolar genera efectos positivos en el conocimiento y comportamiento financiero de los adolescentes, constituyéndose en una estrategia eficaz para fortalecer competencias económicas desde edades tempranas. Este antecedente guarda relación con la presente investigación debido a que emplea una intervención educativa dirigida a estudiantes de secundaria y

evidencia que los programas de educación financiera contribuyen significativamente al desarrollo de capacidades para la gestión responsable de los recursos económicos.

En el contexto latinoamericano, López et al. (2022) realizaron una investigación en Ecuador orientada a evaluar el nivel de educación financiera en estudiantes de la generación centennial pertenecientes a instituciones educativas de la ciudad de Loja. El estudio adoptó un enfoque exploratorio-descriptivo y empleó una encuesta basada en el test PISA, aplicada a 360 estudiantes de entre 14 y 18 años de 11 instituciones educativas. Los resultados evidenciaron que la mayoría de los estudiantes presenta limitaciones en conocimientos básicos sobre la gestión del dinero, lo que refleja una insuficiente formación en educación financiera. Este hallazgo coincide con lo reportado por Torma et al. (2023), quienes también identifican bajos niveles de alfabetización financiera en estudiantes, aunque destacan el impacto positivo de intervenciones educativas en la mejora de actitudes financieras. En conjunto, estos estudios evidencian una problemática recurrente en distintos contextos: la debilidad en la formación financiera de los estudiantes. No obstante, se observa que gran parte de las investigaciones se centran en diagnósticos descriptivos, siendo limitadas aquellas que evalúan el efecto de programas educativos estructurados mediante diseños experimentales. En este sentido, la presente investigación busca contribuir a este vacío, analizando el efecto de un programa de educación financiera en el desarrollo de la competencia de gestión de recursos económicos en estudiantes de secundaria.

En el contexto latinoamericano, Cantillo y Roldán (2022) desarrollaron un estudio en la ciudad de Medellín, Colombia, con el objetivo de fortalecer el conocimiento de conceptos básicos de educación financiera en adolescentes. La investigación adoptó un enfoque mixto y se aplicó a aproximadamente 100 estudiantes de instituciones educativas rurales y urbanas, a quienes se les implementó una guía didáctica que incluía ejercicios prácticos, estudios de caso y dinámicas grupales. Asimismo, se utilizaron encuestas antes y después de la intervención para evaluar los cambios en los conocimientos financieros. Los resultados evidenciaron que el 40% de los participantes incrementó su nivel de conocimientos financieros básicos, mientras que el 75% manifestó sentirse más preparado para tomar decisiones económicas. Estos hallazgos coinciden con los resultados de Torma et al. (2023), quienes también evidencian mejoras tras la implementación de intervenciones educativas, y complementan lo señalado por López et al. (2022), al pasar de un enfoque diagnóstico a uno aplicado. En conjunto, estos estudios refuerzan la idea de que las estrategias pedagógicas

estructuradas pueden generar cambios significativos en la formación financiera de los estudiantes. No obstante, se observa que aún son limitadas las investigaciones que abordan de manera integral el desarrollo de competencias económicas desde un enfoque multidimensional. En este sentido, la presente investigación busca aportar evidencia sobre el impacto de un programa de educación financiera en el desarrollo de la competencia de gestión responsable de los recursos económicos en estudiantes de secundaria.

En el contexto nacional, Cueva (2023) desarrolló una investigación en la institución educativa “Santa Magdalena Sofía” de Chiclayo, con el objetivo de analizar el impacto del programa Finanzas para todos en el nivel de educación financiera de estudiantes de quinto grado de secundaria. El estudio se enmarca en un enfoque cuantitativo, de tipo aplicado, con diseño cuasiexperimental, utilizando la encuesta y un test de comprensión como instrumentos para evaluar el nivel de educación financiera antes y después de la intervención. Los resultados evidenciaron que las estudiantes presentaban características socioeconómicas similares, principalmente de nivel medio; sin embargo, tras la implementación del programa, se registró una mejora significativa en su nivel de educación financiera, reflejada en el incremento de sus resultados promedio. Este hallazgo permite evidenciar la efectividad de programas estructurados en el fortalecimiento de conocimientos financieros. No obstante, desde una perspectiva crítica, el estudio se centra principalmente en la medición del nivel de conocimiento, sin profundizar en el desarrollo integral de competencias económicas ni en sus dimensiones, lo que limita la comprensión del impacto a largo plazo de este tipo de intervenciones. En este sentido, se reconoce la importancia de ampliar el análisis hacia enfoques más integrales que consideren no solo el conocimiento, sino también las habilidades y actitudes relacionadas con la gestión de los recursos económicos.

Alarcón y Delgado (2025) desarrollaron una investigación en Andahuaylas con estudiantes del quinto año de educación secundaria, utilizando un enfoque cuantitativo, con el propósito de analizar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes. Para la recolección de datos se aplicaron cuestionarios que permitieron evaluar el nivel de educación financiera y las prácticas relacionadas con la gestión de las finanzas personales. Los resultados evidenciaron que los estudiantes con mayores niveles de educación financiera presentaban mejores hábitos de ahorro, una adecuada organización de sus recursos económicos y una mayor capacidad para tomar decisiones financieras responsables. Los autores concluyeron que la educación

financiera contribuye significativamente al desarrollo de competencias económicas en estudiantes de educación secundaria, favoreciendo la administración eficiente de los recursos y la formación de conductas financieras responsables. Este antecedente se relaciona con la presente investigación porque demuestra que el fortalecimiento de la educación financiera influye positivamente en las capacidades de gestión económica de los estudiantes, aspecto fundamental en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos.

Ccopa y Carrasco (2024) desarrollaron una investigación en el distrito de Acopia, provincia de Acomayo, Cusco, con estudiantes de educación secundaria, utilizando un enfoque cuantitativo, con el propósito de determinar la incidencia de la educación financiera en la economía familiar de los estudiantes. Para la recolección de datos se aplicaron cuestionarios orientados a evaluar los conocimientos financieros y su influencia en la administración de los recursos económicos del entorno familiar. Los resultados evidenciaron que la educación financiera influye significativamente en el manejo de los recursos económicos y en la toma de decisiones financieras responsables, permitiendo a los estudiantes desarrollar capacidades para administrar de manera más eficiente sus ingresos y gastos. Los autores concluyeron que fortalecer la educación financiera en estudiantes de secundaria contribuye a mejorar la administración de los recursos económicos familiares y fomenta conductas financieras responsables. Este antecedente guarda relación con la presente investigación debido a que demuestra que la educación financiera favorece el desarrollo de competencias vinculadas a la gestión responsable de los recursos económicos, aspecto fundamental para la formación integral de los estudiantes de educación secundaria.

En el contexto local, Calderón (2022) desarrolló una investigación en la I.E.P. Jacques Delors de Chimbote, con el propósito de evaluar el impacto de talleres de cultura tributaria en la conciencia fiscal de estudiantes de secundaria. El estudio adoptó un diseño cuasiexperimental con aplicación de pretest y posttest, considerando una muestra de 139 estudiantes y utilizando como técnicas de recolección de datos la entrevista y el cuestionario. Los resultados iniciales evidenciaron un bajo nivel de conocimiento tributario (promedio de 7.12); sin embargo, tras la implementación de los talleres, se observó una mejora significativa, alcanzando un promedio de 13.42 en el posttest, lo que demuestra la efectividad de la intervención en el fortalecimiento del conocimiento fiscal. Asimismo, el estudio pone en evidencia una problemática relevante a nivel nacional, relacionada con la limitada promoción de la educación tributaria en el ámbito

escolar. No obstante, desde una perspectiva crítica, la investigación se centra principalmente en el desarrollo de conocimientos, sin profundizar en la formación de competencias económicas integrales ni en el impacto de estas en el comportamiento financiero de los estudiantes. En este sentido, se reconoce la necesidad de ampliar el enfoque hacia propuestas educativas que no solo fortalezcan el conocimiento, sino también las habilidades y actitudes necesarias para una gestión responsable de los recursos económicos.

Chávez Porras y Santa María Pérez (2023) desarrollaron una investigación con estudiantes de cuarto y quinto grado de educación secundaria, utilizando un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada y diseño cuasiexperimental con aplicación de pretest y posttest, con el propósito de determinar el impacto de la educación financiera en la formación económica de los estudiantes. Para la recolección de datos se emplearon cuestionarios que permitieron evaluar los conocimientos y competencias financieras antes y después de la intervención educativa. Los resultados evidenciaron mejoras significativas en los conocimientos financieros de los estudiantes, demostrando cambios favorables en la comprensión de conceptos económicos y en la toma de decisiones relacionadas con la administración de recursos. Los ambos autores concluyeron que la educación financiera fortalece las capacidades para la toma de decisiones económicas responsables y debe incorporarse de manera sistemática en la educación escolar. Este antecedente guarda estrecha relación con la presente investigación debido a que comparte características metodológicas similares, como el enfoque cuantitativo, el diseño cuasiexperimental y la aplicación de una intervención educativa orientada al fortalecimiento de competencias económicas en estudiantes de educación secundaria.

Se han seleccionado las investigaciones presentadas anteriormente debido a su estrecha relación con las variables de nuestro estudio, ya que permiten evidenciar la importancia y la efectividad de los programas de educación financiera en la mejora de competencias vinculadas al manejo responsable de los recursos. Los resultados obtenidos en dichas investigaciones confirman que la implementación de estrategias formativas específicas puede producir cambios significativos en el conocimiento, las actitudes y las prácticas financieras de los estudiantes.

Alfaro Solórzano y León Bocanegra (2023) desarrollaron una investigación en Nuevo Chimbote, utilizando un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada y diseño descriptivo correlacional de corte transversal, con el propósito de determinar la relación entre la educación financiera y el endeudamiento en clientes de entidades bancarias. La muestra

estuvo conformada por 382 participantes, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado para evaluar el nivel de educación financiera y su relación con las decisiones de endeudamiento. Los resultados evidenciaron una relación significativa entre ambas variables, demostrando que mayores niveles de educación financiera favorecen una mejor administración de los recursos económicos y una toma de decisiones financieras más responsable. Los autores concluyeron que la educación financiera constituye un factor determinante para prevenir situaciones de sobreendeudamiento y promover conductas económicas saludables. Aunque la población estudiada no corresponde a estudiantes de educación secundaria, este antecedente resulta relevante para la presente investigación porque aporta evidencia local sobre la importancia de la educación financiera en el desarrollo de capacidades para la gestión responsable de los recursos económicos, reforzando la necesidad de promover estas competencias desde la etapa escolar.

Las investigaciones revisadas han sido seleccionadas por su estrecha relación con las variables del presente estudio, en tanto permiten evidenciar el impacto de los programas de educación financiera en el desarrollo de competencias vinculadas a la gestión responsable de los recursos económicos. En conjunto, los resultados de estos estudios muestran que la implementación de estrategias pedagógicas estructuradas contribuye a generar mejoras significativas en los conocimientos, actitudes y prácticas financieras de los estudiantes. Asimismo, se observa una coincidencia en señalar que las intervenciones educativas tienen un efecto positivo en la formación financiera; sin embargo, también se identifican limitaciones, como el predominio de enfoques centrados en el conocimiento y la escasa consideración de la competencia desde una perspectiva integral y multidimensional. En este sentido, el análisis de los antecedentes no solo confirma la relevancia de la educación financiera en el ámbito escolar, sino que también evidencia la necesidad de investigaciones que aborden de manera más completa el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos.

En este contexto, la implementación de un programa de educación financiera se orienta a promover en los estudiantes procesos de reflexión crítica sobre la administración de sus ingresos y gastos, así como el desarrollo de hábitos de ahorro y la toma de decisiones responsables frente al consumo y el endeudamiento. Esta intervención pedagógica busca no solo fortalecer el conocimiento financiero, sino también generar cambios en las actitudes y prácticas económicas de los estudiantes, favoreciendo un aprendizaje significativo y contextualizado. Asimismo, se pretende contribuir al

desarrollo de conductas financieras adecuadas que impacten positivamente en su bienestar personal, familiar y social. Desde una perspectiva más amplia, este enfoque se vincula con la formación de ciudadanos capaces de gestionar sus recursos de manera responsable, aportando al desarrollo sostenible de su entorno.

2.2. MARCO CONCEPTUAL

2.2.1. Educación Financiera

Ramsey (2013) manifiesta que la educación financiera es un elemento fundamental para alcanzar la libertad financiera, ya que implica el desarrollo de habilidades orientadas al control de los ingresos, la elaboración de presupuestos, la reducción de deudas y la acumulación progresiva de riqueza. Desde esta perspectiva, el autor enfatiza un enfoque práctico basado en la disciplina financiera, donde la planificación a largo plazo y el uso consciente del dinero permiten que cada recurso tenga un propósito definido. Asimismo, Ramsey (2013) plantea que la ausencia de educación financiera se traduce en un deficiente control del dinero, lo que conduce a la dependencia del endeudamiento y a situaciones de inestabilidad económica y estrés financiero. No obstante, si bien este enfoque resulta relevante por su orientación aplicada, se centra principalmente en la responsabilidad individual, dejando en segundo plano factores estructurales o educativos que también influyen en el comportamiento financiero. En ese sentido, su planteamiento aporta una base importante para comprender la dimensión práctica de la educación financiera, la cual resulta pertinente para el desarrollo de hábitos económicos responsables en los estudiantes.

Jiménez (2014) sostiene que la educación financiera constituye un elemento clave para el empoderamiento de las personas, ya que les permite tomar decisiones informadas sobre el manejo de su dinero, lo que repercute directamente en la mejora de su calidad de vida y en la reducción de la pobreza económica. Desde esta perspectiva, una adecuada formación en educación financiera no solo implica la adquisición de conocimientos, sino también el desarrollo de hábitos económicos positivos, tales como la elaboración de presupuestos, la creación de fondos de emergencia y la inversión a largo plazo. Estos elementos contribuyen a evitar el sobreendeudamiento y a gestionar de manera eficiente los recursos disponibles (Jiménez, 2014). No obstante, si bien este enfoque resalta el papel transformador de la educación financiera en el bienestar individual, también pone en evidencia la necesidad de que estos aprendizajes sean promovidos desde el ámbito educativo, especialmente en etapas formativas, para garantizar su apropiación y aplicación en contextos reales. En este sentido, su planteamiento refuerza la importancia de incorporar la educación financiera como parte del proceso educativo de los estudiantes.

Kiyosaki (1997) plantea que la educación financiera es una habilidad esencial para el desarrollo personal, ya que permite adquirir conocimientos y destrezas orientadas a alcanzar la independencia financiera. Desde su perspectiva, quienes dominan estos conceptos pueden reducir su dependencia de un salario y generar ingresos a partir de inversiones y activos. Asimismo, el autor destaca la importancia de iniciar la educación financiera desde edades tempranas, incorporando en los niños nociones básicas como el ahorro, la inversión y la diferenciación entre activos y pasivos. En esa misma línea, Kiyosaki (1997) critica a los sistemas educativos tradicionales por no brindar estas herramientas, proponiendo en su lugar un enfoque basado en el autoaprendizaje y en la formación práctica en finanzas personales. No obstante, si bien su planteamiento resulta relevante al enfatizar la necesidad de una educación financiera aplicada y temprana, también evidencia la carencia de propuestas sistemáticas dentro del ámbito educativo formal. En este sentido, su enfoque refuerza la necesidad de integrar la educación financiera en la escuela como parte de la formación integral de los estudiantes.

La educación financiera ha sido abordada desde diversas perspectivas teóricas que, aunque presentan matices, coinciden en destacar su importancia en la formación de individuos capaces de gestionar adecuadamente sus recursos económicos. Ramsey (2013) la concibe como un proceso práctico centrado en la disciplina financiera, el control del ingreso y la planificación del gasto, orientado a la acumulación progresiva de riqueza. Por su parte, Jiménez (2014) enfatiza su carácter formativo y social, al señalar que la educación financiera empodera a las personas para tomar decisiones informadas, contribuyendo a mejorar su calidad de vida y reducir la vulnerabilidad económica. En una línea más aplicada, Kiyosaki (1997) resalta la necesidad de desarrollar esta competencia desde edades tempranas, promoviendo el aprendizaje de conceptos como inversión, ahorro y gestión de activos, además de cuestionar la limitada incorporación de estos contenidos en los sistemas educativos tradicionales. Si bien estos enfoques difieren en su énfasis —individual, social y formativo—, coinciden en reconocer que la educación financiera no se limita a la adquisición de conocimientos, sino que implica el desarrollo de habilidades y hábitos que influyen directamente en la toma de decisiones económicas. En este sentido, la presente investigación asume una postura integradora, considerando la educación financiera como una competencia que debe ser promovida desde el ámbito educativo mediante

estrategias pedagógicas que articulen conocimientos, actitudes y prácticas orientadas a la gestión responsable de los recursos económicos.

El enfoque de Ramsey en relación con la educación financiera puede comprenderse a partir de la Teoría del Ciclo de Vida del Ahorro, propuesta por Modigliani (1954), la cual explica el comportamiento de consumo y ahorro de los individuos a lo largo de las distintas etapas de su vida. Esta teoría se fundamenta en la idea de que las personas buscan mantener un nivel de consumo relativamente estable en el tiempo, independientemente de las variaciones en sus ingresos, lo que implica que las decisiones financieras no se basan únicamente en el ingreso actual, sino también en las expectativas de ingresos futuros. En este sentido, los individuos ajustan sus niveles de ahorro y consumo con el propósito de maximizar su bienestar económico a lo largo del ciclo de vida (Modigliani, 1954). Desde una perspectiva crítica, si bien esta teoría proporciona un marco explicativo sólido sobre el comportamiento financiero racional, asume que los individuos cuentan con información suficiente y capacidades para planificar a largo plazo, lo cual no siempre ocurre en contextos educativos reales. Por ello, su aplicación en el ámbito escolar resulta pertinente, en la medida en que permite comprender la importancia de formar a los estudiantes en la planificación financiera y en la toma de decisiones informadas, aspectos fundamentales para el desarrollo de la competencia de gestión responsable de los recursos económicos.

El enfoque de Jiménez en relación con la educación financiera puede vincularse con la teoría del riesgo, desarrollada por Shiller (2003), la cual se centra en el análisis de cómo los individuos enfrentan y gestionan los riesgos financieros en la toma de decisiones económicas. Desde esta perspectiva, se sostiene que el diseño y uso adecuado de instrumentos financieros resulta fundamental para mitigar posibles pérdidas y enfrentar escenarios de incertidumbre. En este sentido, el desarrollo de hábitos financieros adecuados permite a las personas gestionar de manera más eficiente los riesgos asociados a sus decisiones económicas. Asimismo, Shiller (2003) destaca la importancia de que los individuos comprendan los riesgos inherentes a sus elecciones financieras y cuenten con los conocimientos necesarios para afrontarlos de manera informada. No obstante, desde una visión crítica, esta teoría asume un nivel de racionalidad y acceso a información que no siempre está presente en todos los contextos, especialmente en el ámbito educativo. Por ello, su incorporación en la formación escolar resulta clave, ya que permite desarrollar en los estudiantes la

capacidad de evaluar riesgos y tomar decisiones financieras responsables en situaciones reales.

El enfoque de Kiyosaki en relación con la educación financiera puede vincularse con la teoría del emprendimiento propuesta por Schumpeter, quien concibe al emprendedor como un agente clave del desarrollo económico a través de la innovación. Según este planteamiento, los emprendedores no solo generan crecimiento económico, sino que también impulsan procesos de “destrucción creativa”, mediante los cuales se transforman las estructuras productivas y se promueve la evolución de las economías (Gómez, 2012). En este sentido, el emprendedor se caracteriza por su capacidad para identificar oportunidades, innovar y generar cambios en contextos dinámicos, lo que implica el desarrollo de habilidades como la creatividad, la toma de decisiones y la gestión eficiente de recursos. No obstante, desde una perspectiva crítica, si bien esta teoría resalta el papel transformador del individuo, su aplicación en el ámbito educativo requiere ser contextualizada, ya que no todos los estudiantes cuentan con las mismas condiciones para desarrollar dichas capacidades. Por ello, su incorporación en la educación financiera resulta pertinente en la medida en que promueve una visión activa y estratégica en la gestión de los recursos económicos, fortaleciendo en los estudiantes competencias orientadas a la innovación y al emprendimiento.

En el marco de la teoría del ciclo de vida del ahorro, se identifican cuatro dimensiones fundamentales: maximización de la utilidad, ahorro y desahorro, expectativas sobre ingresos y ciclo de vida. Entre ellas, la maximización de la utilidad constituye un concepto central en la teoría económica, ya que explica el comportamiento de los individuos al tomar decisiones de consumo bajo condiciones de recursos limitados. Según Calleja (1981), este enfoque sostiene que las personas buscan alcanzar el mayor nivel posible de satisfacción a partir de sus decisiones económicas, considerando las restricciones presupuestarias existentes. En este sentido, las decisiones financieras no se basan únicamente en el ingreso actual, sino también en una proyección de la evolución futura de la situación económica del individuo. Desde una perspectiva crítica, si bien este concepto permite comprender la lógica racional detrás de las decisiones económicas, en la práctica dichas decisiones pueden verse influenciadas por factores emocionales, sociales o cognitivos que limitan la capacidad de los individuos para maximizar su utilidad de manera objetiva. Por ello, su incorporación en el ámbito educativo resulta relevante, ya que contribuye a desarrollar en los

estudiantes la capacidad de tomar decisiones financieras más informadas y acordes a sus posibilidades reales.

En relación con la dimensión de ahorro y desahorro, Ramsey (2013) sostiene que el ahorro consiste en la capacidad de los individuos para destinar una parte de sus ingresos actuales con el fin de acumular recursos que les permitan afrontar etapas futuras en las que sus ingresos pueden disminuir, como la jubilación. Por su parte, el desahorro hace referencia al uso de esos recursos previamente acumulados para financiar el consumo en periodos de menor ingreso. Ambas prácticas forman parte de una adecuada planificación financiera a lo largo del ciclo de vida, ya que contribuyen a mantener un nivel de bienestar económico relativamente estable en el tiempo. No obstante, desde una perspectiva crítica, este enfoque asume que las personas cuentan con ingresos suficientes y la disciplina necesaria para ahorrar de manera constante, lo cual no siempre se cumple en contextos reales, especialmente en poblaciones con limitaciones económicas o escasa educación financiera. En este sentido, el desarrollo de hábitos de ahorro desde el ámbito educativo resulta fundamental, ya que permite fortalecer en los estudiantes la capacidad de prever y gestionar sus recursos de manera responsable frente a escenarios futuros.

La dimensión de expectativas sobre ingresos se refiere a las proyecciones que los individuos realizan respecto a sus ingresos futuros, las cuales influyen de manera significativa en su comportamiento financiero. Según Martínez (2019), estas expectativas condicionan decisiones relacionadas con el ahorro, el consumo y la inversión, convirtiéndose en un elemento clave para la planificación económica personal. En este sentido, cuando una persona anticipa un incremento en sus ingresos, tiende a ajustar su comportamiento financiero, pudiendo aumentar su consumo o modificar sus niveles de ahorro. Por el contrario, la incertidumbre respecto a los ingresos futuros puede generar actitudes más cautelosas, promoviendo un mayor ahorro y una reducción del gasto (Martínez, 2019). No obstante, desde una perspectiva crítica, estas proyecciones no siempre se basan en información objetiva o precisa, sino que pueden estar influenciadas por percepciones subjetivas o condiciones externas cambiantes. Por ello, resulta fundamental que, desde el ámbito educativo, se promueva en los estudiantes la capacidad de planificar sus finanzas considerando escenarios reales y posibles, fortaleciendo así una toma de decisiones más informada y responsable.

En relación con la dimensión ciclo de vida, Ramsey (2013) sostiene que las decisiones financieras deben entenderse en función de las distintas etapas por las que atraviesa una persona, como la juventud, la adultez y la vejez, cada una con características específicas en términos de ingresos, necesidades y prioridades de consumo. Desde esta perspectiva, la planificación financiera adquiere un papel fundamental, ya que permite anticipar y organizar el uso de los recursos a lo largo del tiempo, considerando objetivos como la jubilación, la adquisición de bienes o la inversión en educación. En consecuencia, las estrategias de ahorro y consumo deben adaptarse a cada etapa de la vida, reconociendo que las necesidades y posibilidades económicas no son estáticas, sino que evolucionan con el tiempo. Desde una visión crítica, este enfoque supone que los individuos poseen la capacidad de planificar de manera anticipada y sostenida, lo cual no siempre se cumple en contextos reales, especialmente cuando existe una limitada educación financiera. Por ello, resulta necesario que desde el ámbito educativo se promueva en los estudiantes el desarrollo de habilidades de planificación financiera a largo plazo, adecuadas a su realidad y contexto.

Las dimensiones en relación a la segunda teoría son tres: riesgo financiero, Identificador de riesgo financiero y comportamiento financiero. El riesgo financiero se define como la posibilidad de que un inversor o una entidad sufra pérdidas económicas debido a factores asociados con la mala gestión de los recursos económicos (Gaytan, 2018). Se refiere a que los malos manejos de los recursos pueden conllevar a obtener rendimientos menores a los esperados o incluso generar pérdidas. La posibilidad de que un prestatario no cumpla con sus obligaciones de pago, lo que puede afectar negativamente a los activos financieros de un inversor es un claro ejemplo de riesgos financieros (Gaytan, 2018).

García (2017) expone acerca de la segunda variable Identificador de Riesgo Financiero que es una herramienta o método utilizado para reconocer y clasificar riesgos potenciales dentro de un proyecto o un proceso financiero. Estos identificadores contribuyen a clasificar los riesgos financieros, de mercado, de créditos, etc. Permitiendo realizar estrategias que sean necesarios para evitar algún declive económico en la persona. Los identificadores de riesgo son fundamentales en la gestión de riesgos, ya que establecen una base para la evaluación continua y la toma de decisiones informadas en la persona, además que proporcionan información clave que puede utilizarse para desarrollar planes de mitigación y respuesta (García, 2017)

Shiller (2003) manifiesta que el comportamiento financiero se refiere al estudio de cómo las emociones, las creencias, las percepciones y los factores sociales influyen en las decisiones económicas y financieras de las personas. El autor manifiesta una crítica a los comportamientos financieros del individuo desde una visión psicológica, considerando que las emociones, percepciones y expectativas influyen a la hora de tomar decisiones o comportamientos financieros. Una mejor educación financiera puede ayudar a los individuos a tomar decisiones más informadas y racionales, reduciendo el impacto de los sesgos cognitivos y las emociones en la inversión (Shiller, 2003)

En el marco de la teoría del emprendimiento, se identifican tres dimensiones fundamentales: innovación, destrucción creativa y el emprendedor como agente de cambio. En relación con la primera dimensión, Úbeda y Moslares (2019) plantean que la innovación debe entenderse de manera integral, no solo como la generación de ideas o productos nuevos, sino como un proceso sistemático y estratégico orientado a la creación de valor tanto para las organizaciones como para la sociedad. Desde esta perspectiva, la innovación se concibe como un proceso continuo que contribuye al desarrollo económico y a la adaptación a contextos cambiantes, superando una visión limitada centrada únicamente en mejoras aisladas. En ese sentido, innovar no implica únicamente inventar, sino también aplicar soluciones prácticas y útiles que respondan a necesidades reales. No obstante, desde una mirada crítica, este enfoque suele centrarse en contextos empresariales, lo que puede dificultar su aplicación directa en el ámbito educativo si no se realiza una adecuada contextualización. Por ello, resulta necesario adaptar esta dimensión al entorno escolar, promoviendo en los estudiantes la creatividad, la capacidad de resolver problemas y la generación de ideas innovadoras vinculadas a la gestión de sus recursos económicos.

Destrucción creativa se refiere al proceso en el cual las innovaciones introducidas por los emprendedores desplazan tecnologías o métodos anteriores, generando crecimiento económico, pero, a su vez, destruyendo industrias y modelos de negocio obsoletos (Gomez, 2012). En síntesis, la destrucción creativa busca renovar el sistema económico con nuevos enfoques modernos y acomodándose a los contextos actuales, basándose en dinámicas positivas que impulse un progreso económico positivo. La destrucción creativa es un concepto fundamental en la economía moderna que refleja cómo la innovación puede llevar tanto a la creación de nuevas oportunidades como a la eliminación de las viejas (Gomez, 2012)

La tercera dimensión de la teoría del emprendimiento es el emprendedor como agente de cambio ya que el emprendedor no solo busca crear un negocio, sino que también tiene la capacidad de influenciar y transformar su entorno. Este enfoque destaca que los emprendedores son impulsores de innovación y progreso, capaces de identificar oportunidades donde otros ven problemas (De la Torre, et al. 2016). El agente de cambio tiene la responsabilidad de desarrollar competencias que contribuyan a identificar oportunidades, asumir riesgos, gestionar recursos de manera efectiva y fomentar el trabajo en equipo. Los profesores no solo transmiten conocimiento, sino que también fomentan actitudes y habilidades que son fundamentales para el emprendimiento, como la creatividad, la resiliencia y la colaboración (De la Torre, et al, 2016). En el presente estudio, se toma como base una adaptación específica centrada en cuatro dimensiones de la Educación Financiera:

- **Ahorro y desahorro:** Evalúa la capacidad de los estudiantes para guardar parte de sus ingresos y utilizarlos en momentos necesarios.
- **Ciclo de vida:** Se relaciona con la disciplina, el autocontrol y el razonamiento crítico frente a decisiones de consumo o endeudamiento.
- **Maximización de la utilidad:** Planificación financiera a lo largo del ciclo de la vida. Aborda cómo los estudiantes prevén y planifican sus ingresos futuros, ajustando su consumo y ahorro en función de esas expectativas.
- **Expectativa sobre ingresos:** Evalúa la capacidad de los estudiantes para generar alternativas económicas responsables, como proyectos escolares o actividades productivas.

Estas dimensiones han sido seleccionadas por su relación directa con la educación financiera en el contexto escolar y su aporte al desarrollo de hábitos responsables en la gestión de los recursos económicos. Esta adaptación implica una contextualización de los modelos teóricos hacia el ámbito educativo, adecuándolos a la edad y características cognitivas de los estudiantes de secundaria, lo que permite una medición más pertinente y significativa dentro de la investigación.

2.2.2. Competencia Gestiona Responsablemente los Recursos Económicos

El Ministerio de Educación (MINEDU, 2017) define la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos como la capacidad de una persona para tomar decisiones informadas sobre el uso, ahorro e inversión de los recursos propios y de terceros, con el propósito de satisfacer necesidades y alcanzar metas personales,

familiares y sociales de manera sostenible. Esta competencia implica no solo el manejo adecuado de los recursos, sino también el análisis crítico de la información financiera y la toma de decisiones orientadas al bienestar presente y futuro. En este sentido, la gestión responsable de los recursos económicos constituye una habilidad fundamental para el desarrollo integral del estudiante, ya que influye directamente en su bienestar personal y en el de su entorno. No obstante, el desarrollo de esta competencia no depende únicamente de la disponibilidad de información, sino también de la formación de habilidades cognitivas, actitudes y hábitos financieros que deben ser promovidos desde el ámbito educativo. Por ello, su incorporación en el proceso de enseñanza-aprendizaje resulta clave para fortalecer la capacidad de los estudiantes de actuar de manera responsable frente a los desafíos económicos de su contexto.

Huamán et al. (2020) señalan que la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos tiene como finalidad que el estudiante se reconozca como un agente económico activo, crítico y consciente, capaz de tomar decisiones responsables en la administración de sus recursos para satisfacer sus necesidades. Asimismo, implica la comprensión del funcionamiento del sistema económico y financiero, lo que le permite desenvolverse de manera informada en su entorno. En esta línea, dicha competencia se orienta a la formación de ciudadanos capaces de asumir decisiones económicas responsables en su vida cotidiana. No obstante, el desarrollo de esta competencia no se logra únicamente mediante la transmisión de conocimientos teóricos, sino que requiere la implementación de estrategias pedagógicas que promuevan la reflexión, el análisis y la aplicación práctica de los contenidos financieros. En este sentido, su fortalecimiento en el ámbito educativo resulta fundamental para que los estudiantes puedan enfrentar de manera adecuada los desafíos económicos de su contexto.

Ocampo (2017) define la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos como la capacidad de individuos y organizaciones para utilizar los recursos de manera eficiente y sostenible, considerando no solo el impacto económico, sino también las dimensiones social y ambiental. Desde esta perspectiva, el autor enfatiza la necesidad de un enfoque integral que trascienda la maximización del rendimiento económico, incorporando principios de equidad, justicia social y bienestar colectivo. Asimismo, una gestión responsable implica la toma de decisiones informadas, la planificación a largo plazo y el reconocimiento de las interdependencias

entre los distintos actores económicos. Este planteamiento resulta relevante al vincular la gestión de los recursos con el desarrollo sostenible y con la construcción de una economía más inclusiva. Su aplicación en el ámbito educativo requiere ser adaptada a las características y nivel de comprensión de los estudiantes, de modo que estos principios puedan traducirse en prácticas concretas y significativas en su vida cotidiana. En este sentido, su enfoque aporta una base conceptual sólida para orientar la formación de estudiantes con una visión responsable y sostenible del uso de los recursos económicos.

El MINEDU, al definir la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos, se sustenta en la teoría del capital humano propuesta por Becker (1964), la cual sostiene que las personas pueden incrementar su productividad y potencial económico mediante la inversión en educación, habilidades y salud. Desde esta perspectiva, la educación, la formación profesional y el bienestar físico constituyen formas de capital que, al desarrollarse, permiten mejorar la capacidad de generar ingresos a lo largo de la vida. En este sentido, cuando un individuo adquiere conocimientos y fortalece sus habilidades, está invirtiendo en su propio capital humano, lo que se traduce en mayores oportunidades y beneficios futuros (Becker, 1964). Asimismo, al igual que las empresas invierten en tecnología o infraestructura para optimizar su producción, los individuos pueden invertir en sí mismos para mejorar su capacidad de gestionar eficientemente sus recursos económicos. No obstante, desde una mirada crítica, este enfoque tiende a centrarse en el esfuerzo individual, dejando en segundo plano las condiciones sociales y educativas que pueden limitar dichas oportunidades. Por ello, su aplicación en el ámbito educativo resulta fundamental, ya que permite generar condiciones que favorezcan el desarrollo del capital humano en los estudiantes, fortaleciendo su capacidad para tomar decisiones económicas responsables.

Huamán et al. (2020) sustentan la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en la teoría del empoderamiento económico, la cual, según London y Formichella (2006), se basa en la capacidad de los individuos para actuar y tomar decisiones orientadas a mejorar su situación económica. Este enfoque no se limita únicamente al acceso a recursos, sino que también resalta la importancia de la educación y la formación como medios para desarrollar habilidades que permitan una participación activa y consciente en la economía. En este sentido, la educación se configura como un elemento clave para el empoderamiento económico, ya que

proporciona las herramientas necesarias para que las personas tomen decisiones informadas y responsables. El empoderamiento económico no depende exclusivamente del desarrollo individual, sino también de las condiciones sociales y educativas que faciliten el acceso a oportunidades reales. Por ello, su incorporación en el ámbito educativo resulta fundamental, ya que permite fortalecer en los estudiantes la autonomía, el pensamiento crítico y la capacidad de gestionar sus recursos de manera responsable en su contexto.

Ocampo (2017) fundamenta la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en la teoría económica del bienestar y desarrollo humano propuesta por Amartya Sen, la cual plantea que el desarrollo no debe medirse únicamente a partir de indicadores económicos, como el ingreso, sino en función de las capacidades reales que poseen las personas para actuar, tomar decisiones y alcanzar los objetivos que valoran. En este sentido, Morales (2022) señala que esta teoría se centra en el análisis de cómo se promueve el bienestar de los individuos y las comunidades, enfatizando la importancia de ampliar las oportunidades y libertades para mejorar la calidad de vida. Desde esta perspectiva, la gestión de los recursos económicos adquiere un enfoque integral, ya que no solo implica eficiencia en el uso de los recursos, sino también la posibilidad de generar condiciones que favorezcan el desarrollo humano. La aplicación de este enfoque en el ámbito educativo requiere ser contextualizada, de modo que los estudiantes puedan comprender y aplicar estos principios en su realidad cotidiana. Por ello, su incorporación en la formación escolar resulta fundamental para promover una gestión de recursos económicos orientada no solo al beneficio individual, sino también al bienestar social y al desarrollo sostenible.

La teoría del capital humano propuesta por Becker cuenta con 4 dimensiones: dimensión Educativa, dimensión económica, dimensión psicológica y cognitiva, y dimensión social. Garrido (2007) propone que la dimensión educativa es una inversión en educación formal, como la escolarización y la formación académica, todos estos aspectos aumentan el valor del capital humano de una persona. Esto se traduce en mejores oportunidades laborales y mayores ingresos. La educación no solo incluye el aprendizaje técnico y académico, sino también el desarrollo de habilidades sociales y cognitivas que permiten a las personas adaptarse a un entorno laboral cambiante. La educación como el pilar principal en la formación del capital humano, donde la inversión en conocimiento y habilidades tiene un impacto directo en la productividad individual y el crecimiento económico de una sociedad (Garrido, 2007)

La segunda dimensión es la dimensión económica, Becker (1964) enfatiza la relación entre la inversión en capital humano y los rendimientos económicos. A través de estudios empíricos, demuestra que la inversión en educación y formación está directamente relacionada con el nivel de ingresos futuros de las personas. Las personas con más capital humano, es decir, con más educación o capacitación, tienden a obtener salarios más altos y mejores oportunidades de empleo. Es necesario una correcta formación en la gestión adecuada de los recursos económicos ya que eso garantiza a los individuos aumentar su capacidad de generar nuevos ingresos y la alfabetización en educación financiera. La dimensión económica se enfoca en calcular los costos y beneficios de invertir en capital humano. Estos costos incluyen el tiempo y el dinero dedicados a la educación, mientras que los beneficios son los mayores ingresos futuros y la mejora en la estabilidad laboral.

La tercera dimensión es la dimensión psicológica y cognitiva Villalobos y Pedroza (2009) manifiesta que se reconoce como un componente esencial del capital humano. Las habilidades cognitivas y las habilidades psicológicas son fundamentales para maximizar la productividad individual y colectiva. La dimensión psicológica y cognitiva ayuda a desarrollar capacidades que permitan resolver problemas económicos, tomar decisiones informadas y apartarse a diversos contextos. La motivación, la disciplina y la capacidad de aprendizaje también son componentes psicológicos que afectan la productividad y la capacidad de generar ingresos (Villalobos y Pedroza, 2009)

Finalmente, la cuarta dimensión de la teoría del capital humano que es la dimensión Social que según Becker (1964) aborda la influencia que la inversión en educación y habilidades no solo tiene en los individuos, sino también en el bienestar y el progreso de la sociedad en su conjunto. Se destaca el papel de la educación no solo como un canal para optimizar las habilidades y competencias individuales, sino como ente impulsadora del desarrollo social y económico de la sociedad, en cuanto mas personas desarrollen la gestión adecuada de los recursos económicos, se va a incrementar la productividad dentro de la nación, impulsando la innovación y mejorar la capacidad de competir en un contexto globalizado. La educación impulsa la reducción de desigualdades, promueve el capital social y fortalece las instituciones, lo que contribuye al bienestar general y a un desarrollo económico más equitativo y sostenible para la Sociedad (Becker, 1964)

Desde una perspectiva integradora, la presente investigación se sustenta en un enfoque teórico que articula la educación financiera como variable independiente con el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos como variable dependiente. En este sentido, los aportes de Ramsey (2013), Jiménez (2014) y Kiyosaki (1997) permiten comprender que la educación financiera promueve el desarrollo de conocimientos, habilidades y hábitos orientados a la toma de decisiones económicas responsables. Asimismo, las teorías del capital humano (Becker, 1964), del empoderamiento económico (London y Formichella, 2006) y del desarrollo humano (Sen, citado en Morales, 2022) explican que la formación en capacidades financieras fortalece la autonomía, el pensamiento crítico y la capacidad de gestión de los recursos. En este marco, el programa de educación financiera actúa como una estrategia pedagógica que incide directamente en el desarrollo de las dimensiones educativa, económica, psicológica/cognitiva y social de la competencia, generando cambios en el comportamiento financiero de los estudiantes. De este modo, se establece una relación teórica que explica cómo la intervención educativa contribuye al fortalecimiento de la gestión responsable de los recursos económicos, proporcionando sustento lógico y coherente a la investigación.

En el presente estudio, la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos se operacionaliza en cuatro dimensiones: educativa, económica, psicológica/cognitiva y social, en concordancia con los planteamientos del MINEDU (2017) y los aportes teóricos revisados. Cada una de estas dimensiones ha sido traducida en indicadores observables y medibles, lo que permite su evaluación a través de un instrumento estructurado. La dimensión educativa se orienta a medir los conocimientos financieros y la capacidad de planificación; la dimensión económica evalúa el manejo de ingresos y egresos, así como la toma de decisiones financieras responsables; la dimensión psicológica/cognitiva considera aspectos como el autocontrol, la disciplina y el razonamiento financiero; mientras que la dimensión social aborda el consumo responsable, la solidaridad y el apoyo económico. Estas dimensiones e indicadores han sido incorporados en un cuestionario tipo Likert de 24 ítems, aplicado en dos momentos (pretest y postest), lo que permite medir de manera objetiva el nivel de desarrollo de la competencia antes y después de la intervención. Esta operacionalización garantiza la coherencia entre el marco teórico, las variables de estudio y el instrumento de recolección de datos, fortaleciendo la validez del proceso investigativo.

III. METODOLOGÍA

3.1. MÉTODOS

3.1.1. Métodos de la investigación

El enfoque del presente estudio es de enfoque cuantitativa que, según Hernández y otros (2018) manifiestan que el enfoque cuantitativo usa la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y el uso de la estadística para establecer patrones de comportamiento en una población. Además, el estudio se enmarcó en una investigación aplicada ya que el estudio se enfocó en el uso práctico de conocimientos adquiridos para después implementar y sistematizar la práctica para abordar necesidades concretas en diversos campos como el educativo (Murillo, 2008).

El presente estudio se sustenta en el método hipotético-deductivo, el cual implica partir de una hipótesis teóricamente fundamentada para, mediante un proceso lógico de deducción, derivar proposiciones que pueden ser contrastadas empíricamente (Tamayo, 2008). En este marco, la investigación formuló una hipótesis relacionada con el efecto del programa de educación financiera en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos, la cual fue sometida a verificación a través de la aplicación de un diseño cuasiexperimental. Este enfoque metodológico permitió establecer relaciones de causa–efecto mediante la comparación de resultados obtenidos en el pretest y postest, así como entre el grupo experimental y el grupo control, garantizando la contrastación objetiva de la hipótesis planteada.

3.1.2. Identificación de Variables

Tabla 1: Identificación de las Variable

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable Independiente: Educación Financiera	Conjunto de conocimientos y habilidades que permiten a las personas tomar decisiones informadas y responsables sobre el manejo de su dinero, su aplicación permite ayudar al estudiante a administrar mejor sus recursos, evitar problemas financieros y mejorar su bienestar económico a lo largo de su vida (Jiménez, 2014)	Su aplicación en la intervención educativa se fundamenta en la ejecución de 15 actividades o sesiones estructuradas, diseñadas puntualmente para potenciar la capacidades y habilidades de elaboración de un presupuesto, la creación de un fondo de emergencia y la importancia de la inversión a largo plazo forman parte de hábitos financieros saludables.	Maximización de la utilidad	La capacidad de toma de decisiones económicas. Planificación y gestión de presupuesto. Conocimiento de ahorro y beneficio.	Ordinal
			Ahorro y desahorro	La capacidad de ahorro. Frecuencia de ahorro. Motivo de ahorro.	
			Expectativa sobre ingresos	Proyección de ingresos futuros. Estabilidad y seguridad del ingreso. Capacidad de adaptación a cambios económicos.	
			Ciclo de vida	Planificación financiera a lo largo del ciclo de la vida. Ahorro para el retiro y gestión de endeudamiento en diferentes etapas.	

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable dependiente: Competencia Gestiona Responsablemente los recursos económicos.	Conjunto de habilidades y capacidades para el desarrollo integral del estudiante, desarrollando y garantizando su bienestar personas y la de su entorno, además que tiene en cuenta al desarrollo sostenible de la sociedad (MINEDU, 2017).	Para su medición, se empleará un cuestionario sobre la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos, aplicada en dos momentos pretest y postest. Esto permitirá analizar la evolución de los estudiantes tras la intervención con la educación financiera.	Educativa	Conocimientos financieros. Habilidades de planificación y gestión.	Ordinal
			Económica	Capacidad de manejo eficiente de los ingresos egresos. La toma de decisiones financieras responsables.	
			Psicológica y Cognitiva	El autocontrol y disciplina financiera. El razonamiento financiero.	
			Dimensión Social	La solidaridad y apoyo económico responsable. El consumo responsable y sostenible	

3.1.3. Procedimiento de la Investigación

Antes de iniciar la recolección de datos, se establecieron de manera clara las variables a estudiar, definiendo tanto la variable independiente (programa de educación financiera) como la variable dependiente (competencia gestiona responsablemente los recursos económicos).

Para medir estas variables, se diseñó un instrumento de evaluación específico: un cuestionario de 24 ítems aplicada en dos momentos (pretest y postest). Con el fin de garantizar la calidad y el rigor del estudio, se verificó previamente la validez y confiabilidad del instrumento mediante juicio de expertos y prueba piloto.

El pretest fue administrado a todos los participantes antes de la implementación del programa de educación financiera, con el objetivo de obtener un punto de referencia inicial sobre su nivel de gestión responsable de recursos. Posteriormente, se aplicó el programa pedagógico planificado, compuesto por 15 sesiones sobre ahorro, presupuesto, consumo responsable, endeudamiento y emprendimiento, manteniendo condiciones controladas para minimizar sesgos y asegurar la validez interna del estudio.

Una vez culminada la intervención, se administró nuevamente el postest a todos los estudiantes para recoger los datos finales. Los resultados de ambos momentos fueron comparados con el propósito de identificar cambios significativos en el desarrollo de la competencia financiera atribuibles a la aplicación del programa.

En base en los resultados obtenidos, se formuló una evaluación sobre la efectividad del programa de educación financiera en la mejora de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos. Finalmente, se elaboraron conclusiones y se presentaron recomendaciones tanto para futuras investigaciones como para la implementación práctica del programa en otras instituciones educativas con contextos similares.

3.1.4. Limitaciones de la Investigación

Esta investigación se desarrolló bajo condiciones controladas; sin embargo, algunos factores externos no previstos, como la motivación de los estudiantes, el apoyo familiar en la práctica de hábitos financieros o la disponibilidad de recursos materiales, pudieron haber influido en los resultados obtenidos.

Adicionalmente, el tiempo limitado para la aplicación del programa de educación financiera pudo no haber sido suficiente para consolidar cambios sostenidos en la

competencia de gestión responsable de los recursos económicos, lo que condicionó la posibilidad de observar mejoras de largo plazo en la planificación del ahorro, el consumo responsable y el manejo del endeudamiento.

El uso del cuestionario dependió de la disposición y comprensión de los participantes; dificultades en la interpretación de algunos ítems.

Asimismo, la investigación no contempló un seguimiento longitudinal posterior a la intervención, lo que limitó la posibilidad de determinar si los avances en la competencia financiera de los estudiantes se mantuvieron en el tiempo o si fueron únicamente efectos inmediatos del programa.

Finalmente, en este contexto, es necesario considerar cómo factores sociales, familiares y culturales inciden en la formación de hábitos financieros de los estudiantes del 4to del nivel secundaria secundaria, pues estas dinámicas pueden variar significativamente entre instituciones educativas privadas y públicas, condicionando la efectividad del programa aplicado.

3.1.5. Diseño de la Investigación

Hernández y otros (2014) manifiestan que el diseño experimental es una estrategia concebida para obtener información que se desea, a partir de la manipulación de las variables independiente sobre la dependiente. Por su parte hace referencia al plan de acción que se pone en marcha, esta manipulación intencionada de la educación financiera en la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos con la finalidad de recabar la información, en situaciones de control y experimentación.

El esquema de este diseño se presenta de la siguiente manera:

$$G = O_1 \quad X \quad O_2$$

Donde:

G: Grupo muestral único

O₁: Pretest para medir la variable dependiente

X: Variable independiente: Programa de educación financiera

O₂: Posttest para medir la variable dependiente

El presente estudio adopta un enfoque cuantitativo con diseño cuasiexperimental, considerando la existencia de dos grupos: experimental y control, con aplicación de pretest y posttest. La elección de este diseño responde a la necesidad de evaluar el efecto de un programa de educación financiera en un contexto educativo real, donde no es posible asignar aleatoriamente a los participantes, lo que limita la aplicación de un diseño experimental puro. En este sentido, el diseño cuasiexperimental resulta pertinente, ya que permite analizar la influencia de la variable independiente sobre la variable dependiente mediante la comparación de resultados antes y después de la intervención, así como entre grupos, garantizando un adecuado nivel de validez en contextos educativos.

3.1.6. Población y muestra

La población se define como el conjunto, ya sea determinado o indeterminado, de elementos, fenómenos, seres, propiedades, entre otros, que comparten características comunes y que son el foco de análisis en el estudio (Carrasco, 2019). En esta investigación la población estuvo representada por los estudiantes matriculados del 4to año del nivel secundario de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025.

Palella y Martins (2008) definen a la muestra como un subconjunto de la población que debe poseer características que reproduzcan de la manera más exacta posible. En el estudio se realizó mediante una elección intencionada teniendo en cuenta los resultados del pretest con el mayor número de estudiantes que esté en el nivel bajo, posterior a ello se determinó el grupo control y el grupo experimental. Hernández (2018) manifiesta que, en el muestreo intencional, los casos se seleccionan con base en los criterios del investigador y en el propósito del estudio, lo cual permite que se elijan aquellos que proporcionen la mayor cantidad y calidad de información relevante.

En esta investigación, los estudiantes de las secciones del cuarto año de secundaria fueron seleccionados de una manera que no todos tuvieron la misma probabilidad de ser seleccionados y ser parte del experimento, la finalidad es fue obtener una comprensión detallada de la variable dependiente. La muestra fue seleccionada mediante un muestreo no probabilístico intencional y estuvo compuesta por 40 estudiantes de 4.º de secundaria, distribuidos en dos grupos: grupo experimental (n = 21) sección “A”, que recibió el programa de educación financiera, y grupo

control (n = 21) sección “B”, que no recibió la intervención durante el periodo de estudio.

3.1.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En el presente estudio se utilizó como técnica la encuesta, la cual consiste en la obtención de datos de interés mediante la interrogación a los miembros de un grupo determinado (Montes, 2000). La encuesta fue aplicada a los estudiantes de cuarto año de educación secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, con el propósito de obtener información acerca del nivel de desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos.

El instrumento empleado fue un cuestionario estructurado, definido como un conjunto de ítems que generan datos para alcanzar los objetivos de un trabajo de investigación y permiten recopilar información de manera organizada (Casas, 2003). Dicho cuestionario estuvo conformado por 24 ítems distribuidos en cuatro dimensiones:

- **Dimensión educativa (6 ítems):** orientada a evaluar conocimientos financieros y habilidades de planificación y gestión.
- **Dimensión económica (6 ítems):** enfocada en el manejo eficiente de ingresos y egresos, así como en la toma de decisiones financieras responsables.
- **Dimensión psicológica/cognitiva (6 ítems):** compuesta por indicadores de autocontrol, disciplina financiera y razonamiento financiero.
- **Dimensión social (6 ítems):** centrada en la solidaridad, el apoyo económico responsable y el consumo responsable y sostenible.

La escala de valoración empleada fue de tipo Likert con cinco niveles de respuesta: 1 (nunca), 2 (casi nunca), 3 (a veces), 4 (casi siempre) y 5 (siempre). Cada ítem fue calificado de acuerdo con un baremo de puntuación que clasificó el nivel de desarrollo de la competencia en tres categorías:

- **Nivel bajo (24 a 56 puntos):** refleja dificultades en el manejo eficiente de ingresos y en la toma de decisiones financieras responsables.
- **Nivel medio (57 a 88 puntos):** indica un desempeño parcial en razonamiento financiero y autocontrol.

- **Nivel alto (89 a 120 puntos):** representa una habilidad consolidada en planificación y gestión de los ingresos y egresos, así como en la toma de decisiones financieras responsables.

3.1.8. Validación y confiabilidad de los instrumentos de recolección de datos

La validación del instrumento se realizó en dos fases. En primer lugar, se aplicó una prueba piloto a 30 estudiantes con características similares a la muestra (edad y grado), con el fin de evaluar la claridad y pertinencia de los ítems. El análisis de consistencia interna arrojó un coeficiente Alfa de Cronbach de 0.935, lo que confirma la alta confiabilidad del cuestionario. En segundo lugar, el instrumento fue sometido a juicio de expertos ($n = 4$), quienes valoraron la coherencia, claridad y relevancia de los ítems. El análisis mediante el coeficiente V de Aiken arrojó un valor de 1, lo que demuestra una elevada validez de contenido.

En consecuencia, el cuestionario elaborado constituye un instrumento válido y confiable para la medición objetiva de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en estudiantes de educación secundaria.

3.1.9. Técnicas de procesamiento y análisis de los resultados

El procesamiento y análisis de los datos permitió procesar la información o datos obtenidos y ofrece una alternativa viable y accesible para evaluar el impacto de una variable sobre otra (Villa, et al. 2020). Se aplicaron técnicas de estadística descriptiva con el fin de organizar y resumir los datos obtenidos en el pretest y posttest de los grupos control y experimental. En primer lugar, se utilizaron frecuencias absolutas y porcentajes para clasificar a los estudiantes en los niveles bajo, medio y alto de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos. De igual modo, se emplearon medidas de tendencia central como la mediana y la moda para explorar los resultados en cada una de las dimensiones (educativa, económica, psicológica/cognitiva y social), lo cual permitió identificar el comportamiento predominante de las respuestas y realizar una comparación entre ambos grupos. Estas técnicas aportaron una visión general y clara sobre la distribución de los datos y los cambios producidos tras la aplicación del programa. Dado que la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk. arrojó un valor de significancia menor a 0.05, se determinó que los datos no seguían una distribución normal. Por ello, se recurrió a la aplicación de pruebas estadísticas no paramétricas.

En primer lugar, se aplicó la prueba U de Mann-Whitney, que permitió contrastar las diferencias en los puntajes de la competencia entre el grupo control y el grupo experimental en la postprueba, encontrándose diferencias estadísticamente significativas a favor del grupo experimental. En segundo lugar, se empleó la prueba de Friedman, con la finalidad de comparar las medianas de las dimensiones de la competencia en la postprueba, verificándose también diferencias significativas. Estas pruebas confirmaron que el programa de educación financiera tuvo un efecto positivo y consistente en el desarrollo de la competencia en estudio.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIONES

4.1. RESULTADOS

En esta sección se presenta los resultados obtenidos.

4.1.1. Estadística Descriptiva

Tabla 2

<i>Niveles de competencia gestiona responsablemente, grupo control y grupo experimental</i>				
Niveles	Competencia gestiona responsablemente los recursos económicos			
	Grupo control preprueba		Grupo experimental preprueba	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	13	62	15	71
Medio	6	29	5	24
Alto	2	9	1	5
Total	21	100	21	100

Nota: Resultados obtenidos del SPSS

En la Tabla 2 se presentan los niveles de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en los grupos control y experimental antes de la intervención (pretest).

Se observa que en ambos grupos predomina el nivel bajo, alcanzando el 62% en el grupo control y el 71% en el grupo experimental, mientras que los niveles medio y alto presentan porcentajes considerablemente menores. Estos resultados evidencian que, en la etapa inicial, los estudiantes presentan limitaciones en el desarrollo de la competencia, lo que sugiere una escasa capacidad para tomar decisiones informadas respecto al manejo de sus recursos económicos.

Asimismo, la distribución de los niveles en ambos grupos es similar, lo que indica condiciones iniciales homogéneas entre el grupo control y el grupo experimental. Este aspecto resulta metodológicamente relevante, ya que garantiza la comparabilidad entre

grupos y permite atribuir con mayor validez los cambios observados posteriormente a la intervención del programa de educación financiera.

Desde una perspectiva pedagógica, estos hallazgos ponen en evidencia la necesidad de implementar estrategias educativas orientadas al fortalecimiento de la educación financiera en estudiantes de secundaria, considerando que el bajo nivel inicial podría afectar su capacidad para afrontar situaciones económicas reales en su vida cotidiana.

Tabla 3

Niveles de competencia gestiona responsablemente post prueba, grupo control y grupo experimental

Categorías	Competencia gestiona responsablemente los recursos económicos			
	Grupo control post prueba		Grupo experimental post prueba	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	11	52	0	0
Medio	8	38	10	48
Alto	2	10	11	52
Total	21	100	21	100

Nota: Resultados obtenidos del SPSS

En el caso del grupo control, la mayoría de estudiantes sigue ubicándose en el nivel bajo (52%), seguido del nivel medio (38%) y solo un pequeño grupo alcanza el nivel alto (10%). Esto indica que, aunque hay una ligera mejora en comparación con el inicio, en general no se observan cambios importantes en este grupo.

Por otro lado, el grupo experimental presenta un cambio mucho más evidente. Ningún estudiante se encuentra en el nivel bajo (0%), mientras que el 48% está en el nivel medio y el 52% ha alcanzado el nivel alto. Este resultado muestra que, después de participar en el programa de educación financiera, los estudiantes lograron mejorar considerablemente su forma de gestionar sus recursos económicos.

Al comparar ambos grupos, se nota una diferencia clara: mientras el grupo control se mantiene en niveles similares a los iniciales, el grupo experimental avanza hacia niveles más altos. Esto sugiere que el programa aplicado sí tuvo un efecto positivo en los estudiantes que participaron en él.

Desde un punto de vista pedagógico, estos resultados son importantes porque reflejan que no solo se ha incrementado el conocimiento, sino que también se han fortalecido habilidades prácticas, como planificar el uso del dinero, tomar decisiones más responsables y pensar en las consecuencias de sus acciones económicas. En otras palabras, los

estudiantes no solo aprendieron teoría, sino que comenzaron a aplicar estos aprendizajes en su vida cotidiana.

Tabla 4

Comparación de las dimensiones asociadas a la competencia gestiona responsablemente, a partir de la mediana y la moda obtenidas en la postprueba de los grupos control y experimental

Estadísticos	Educativa GC	Educativa GE	Económica GC	Económica GE	Cognitiva GC	Cognitiva GE	Social GC	Social GE
N Válido	21	21	21	21	21	21	21	21
N Perdidos	0	0	0	0	0	0	0	0
Mediana	2,00	4,00	1,00	4,00	1,00	4,00	2,00	4,00
Moda	1	5	2	4	1	5	2	4

Nota: Resultados obtenidos del SPSS

Se refuerza este hallazgo al comparar las dimensiones. En el grupo experimental, las medianas se ubican en el nivel 4 (casi siempre), mientras que en el grupo control permanecen entre 1 y 2 (nunca/casi nunca). La moda también confirma esta tendencia, alcanzando valores altos en el grupo experimental en todas las dimensiones (educativa, económica, cognitiva y social). Al comparar ambos grupos, la diferencia es evidente: mientras el grupo control permanece en niveles bajos, el grupo experimental alcanza niveles considerablemente más altos en todas las dimensiones. Esto sugiere que el programa de educación financiera no solo tuvo un efecto general, sino que impactó de manera integral en todas las áreas que componen la competencia.

Desde una perspectiva pedagógica, estos resultados son especialmente relevantes, ya que muestran que el aprendizaje no fue aislado ni superficial, sino que permitió el desarrollo de capacidades completas: pensar mejor, decidir mejor y actuar de manera más responsable frente al dinero. En otras palabras, el programa logró formar estudiantes con una visión más consciente y práctica sobre el manejo de sus recursos económicos.

4.1.2. Estadística Inferencial

Tabla 4

Prueba de normalidad

Prueba de normalidad	W	gl	Sig.
Diferencia Variables	0.931	21	0.046

En la Tabla 4 se presentan los resultados de la prueba de normalidad aplicada a los datos del estudio.

Se observa que el valor de significancia es 0.046, el cual es menor a 0.05. Esto indica que los datos no siguen una distribución normal.

Debido a ello, se decidió utilizar pruebas estadísticas no paramétricas para el análisis de los resultados, ya que este tipo de pruebas es más adecuado cuando los datos no cumplen con el supuesto de normalidad.

En este caso, se optó por la prueba U de Mann-Whitney para comparar los resultados entre el grupo control y el grupo experimental, permitiendo así evaluar de manera adecuada el efecto del programa de educación financiera.

Tabla 5

Prueba U de Mann para competencia gestiona responsablemente después de la aplicación de Programa de educación financiera

Grupo	N	Rangos promedio	Suma de rangos	U de Mann Whitney	Z	Sig. Asintótica (bilateral)
Post control	21	19,85	487,50			
Post experimental	21	48,15	1342,50			
				22,5	-5,550	0,000

En la Tabla 5 se presentan los resultados de la prueba U de Mann-Whitney, aplicada con el propósito de comparar los niveles de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos entre el grupo control y el grupo experimental después de la intervención.

Se observa que el valor de significancia es 0.000, el cual es menor a 0.05, lo que indica que existen diferencias significativas entre ambos grupos. Esto significa que los cambios

observados no se deben al azar, sino que están relacionados con la aplicación del programa de educación financiera. Asimismo, se evidencia que el grupo experimental presenta un rango promedio mayor (48.15) en comparación con el grupo control (19.85), lo que indica que los estudiantes que participaron en el programa alcanzaron niveles más altos en el desarrollo de la competencia evaluada. En otras palabras, los estudiantes no solo mejoraron, sino que lo hicieron en mayor medida que aquellos que no recibieron la intervención.

En este sentido, se acepta la hipótesis de investigación, concluyendo que el programa de educación financiera influye significativamente en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos.

Además, se calculó el tamaño del efecto, obteniéndose un valor aproximado de $r = 0.86$, lo que corresponde a un efecto grande. Esto indica que el impacto del programa no solo es estadísticamente significativo, sino también relevante en la práctica, ya que produjo cambios importantes en el aprendizaje de los estudiantes.

Estos resultados evidencian que la intervención no solo mejora el conocimiento teórico, sino que también fortalece habilidades y actitudes relacionadas con la gestión del dinero, como la planificación, la toma de decisiones responsables y el autocontrol. En ese sentido, el programa contribuye a que los estudiantes desarrollen competencias aplicables a su vida cotidiana, favoreciendo su bienestar personal, familiar y social.

Tabla 6

Estudio comparativo de las medianas por dimensiones efecto de la variable competencia gestiona responsablemente en la postprueba entre el grupo control y experimental

Estadísticos de prueba ^a	
N	21
Chi-cuadrado	49,628
gl	3
Sig. asintótica	0,000

a. Prueba de Friedman

En la Tabla 6 se presentan los resultados de la prueba de Friedman, aplicada con el propósito de analizar las diferencias entre las dimensiones de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en la postprueba.

Se observa que el valor de significancia es 0.000, el cual es menor a 0.05, lo que indica que existen diferencias estadísticas entre las dimensiones evaluadas. Esto significa que el nivel de desarrollo alcanzado por los estudiantes no es exactamente el mismo en todas las dimensiones.

No obstante, al analizar los resultados descriptivos, se evidencia que todas las dimensiones presentan niveles altos en el grupo experimental, lo que indica que el programa de educación financiera generó mejoras en cada una de ellas. En ese sentido, las diferencias encontradas no implican que alguna dimensión no haya mejorado, sino que existen variaciones en el grado de desarrollo alcanzado entre ellas.

Estos resultados permiten comprender que el aprendizaje de la educación financiera no se desarrolla de manera uniforme, sino que algunas capacidades pueden fortalecerse en mayor medida que otras. Sin embargo, el programa logró un impacto positivo integral, favoreciendo el desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes relacionadas con la gestión responsable de los recursos económicos.

4.2. DISCUSIONES

La presente investigación tuvo como propósito evaluar el efecto de un programa de educación financiera en el desarrollo de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” en estudiantes del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza de Nuevo Chimbote durante el año 2025. Los resultados obtenidos permiten sostener que la intervención aplicada produjo cambios significativos en el nivel de desarrollo de dicha competencia, evidenciando que la educación financiera constituye una estrategia pedagógica eficaz para fortalecer capacidades relacionadas con la administración responsable de los recursos económicos en adolescentes. Esta afirmación se sustenta en los resultados del postest, donde el grupo experimental mostró mejoras notables respecto al grupo control, situación que fue corroborada mediante la prueba U de Mann-Whitney, la cual evidenció diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos.

El análisis de los resultados iniciales permite observar que una proporción considerable de estudiantes se encontraba en niveles bajos de desempeño antes de la aplicación del programa. Esta situación pone de manifiesto que los conocimientos, habilidades y actitudes relacionadas con la gestión de recursos económicos aún presentan debilidades importantes en la población estudiada. Si bien los estudiantes se encuentran expuestos diariamente a decisiones vinculadas con el uso del dinero, el ahorro, el consumo y la administración de recursos, ello no garantiza necesariamente el desarrollo de competencias financieras adecuadas. En muchos casos, las prácticas económicas de los adolescentes se construyen a partir de experiencias informales o de la observación de conductas familiares, sin que exista una orientación sistemática que les permita comprender las consecuencias de sus decisiones económicas.

Los hallazgos encontrados en la evaluación inicial guardan relación con lo señalado por López et al. (2022), quienes identificaron limitaciones significativas en los niveles de alfabetización financiera de los jóvenes latinoamericanos. De igual forma, coinciden con los resultados reportados por Torma et al. (2023), quienes encontraron que los estudiantes que no reciben formación financiera formal suelen presentar dificultades para comprender conceptos básicos relacionados con la planificación económica, el ahorro y la administración de recursos. Estas coincidencias permiten afirmar que la problemática identificada en la presente investigación no constituye una realidad aislada, sino que forma parte de una situación más amplia que afecta a numerosos estudiantes en diferentes contextos educativos.

Tras la implementación de las quince sesiones de aprendizaje que conformaron el programa de educación financiera, los resultados mostraron una transformación significativa en el desempeño de los estudiantes del grupo experimental. Mientras que al inicio predominaban los niveles bajos de la competencia, al finalizar la intervención se observó que ningún estudiante permanecía en dicho nivel y que la mayoría había alcanzado niveles medios y altos. Este cambio evidencia que las estrategias pedagógicas utilizadas favorecieron la construcción de aprendizajes significativos y permitieron que los estudiantes desarrollaran una comprensión más amplia de los procesos económicos presentes en su vida cotidiana.

La magnitud de estos resultados adquiere especial relevancia cuando se compara con el comportamiento del grupo control, cuyos niveles de desempeño permanecieron relativamente estables entre el pretest y el postest. Esta diferencia permite inferir que la mejora observada en el grupo experimental estuvo directamente relacionada con la aplicación del programa y no con factores externos o procesos naturales de maduración. En consecuencia, se fortalece la hipótesis de que la educación financiera, cuando es trabajada de manera planificada y contextualizada, puede generar cambios sustanciales en el desarrollo de competencias económicas durante la etapa escolar.

Los resultados obtenidos coinciden con los hallazgos de Zhu, Yu y Chou (2021), quienes demostraron que los programas de educación financiera implementados en instituciones educativas producen efectos positivos en los conocimientos y comportamientos financieros de los adolescentes. Asimismo, guardan relación con lo reportado por Cueva (2023), quien encontró mejoras significativas en estudiantes de educación secundaria después de participar en un programa de educación financiera. Del mismo modo, los hallazgos son consistentes con los resultados obtenidos por Cantillo y Roldán (2022), quienes concluyeron que las intervenciones educativas orientadas a fortalecer la alfabetización financiera contribuyen al desarrollo de habilidades para la toma de decisiones responsables respecto al uso de los recursos económicos.

Sin embargo, el aporte de la presente investigación va más allá de confirmar resultados previamente encontrados. Los datos obtenidos permiten observar que el impacto del programa no se limitó únicamente a la adquisición de conocimientos teóricos. Durante el proceso de intervención se evidenció también el fortalecimiento de actitudes, hábitos y comportamientos vinculados con la gestión financiera. Los estudiantes comenzaron a valorar la importancia del ahorro, mostraron una mayor capacidad para organizar sus gastos y desarrollaron una actitud más crítica frente al consumo impulsivo. Este aspecto

resulta particularmente importante porque demuestra que la educación financiera puede influir en dimensiones cognitivas, procedimentales y actitudinales de manera simultánea.

Desde una perspectiva educativa, este resultado adquiere relevancia debido a que uno de los principales desafíos de la enseñanza actual consiste precisamente en lograr que los aprendizajes trasciendan la memorización de conceptos y se reflejen en comportamientos concretos. En este sentido, el programa aplicado permitió que los estudiantes relacionaran los contenidos trabajados con situaciones reales de su entorno, favoreciendo una comprensión más profunda y funcional de los conceptos financieros abordados. La elaboración de presupuestos, el análisis de casos prácticos, la simulación de situaciones económicas y la reflexión sobre experiencias cotidianas contribuyeron a que los aprendizajes adquirieran significado para los participantes.

Los resultados también encuentran sustento en la Teoría del Capital Humano propuesta por Becker (1964). Según este enfoque, la educación constituye una inversión capaz de incrementar las capacidades productivas de las personas y mejorar sus oportunidades futuras. Desde esta perspectiva, el programa de educación financiera representó una inversión en el desarrollo de competencias que podrán acompañar a los estudiantes durante diferentes etapas de su vida. La capacidad para administrar recursos, planificar gastos, establecer metas de ahorro y tomar decisiones financieras informadas constituye un conjunto de habilidades que pueden influir positivamente en el bienestar económico individual y familiar.

Asimismo, los hallazgos pueden interpretarse a la luz de la Teoría del Ciclo de Vida del Ahorro desarrollada por Modigliani (1954). Esta teoría plantea que las personas distribuyen el consumo y el ahorro considerando sus necesidades presentes y futuras. Los resultados observados sugieren que los estudiantes comenzaron a comprender la importancia de planificar el uso de sus recursos más allá de las necesidades inmediatas, desarrollando una visión más amplia respecto al valor del ahorro y la previsión económica. Esta comprensión resulta especialmente importante durante la adolescencia, etapa en la que comienzan a construirse hábitos que pueden mantenerse durante la vida adulta.

Por otro lado, los avances registrados en las dimensiones relacionadas con la toma de decisiones permiten establecer una relación con los planteamientos de Shiller (2003). Este autor sostiene que las decisiones económicas están influenciadas no solo por factores racionales, sino también por elementos emocionales y psicológicos. Antes de la intervención, muchos estudiantes manifestaban conductas asociadas al consumo impulsivo o a la escasa planificación financiera. Después de participar en el programa, se observó una

mayor disposición para analizar las consecuencias de sus decisiones económicas, evaluar alternativas y actuar de manera más reflexiva frente al uso de los recursos disponibles. Esto evidencia que la educación financiera puede contribuir al fortalecimiento del pensamiento crítico y del autocontrol, aspectos fundamentales para la toma de decisiones responsables.

De igual manera, los resultados respaldan los planteamientos de Ramsey (2013), quien sostiene que la educación financiera debe orientarse al desarrollo de hábitos y habilidades prácticas más que a la simple transmisión de información. Los estudiantes no solo aprendieron conceptos relacionados con el ahorro o el presupuesto, sino que también tuvieron la oportunidad de aplicar dichos conocimientos en situaciones concretas, fortaleciendo progresivamente su capacidad para gestionar recursos económicos de manera eficiente.

Un aspecto relevante identificado durante el análisis corresponde al comportamiento de las diferentes dimensiones de la competencia evaluada. Aunque todas mostraron mejoras significativas, no todas evolucionaron con la misma intensidad. Las dimensiones educativa y económica registraron avances más rápidos y evidentes, probablemente porque los contenidos asociados a estas áreas podían ser comprendidos y aplicados de forma inmediata mediante actividades prácticas. Los estudiantes lograron asimilar con relativa facilidad conceptos relacionados con ingresos, gastos, presupuestos y ahorro, debido a que estos temas guardan una estrecha relación con experiencias presentes en su vida cotidiana.

Por el contrario, las dimensiones psicológica-cognitiva y social mostraron avances más progresivos. Este comportamiento puede explicarse porque aspectos como el autocontrol financiero, la responsabilidad frente al consumo, la solidaridad económica y la modificación de hábitos requieren procesos de construcción más complejos. Cambiar comportamientos arraigados implica un trabajo continuo que trasciende la adquisición de conocimientos y demanda procesos de reflexión, práctica constante y acompañamiento. En consecuencia, aunque las mejoras observadas fueron significativas, resulta razonable que estas dimensiones requieran mayor tiempo para alcanzar niveles similares a los obtenidos en las dimensiones educativa y económica.

Otro aspecto que merece consideración es la influencia de factores externos en el desarrollo de las competencias financieras. La familia, el contexto social, las experiencias económicas previas y las oportunidades de aplicación práctica de los aprendizajes pueden influir en la forma en que los estudiantes incorporan los conocimientos adquiridos. Algunos participantes pudieron contar con entornos favorables para reforzar las prácticas promovidas por el programa, mientras que otros enfrentaron contextos menos propicios

para la consolidación de determinados hábitos financieros. Estas diferencias podrían explicar parte de la variabilidad observada en los resultados individuales.

Las implicancias de los hallazgos obtenidos resultan particularmente relevantes para el ámbito educativo. En primer lugar, la investigación demuestra que la educación financiera puede constituirse en una herramienta efectiva para fortalecer competencias necesarias para la vida personal y social de los estudiantes. En un contexto caracterizado por el acceso creciente a productos financieros, el consumo digital y la complejidad de las decisiones económicas, resulta indispensable que los adolescentes desarrollen capacidades que les permitan actuar de manera informada y responsable.

En segundo lugar, los resultados respaldan la necesidad de fortalecer la presencia de la educación financiera dentro del currículo escolar. Si bien el Currículo Nacional de la Educación Básica contempla la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, la evidencia obtenida sugiere que es necesario promover experiencias de aprendizaje más sistemáticas, contextualizadas y sostenidas en el tiempo. La implementación de programas específicos puede contribuir significativamente al desarrollo de esta competencia y favorecer la formación integral de los estudiantes.

Asimismo, los beneficios potenciales de la educación financiera trascienden el ámbito escolar. Un estudiante que desarrolla hábitos de ahorro, planificación y consumo responsable posee mayores probabilidades de enfrentar adecuadamente los desafíos económicos que encontrará en etapas posteriores de su vida. Desde esta perspectiva, la educación financiera no solo constituye una estrategia educativa, sino también una herramienta de desarrollo social capaz de contribuir al bienestar individual, familiar y comunitario.

No obstante, los resultados deben interpretarse considerando algunas limitaciones. Una de ellas está relacionada con el tiempo de aplicación del programa. Aunque los resultados muestran mejoras significativas en el corto plazo, no fue posible determinar si estos cambios se mantendrán a largo plazo. Sería conveniente que futuras investigaciones incorporen evaluaciones de seguimiento que permitan analizar la permanencia de los aprendizajes adquiridos.

Asimismo, la información fue recopilada mediante un cuestionario de autorreporte tipo Likert, lo que implica la posibilidad de que algunas respuestas hayan estado influenciadas por percepciones subjetivas o por el deseo de responder de manera socialmente aceptable. Del mismo modo, el estudio se desarrolló con una muestra específica perteneciente a una

institución educativa privada de Nuevo Chimbote, situación que limita la generalización de los resultados a otros contextos educativos con características diferentes.

Finalmente, la principal contribución de esta investigación radica en aportar evidencia empírica sobre la efectividad de los programas de educación financiera en el fortalecimiento de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en estudiantes de educación secundaria. Los resultados demuestran que una intervención pedagógica estructurada puede generar cambios significativos no solo en los conocimientos financieros, sino también en las habilidades, actitudes y comportamientos asociados al manejo responsable de los recursos económicos. Asimismo, el estudio proporciona información valiosa para docentes, investigadores y responsables de políticas educativas interesados en promover una formación financiera más sólida desde la escuela, contribuyendo al fortalecimiento de una ciudadanía económicamente responsable y preparada para enfrentar los desafíos de la sociedad.

Aunque todas las dimensiones de la competencia mostraron avances positivos, no todas evolucionaron al mismo ritmo. Los aprendizajes vinculados a conocimientos financieros, elaboración de presupuestos y planificación económica fueron adquiridos con relativa rapidez. En cambio, aspectos relacionados con el autocontrol, la disciplina financiera y el consumo responsable requirieron un proceso más gradual. Esta diferencia puede explicarse porque el conocimiento suele incorporarse con mayor facilidad cuando se trabaja mediante actividades estructuradas, mientras que la modificación de hábitos y comportamientos demanda experiencias continuas y tiempo suficiente para consolidarse. Además, factores como el entorno familiar, las experiencias previas de los estudiantes y los hábitos económicos presentes en el hogar pudieron influir en la velocidad con la que cada participante desarrolló determinadas capacidades.

Las implicancias de estos resultados son significativas para el ámbito educativo. La investigación demuestra que la educación financiera puede contribuir de manera concreta al desarrollo de competencias fundamentales para la vida, favoreciendo la formación de estudiantes más autónomos, responsables y conscientes de las consecuencias de sus decisiones económicas. Asimismo, pone de manifiesto la necesidad de incorporar este tipo de contenidos de manera permanente dentro de la educación secundaria, especialmente en áreas curriculares vinculadas a las Ciencias Sociales, con el propósito de brindar a los estudiantes herramientas que les permitan afrontar los desafíos económicos de su entorno.

Sin embargo, es importante reconocer algunas limitaciones del estudio. La intervención se desarrolló en un periodo relativamente corto, por lo que no fue posible determinar si los

cambios observados se mantendrán a largo plazo. Del mismo modo, la información fue recogida mediante un cuestionario de autorreporte, lo que implica la posibilidad de que algunas respuestas hayan estado influenciadas por la percepción personal o por el deseo de responder de manera socialmente aceptable. Asimismo, la investigación se realizó en una sola institución educativa privada, por lo que los resultados deben interpretarse considerando las particularidades del contexto donde se desarrolló el estudio.

A pesar de estas limitaciones, la investigación aporta evidencia relevante sobre la importancia de promover la educación financiera desde la etapa escolar. Los resultados obtenidos demuestran que los estudiantes pueden desarrollar conocimientos, habilidades y actitudes que favorecen una gestión más responsable de sus recursos económicos cuando participan en experiencias de aprendizaje planificadas y contextualizadas. En consecuencia, el estudio constituye un aporte para la comprensión de los procesos de educación financiera en el ámbito escolar y ofrece información útil para futuras investigaciones orientadas a fortalecer esta competencia en diferentes contextos educativos.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

- Se concluye que el programa de educación financiera tuvo un impacto significativo en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en los estudiantes. Este resultado no solo evidencia la efectividad de la intervención, sino que también demuestra que la educación financiera puede transformar las capacidades de los estudiantes para tomar decisiones económicas más responsables en su vida cotidiana.
- El diagnóstico inicial reveló que los estudiantes presentaban un bajo nivel en la competencia evaluada, lo que confirma la existencia de una limitada formación en educación financiera en el contexto escolar. Esta situación evidencia la necesidad de fortalecer este tipo de contenidos dentro del sistema educativo desde etapas tempranas.
- La mejora significativa observada en el grupo experimental, en comparación con el grupo control, demuestra que los cambios alcanzados son producto de la intervención educativa y no del azar. Además, el alto tamaño del efecto indica que el programa no solo generó diferencias estadísticas, sino también cambios relevantes y sostenibles en el aprendizaje de los estudiantes.
- El desarrollo de la competencia se dio de manera integral, evidenciándose avances en todas sus dimensiones (educativa, económica, cognitiva y social). Esto demuestra que la educación financiera no solo fortalece el conocimiento teórico, sino también habilidades prácticas y actitudes responsables frente al uso de los recursos económicos.
- Las diferencias identificadas entre las dimensiones sugieren que el aprendizaje de la educación financiera no es uniforme, ya que algunas capacidades requieren mayor tiempo y experiencia para consolidarse. Esto implica que los programas educativos deben considerar estrategias diferenciadas que permitan fortalecer progresivamente cada dimensión de la competencia.
- Finalmente, se concluye que la implementación de programas de educación financiera en el ámbito escolar constituye una estrategia pedagógica pertinente y necesaria, ya que contribuye al desarrollo de estudiantes con mayor autonomía, pensamiento crítico y responsabilidad en la gestión de sus recursos, generando un impacto positivo en su bienestar personal, familiar y social.

5.2. RECOMENDACIONES

- Se recomienda que la I.E.P. Buena Esperanza incorpore de manera permanente programas de educación financiera en su plan curricular, dado que estos fortalecen no solo los conocimientos teóricos, sino también las habilidades prácticas de los estudiantes para la gestión responsable de los recursos económicos.
- Es conveniente que los docentes utilicen metodologías activas y dinámicas en el desarrollo de contenidos de educación financiera, tales como estudios de caso, simulaciones y proyectos escolares, que permitan a los estudiantes aplicar los conocimientos en situaciones reales y fortalecer sus competencias en las dimensiones educativa, económica, cognitiva y social.
- Se recomienda que los estudiantes continúen practicando los hábitos adquiridos en el programa de educación financiera, aplicándolos tanto en la vida escolar como en la familiar. El autocontrol, la disciplina financiera y el consumo responsable deben convertirse en prácticas cotidianas que contribuyan a su formación integral.
- Es fundamental que los padres de familia acompañen a sus hijos en la práctica de una gestión responsable de los recursos en el hogar, promoviendo el ahorro, la planificación de gastos y la toma de decisiones financieras responsables. La participación familiar fortalecerá los aprendizajes adquiridos en la escuela.
- Se recomienda replicar este programa en otras instituciones educativas, tanto públicas como privadas, con muestras más amplias y en diferentes contextos, a fin de comprobar su efectividad y aportar mayor evidencia empírica. Asimismo, se sugiere realizar estudios longitudinales que permitan evaluar el impacto sostenido del programa a largo plazo.
- Se recomienda a la Institución Educativa fortalecer la implementación de programas de educación financiera de manera transversal, articulándolos con las áreas de Matemática y Educación para el Trabajo (EPT), a fin de que los estudiantes desarrollen habilidades para el cálculo, la planificación, el ahorro, el emprendimiento y la toma de decisiones económicas responsables, contribuyendo así al fortalecimiento de la competencia Gestiona responsablemente los recursos económicos y a su formación integral.

VI. REFERENCIAS

- Abad, A. (2023) *Propuesta de mejora a la educación financiera en los clientes del Banco FINCA de la ciudad de Loja, Ecuador 2023*. [Trabajo de Grado para optar al título de Magísteres, NEWMAN- Escuela de Posgrado]. https://repositorio.epnewman.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12892/985/alfonso_abad_alvarez_5to_entregableaog_2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Abusamra, V. y Joannette, Y. (2012). Lectura, escritura y comprensión de textos: aspectos cognitivos de una habilidad cultural. *Revista Neuropsicología Latinoamericana*, 4(1), 1-3. <http://pepsic.bvsalud.org/pdf/rnl/v4nspe/v4nspea01.pdf>
- Acosta, I., Escanaverino, E. y Cubillas, F. (2020). Comprensión de textos y conocimientos previos. Zonas de sombra y significados. *Fides et Ratio - Revista de Difusión cultural y científica de la Universidad La Salle en Bolivia*, 19(19), 125-152. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2071-081X2020000100007&lng=es&tlng=es.
- Alarcón Calderón, L. L., & Delgado Pozo, M. R. (2025). *Educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes de 5to año de educación secundaria de la Escuela Concertada Solaris - Andahuaylas, periodo 2024* [Tesis de licenciatura]. Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco. <https://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/20.500.12918/11792>
- Alfaro Solórzano, J. S., & León Bocanegra, A. S. (2023). *Hacia un futuro financiero saludable: educación financiera y endeudamiento en clientes de entidades bancarias Nuevo Chimbote, 2023* [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/162499>
- Alvarado, E. (2020). *Estrategias didácticas en la comprensión de textos en estudiantes de cuarto año de secundaria, Rímac, 2019*. [Tesis doctoral, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/40768/Alvarado_GE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Álvarez, Silvina. (2015). La autonomía personal y la autonomía relacional. *Análisis filosófico*, 35(1), 13-26. https://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1851-96362015000100002&lng=es&tlng=es.

- BBVA (2024). ¿Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida?
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>
- BBVA (2024). Qué es un presupuesto y cómo elaborar uno con base en objetivos y metas.
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-presupuesto-y-como-elaborar-uno-en-base-a-objetivos-y-metas/>
- Becker, (1964) HUMAN CAPITAL A Theoretical and Empirical Analysis, with Special Reference to Education. Por the National Bureau of Economic Research, Inc. All Rights Reserved Library of Congress card no. 64—7748 (1st edition) 74-83469 (2nd edition) ISBN: 0—87014—513—4 Printed in the United States of America.
<https://www.nber.org/system/files/chapters/c3730/c3730.pdf>
- Calderón, P. (2022) Talleres de cultura tributaria y su efecto en la conciencia tributaria de los alumnos I.E.P Jaques Delors, Chimbote 2022 [Tesis para optar el grado de maestro en ciencias económicas, Universidad Nacional de Trujillo Escuela de Posgrado Unidad de Posgrado en Ciencias Económicas]. <https://dspace.unitru.edu.pe/server/api/core/bitstreams/88abd4f2-b9be-49c2-bae9-563813f83114/content>
- Calleja, C. (1981) Cómo un consumidor maximiza la utilidad y sus fundamentos matemáticos. *Revista de Economía Política Núm. 89 -Universidad Autónoma de Barcelona.*
<https://www.cepc.gob.es/sites/default/files/2021-12/31924recp089031.pdf>
- Cantillo, L. y Roldan, A. (2022) *Paga aprender sobre nosotros mismos: Una guía de educación financiera para adolescentes con enfoque de género.* [Trabajo de Grado para optar al título de Magísteres, UNIVERSIDAD EAFIT-Medellín].
<https://repository.eafit.edu.co/server/api/core/bitstreams/f3cac89c-caa8-4f8c-afea-7eaf1a60ea83/content>
- Casas, J. et al. (2003) La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos (I). *Volume 31, Issue 8,2003, Pages*
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0212656703707288>
- Ccopa Herrera, J. N., & Carrasco Medina, L. M. (2024). *Educación financiera y la economía familiar de los estudiantes de secundaria del distrito de Acopia, Acomayo – Cusco, 2023* [Tesis de licenciatura]. Universidad José Carlos Mariátegui.
<https://repositorio.ujcm.edu.pe/items/4151a9d9-d0da-4bba-bf65-7f6b61cad65a>

- Chávez Porras, E. D., & Santa María Pérez, T. A. (2023). Educación financiera como políticas públicas basadas en evidencias en la formación de estudiantes de 4.º y 5.º de secundaria [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/145182>
- Condori Manzano, H. F., Flores Ortega, H. E., Quispe Zapana, G. R., Chavez Flores, R., Hinojosa Mamani, J., & Mamani Gamarra, J. E. (2023). Educación financiera y toma de decisiones en Contadores Públicos, Puno - Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 2293-2316. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7077
- Cruz, B. et al. (2017). Educación Financiera. *Revista Publicando*, 3(9), 740-751. <https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/408>
- Cruzado Saldaña, Jenner José. (2022). La evaluación formativa en la educación. *Comuni@cción*, 13(2), 149-160. <https://doi.org/10.33595/2226-1478.13.2.672>
- Cueva, O. (2023) Programa finanzas para todos en la educación financiera de estudiantes del 5to grado colegio nacional Santa Magdalena Sofía Chiclayo 2023 [Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo facultad de ciencias empresariales Escuela de Contabilidad]. https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/7438/1/TL_CuevaSeverinoOrfelinda.pdf
- De la Hoz-Hernández, J. y Almanza Ramírez, C. (2024). La educación financiera en el departamento del Atlántico, Colombia. *Economía & Región*, 15(1), 1-11. "Formación de capital humano de alto nivel para las regiones - Atlántico". <https://revistas.utb.edu.co/economiayregion/article/view/722/405>
- Díaz-Restrepo, C. A., Hoyos, A., Arismendy-Quintero, D. E. y Duque, P. (2023). Educación Financiera en la población joven: una revisión y análisis bibliométrico. *Revista Colombiana de Educación*, (89), 148-180. <http://10.17227/rce.num89-14201>
- García, D. (2017) Control de riesgo- Riesgo Financiero. Economista-Auditor de Cuentas. *Miembro de Responsia Compliance, S.L.Docente Master de Post-Grado Contabilidad y Auditoría de Cuentas UGR y UCA. RESPONSIA- Cumplimiento legal*. <https://cef-ugr.org/wp-content/uploads/2017/03/18-David-Garcia-Vega.pdf>
- Garrido, C. (2007). La educación desde la teoría del capital humano y el otro. *Educere*, 11(36), 73-80.

http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S131649102007000100010&lng=es&tlng=es.

Gaytán, J. (2018) Clasificación de los riesgos financieros. *Mercados y Negocios*, núm. 38, 2018
Universidad de Guadalajara, México
<https://www.redalyc.org/journal/5718/571864088006/571864088006.pdf>

Gómez, L. (2012) Teorías del Emprendimiento. *Análisis del cambio económico. Ensayos sobre el ciclo económico*. Ed. Fondo de cultura económica, México.
<https://cursa.ihmc.us/rid=1NCYQZM9N-1519FM6201S/TEORIAS%20DEL%20EMPREDIMIENTO.pdf>

Hernández, R. et al. (2014) Metodología de la Investigación. C.P. 01376, México D.F. Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana, Reg. Núm. 736.
<https://www.esup.edu.pe/wpcontent/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20BaptistaMetodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>

Hernández, R. y Mendoza, C (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta, Ciudad de México, México: Editorial Mc Graw Hill Education, Año de edición: 2018, ISBN: 978-1-4562-6096-5, 714 p.
<https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>

Huamán, et al. (2020) Competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos” En VII Ciclo De Educación Secundaria de una Institución de Aplicación. . [Tesis Para optar el título Profesional de Licenciado en Educación Secundaria, Especialidad: Ciencias Histórico Sociales- Escuela de formación pedagógica Monterrico].
<https://repositorio.monterrico.edu.pe/server/api/core/bitstreams/d46215ea-ee9a-4eb4-bdfd-4e7f7e2ae400/content>

INESE. (2024) *La OCDE insta a mejorar la educación financiera de los estudiantes*. Formación, eventos, noticias y estudios sobre el mercado de seguros. <https://www.inese.es/la-ocde-insta-a-mejorar-la-educacion-financiera-de-los-estudiantes/>

Jiménez, D. (2014) Guía de Educación Financiera para la comunidad colombiana. [Universidad Militar Nueva Granada facultad de Ciencias Económicas trabajo de grado Colombia].
<https://repository.umng.edu.co/server/api/core/bitstreams/337375ae-3493-4447-a3f9-10cf345f9dc2/content>

- Kiyosaki, R. (1997) *Rich Dad: Poor Dad. What the Rich Teach their Kids About Money -That the Poor And Middle Class Do Not!.* Publicado originalmente por TechPress, Inc. P.O. Box 5870, Scottsdale, Arizona 85261 USA. <https://www.jugandoainvertir.com.ar/descargas/Padre-Rico-Padre-Pobre.pdf>
- Londres, S. y Formichella, MM (2006). El concepto de desarrollo de Sen y su vinculación con la Educación. *Economía y Sociedad* , XI (17), 17-32. <https://www.redalyc.org/pdf/510/51001702.pdf>
- Martí, J. et al. (2010) Aprendizaje basado en proyectos: una experiencia de innovación docente *Revista Universidad EAFIT*, vol. 46, núm. 158, pp. 11-21 Universidad EAFIT Medellín, Colombia. <https://www.redalyc.org/pdf/215/21520993002.pdf>
- Martínez, M. (2019) *Alfabetización Financiera, Expectativas de Ingresos Futuros y Sobreendeudamiento. Evidencia en los Hogares Chilenos.* [Tesis para optar al grado de magister en finanzas. Universidad de Chile]. <https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/173539/Tesis%20%20Mar%c3%ad a%20Mart%c3%adnez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ministerio de Educación del Perú. (2020) *¿Qué significa la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”?* MINEDU. <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) *Resultados PISA 2022.* http://umc.minedu.gob.pe/wp-content/uploads/2024/06/Presentacion_Educacion-financiera_Peru.pdf
- Ministerio de Educación del Perú. (2022). *Resultados 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. (2022). *Resultados PISA 2022.* <http://umc.minedu.gob.pe/resultadospisa2022/>
- Modigliani, F. (1954). *The role of monetary policy.* *The American Economic Review*, 44(1), 1-19. <https://www.nber.org/system/files/chapters/c5180/c5180.pdf>
- Montes, Gonzalo. (2000). Metodología y técnicas de diseño y realización de Encuestas en el área Rural. *Temas Sociales*, (21), 39-50.

http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S004029152000000100003&lng=es&tlng=es.

- Naciones Unidas (2020). *Educación, juventud y trabajo. Habilidades y competencias necesarias en un contexto cambiante*. Naciones Unidas.
<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/5325a83d-7df8-414f-9d05-502cf2c9bc4e/content>
- Ocampo, J. (2007). La filosofía política en el fundamento de la teoría del desarrollo económico. *En publicación: Filosofía y teorías políticas entre la crítica y la utopía*. Hoyos Vásquez, Guillermo. CLACSO, Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales, Buenos Aires. 2007. ISBN: 978-987-1183-75-3.
<https://bibliotecavirtual.clacso.org.ar/ar/libros/grupos/hoyos/06Ocampo.pdf>
- OECD. (2024) *Action needed to address gaps in financial literacy among students*.
<https://www.oecd.org/en/about/news/press-releases/2024/06/Action-needed-to-address-gaps-in-financial-literacy-among-students.html>
- Organización de las Naciones Unidas. (2023). *Gamificación para la educación financiera: creando resiliencia por medio del juego*. <https://unsdg.un.org/es/latest/stories/gamificacion-para-la-educacion-financiera-creando-resiliencia-por-medio-del-juego>
- Ortiz Granja, D., (2015). El constructivismo como teoría y método de enseñanza. *Sophia, Colección de Filosofía de la Educación*, (19), 93-110. Universidad Politécnica Salesiana Cuenca, Ecuador. <https://www.redalyc.org/pdf/4418/441846096005.pdf>
- Pacto Mundial Red España. (2021). *ODS 12: Producción y consumo responsables*.
<https://www.pactomundial.org/ods/12-produccion-y-consumo-responsables/>
- Palella, S. y Martins, F. (2008) Metodología de la investigación cuantitativa. Fondo 2a edición, 2006 Editorial de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador. (FEDUPEL). La editorial pedagógica de Venezuela.
<https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w23578w/w23578w.pdf>
- Patrinos, H. (2016) Por qué la educación es importante para el desarrollo económico. *Publicado en Voces. Gerente de prácticas, Educación, Banco Mundial*.
<https://blogs.worldbank.org/es/voices/por-que-la-educacion-es-importante-para-el-desarrollo-economico>

- Ramsey, D. (2009) *The total money Makeover. Revised 3° edition, New York times Bestseller.*
<https://finance.uonbi.ac.ke/sites/finance.uonbi.ac.ke/files/The%20Total%20Money%20Makeover%20-%20Dave%20Ramsey.pdf>
- Rendón, M. et al. (2016). Estadística descriptiva. *Revista Alergia México*, vol. 63, núm. 4, octubre-diciembre, 2016, pp. 397-407 Colegio Mexicano de Inmunología Clínica y Alergia, A.C. Ciudad de México, México.
<https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755026009.pdf>
- Riva, L. (2023) *Educación Financiera e Inclusión Financiera de los estudiantes de la escuela de Administración de Empresas de una Universidad Privada De Lima Sur – 2022.* [Tesis Licenciatura, Universidad Autónoma del Perú].
<https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/2572/Riva%20Nole%2c%20Luciana%20Stephanie.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Roque, R., Medina, J., y Ortega, G. (2023) La Educación Financiera de los Estudiantes Universitarios de Contaduría Pública: un Estudio de Caso. *Ciencia Latina - Revista Científica Multidisciplinar de la Facultad de Comercio, Administración y Ciencias Sociales Universidad Autónoma de Tamaulipas México*, volumen 7, Número 6, 1330-1343.
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/8769/13049>
- Salinas, P. y Cárdenas, M. (2003) *Métodos de investigación social.* Ediciones Universidad Católica del Norte, Chile. Editorial "Quipus", CIESPAL Quito-Ecuador.
<https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/55365.pdf>
- Shiller, R. (2003) *The New Financial Order risk in the 21st century.* Publicado por Princeton University Press 41 William Street Princeton, New Jersey 08540.
<http://www.library.fa.ru/files/Shiller1.pdf>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2022) *Finanzas en el Cole.* SBS.
<https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/finanzas-en-el-cole>
- Tafur, R y De la Vega, A. (2010) El acceso a los recursos educativos por los docentes de educación secundaria: un estudio exploratorio. *Educación Vol. XIX, N° 37, septiembre 2010*, pp. 29-46 / ISSN 1019-9403.
<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/educacion/article/view/2550/2494>
- Tamayo, M. (2009) *El Proceso de la Investigación Científica.* Edición 4R. México: Editorial Limusa. <https://es.scribd.com/doc/12235974/Tamayo-y-Tamayo-Mario-El-Proceso-de-la-Investigacion-Cientifica>

- Torma, J., Barbić, D. e Ivanov, M. Análisis de los efectos de la educación financiera en la alfabetización financiera y el comportamiento financiero: un experimento de campo aleatorio en Croacia. *Revista de economía y negocios del sudeste europeo*, 2023, Sciendo, vol. 18, núm. 2, págs. 63-86. <https://doi.org/10.2478/jeb-2023-0019>
- Torre, et al. (2016) La figura del profesor como agente de cambio en la configuración de la competencia emprendedora. *Revista interuniversitaria de formación del profesorado. continuación de la antigua Revista de Escuelas Normales* Vol. 30 Núm. 86 Pág. 131-144. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5670201>
- Ubeda, R. y Moslares, C. (2008) Innovando la Innovación. *Boletín económico de ICE, Información Comercial Española*, ISSN 0214-8307, N° 2942, 2008, pags. 27-37. https://www.researchgate.net/profile/Ricardo-Ubeda/4/publication/28222835_Innovando_la_innovacion/links/544abde70cf2d6347f402450/Innovando-la-innovacion.pdf
- Vallejos, J. (2024) Las finanzas y su impacto en la economía del Perú: causas, efectos y recomendaciones. *Escuela de contabilidad Moyobamba- Universidad Cesar Vallejo*. <https://www.ucv.edu.pe/noticias/las-finanzas-y-su-impacto-en-la-economia>
- Velázquez, F., (2004). Elementos explicativos del endeudamiento de las empresas. Análisis Económico , XIX (40), 215-244. Universidad Autónoma Metropolitana Unidad Azcapotzalco México. <https://www.redalyc.org/pdf/413/41304012.pdf>
- Villa, C. et al. (2020). Análisis de datos como alternativa para la evaluación de impacto de los programas sociales. *Intersticios sociales*, (20), 13-48. Epub 20 de noviembre de 2020. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007496420200002000013&lng=es&tlng=es.
- Villalobos Monroy, G., & Pedroza Flores, R. (2009). Perspectiva de la Teoría del Capital Humano acerca de la Relación entre Educación y Desarrollo Económico. *Tiempo de Educar*, 10 (20), 273-306. ISSN: 1665-0824. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=31112987002>
- Zhu, A. Y. F., Yu, C. W. M., & Chou, K. L. (2021). *Improving Financial Literacy in Secondary School Students: A Randomized Experiment*. *Youth & Society*, 53(4), 539–562. <https://journals.sagepub.com/doi/10.1177/0044118X19851311>

VII. ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Consistencia

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Población
					Muestra
¿En qué medida el programa de educación financiera influye en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en estudiantes del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025?	General Evaluar el efecto del programa de educación financiera en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en estudiantes del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025. Específicos OE 1: Identificar el nivel inicial de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en los estudiantes de los grupos control y experimental del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025, mediante la aplicación del pretest. OE 2: Comparar los niveles de la competencia gestiona	General El programa de educación financiera tiene un efecto significativo en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en estudiantes del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025.	Variable Independiente: Educación Financiera	Maximización de la utilidad Ahorro y desahorro Expectativa sobre ingresos Ciclo de vida	Tipo: Aplicada Enfoque: Cuantitativo Método: Hipotético deductivo Diseño: Cuasi Experimental Población: 40 estudiantes de entre 14 a 16 años. Muestra: 20estudiantes entre 14 y 16 años. Muestreo: No probabilístico⁵⁸

	responsablemente los recursos económicos antes y después de la intervención en los estudiantes del grupo experimental del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025, considerando sus dimensiones educativa, económica, psicológica/cognitiva y social. OE 3: Determinar las diferencias significativas en el nivel de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos entre el grupo experimental y el grupo control en el posttest. OE 4: Analizar el efecto del programa de educación financiera en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en todas sus dimensiones.		Variable dependiente: Competencia Gestiona responsablemente los recursos económicos	Dimensión Educativa Dimensión Económica Dimensión psicológica y cognitiva Dimensión social	intencional. Técnica: La encuesta e instrumento cuestionario
--	--	--	--	--	---

Anexo 2: Matriz de operacionalización de variables

Título: Programa de Educación Financiera para mejorar la gestión responsable de recursos económicos en estudiantes de una I.E de Nuevo Chimbote, 2025

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable Independiente: Educación Financiera	Conjunto de conocimientos y habilidades que permiten a las personas tomar decisiones informadas y responsables sobre el manejo de su dinero, su aplicación permite ayudar al estudiante a administrar mejor sus recursos, evitar problemas financieros y mejorar su bienestar económico a lo largo de su vida (Jiménez, 2014)	Su aplicación en la intervención educativa se fundamenta en la ejecución de 15 actividades o sesiones estructuradas, diseñadas puntualmente para potenciar la capacidades y habilidades de elaboración de un presupuesto, la creación de un fondo de emergencia y la importancia de la inversión a largo plazo forman parte de hábitos financieros saludables.	Maximización de la utilidad	La capacidad de toma de decisiones económicas. Planificación y gestión de presupuesto. Conocimiento de ahorro y beneficio.	
			Ahorro y desahorro	La capacidad de ahorro. Frecuencia de ahorro. Motivo de ahorro.	
			Expectativa sobre ingresos	Proyección de ingresos futuros. Estabilidad y seguridad del ingreso. Capacidad de adaptación a cambios económicos.	
				Planificación financiera a lo largo del ciclo de la	

			Ciclo de vida	vida. Ahorro para el retiro y gestión de endeudamiento en diferentes etapas.	Ordinal
Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
	Conjunto de habilidades y capacidades para el desarrollo integral del estudiante, desarrollando y garantizando su bienestar personas y la de su entorno, además que tiene en cuenta al desarrollo	Para su medición, se empleará un cuestionario sobre la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos, aplicada en dos momentos pretest y postest. Esto permitirá analizar la evolución de los estudiantes tras la	Educativa	Conocimientos financieros. Habilidades de planificación y gestión.	
			Económica	Capacidad de manejo eficiente de los ingresos egresos. La toma de decisiones financieras responsables.	

Variable dependiente: Competencia Gestiona Responsablemente los recursos económicos	sostenible de la sociedad (MINEDU, 2017).	intervención con la educación financiera.	Psicológica y Cognitiva	El autocontrol y disciplina financiera. El razonamiento financiero.	Ordinal
			Dimensión Social	La solidaridad y apoyo económico responsable. El consumo responsable y sostenible	

Anexo 3. Instrumento de Recolección de datos

CUESTIONARIO SOBRE LA COMPETENCIA GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS

El siguiente cuestionario tiene como finalidad medir el grado de Gestión responsablemente de recursos económicos, por tal motivo, te pedimos que seas sincero al marcar su respuesta, asimismo, recordarle que es de carácter anónimo.

Este instrumento posee una relación de 24 ítems sobre la variable gestiona los recursos económicos la cual está dividida en cuatro dimensiones denominadas: Dimensión Educativa, Dimensión Económica, Dimensión psicológica y cognitiva y Dimensión social.

Escala valorativa				
1	2	3	4	5
Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre

ITEMS				Escala Valorativa				
Dimensiones	Indicadores	Nº	Dimensión 1	1	2	3	4	5
Dimensión Educativa	Conocimientos financieros	1	Evito gastar todo mi dinero de inmediato y planeo cuánto usaré durante la semana o el mes y dividiendo mi dinero en categorías: necesidades, ahorro y ocio.					
		2	Tengo en cuenta de que, si aprendo a manejar mi dinero desde ahora, en el futuro podré tomar mejores decisiones económicas.					
		3	Pienso que el dinero bien utilizado puede ayudarme a crecer y no solo a gastar.					
	Habilidades de planificación y gestión.	4	Utilizo el dinero en cosas que verdaderamente necesito.					
		5	Priorizo tener un presupuesto porque me ayuda a distribuir mejor mis recursos y evitar gastar de más					
		6	Guardo parte de mi dinero para alcanzar metas como comprar un libro, una bicicleta o financiar un emprendimiento escolar.					
	Indicadores		Dimensión 2	1	2	3	4	5
Dimensión Económica	Manejo eficiente de los ingresos y egresos	7	Comprendo la importancia de pagar a tiempo créditos y préstamos para evitar caer en problemas financieros.					
		8	Registro y controlo mis ingresos y gastos de manera ordenada.					
		9	Sé que si mi deuda crece puedo afectar mi estabilidad económica personal y familiar.					
	Toma de decisiones financieras responsables	10	Utilizo mi dinero adecuadamente al cubrir mis necesidades básicas para no quedarme sin dinero.					
		11	Prefiero gastar mi dinero en cosas innecesarias que en algo que verdaderamente necesito.					
		12	Al salir de casa y ya habiendo recibido mi propina, ya estoy reflexionando en que utilizaré mi dinero, analizando riesgos y beneficios					
	Indicadores		Dimensión 3: Dimensión Psicológica y Cognitiva	1	2	3	4	5

Dimensión Psicológica y Cognitiva	Autocontrol y disciplina financiera	13	Si voy adquirir un bien o servicio no me dejo llevar por promociones o descuentos sin evaluarlos.					
		14	Si tengo dinero adicional al que recibo habitualmente, prefiero ahorrarlo que gastarlo en materia de recreación o diversión.					
		15	Si me encuentro con una cantidad limitada de dinero, pienso que debo de usarlo de manera inteligente y planificada.					
	Razonamiento financiero	16	Si tomamos una decisión económica hoy, debemos pensar en sus consecuencias a futuro.					
		17	Antes de realizar una compra me cuestiono “¿Realmente necesito esto o solo lo quiero por impulso?”					
		18	Decido postergar o rechazar compras innecesarias.					
	Indicadores		Dimensión 4	1	2	3	4	5
Dimensión Social	Solidaridad y apoyo económico responsable	19	Comparto parte de mi dinero con un amigo o familiar que lo necesite, comprometiendo mi propio bienestar.					
		20	Es importante compartir cuando puedo sin asegurarme de que mi dinero esté bien administrado.					
		21	Colaboro en casa con pequeños aportes, como ayudar con los gastos de transporte o materiales escolares si tengo ingresos.					
	Consumo responsable y sostenible	22	Reutilizo útiles escolares, ropa o materiales en buen estado en lugar de comprar nuevos sin necesidad.					
		23	Al salir de casa me aseguro de que los caños de agua estén bien cerrados ya que cada pequeño ahorro de energía o agua ayuda a reducir el impacto ambiental y gastos innecesarios en casa.					
		24	Propongo iniciativas en la escuela o en el hogar para reducir el desperdicio de papel, plástico y otros materiales.					

Anexo 4: Ficha Técnica del instrumento

FICHA TÉCNICA DEL INSTRUMENTO

1. Nombre del Instrumento:

Cuestionario de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos,

2. Objetivo

Evaluar el nivel de desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos mediante el análisis el manejo de sus recursos económicos para satisfacer sus necesidades y conocer el funcionamiento del sistema económico, midiendo su desempeño en tres dimensiones: Dimensión Educativa, dimensión Económica, dimensión psicológica y cognitiva y dimensión social.

3. Población y Muestra Población

Estudiantes del cuarto año de secundaria de educación secundaria de la I.E.P Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025.

Muestra: 40 estudiantes de cuarto año de secundaria divididos en dos grupos, grupo control y experimental.

4. Estructura del Instrumento

Compuesto por 24 preguntas, distribuidas en cuatro dimensiones de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos. Cada dimensión contiene 6 ítems. Evaluadas mediante una escala de 1 a 5 puntos.

5. Tipo de Instrumento

Cuestionario con ítems diseñadas para evaluar el nivel de desarrollo de habilidades y capacidades de gestión de recursos económicos.

6. Procedimiento de Aplicación

Aplicación en dos momentos: pretest y postest. Tiempo de aplicación: 45 minutos. Supervisada por docentes para asegurar condiciones homogéneas.

7. Criterios de Evaluación y Baremos

Puntaje Total: 120 puntos (máximo posible). Los resultados se interpretan en función de los siguientes niveles:

Nivel de desempeño	Puntaje total (Max. 120 puntos)	Interpretación
Nivel Bajo	24 a 56 puntos	Refleja dificultades para el manejo eficiente de los

		ingresos y toma de decisiones financieras responsables
Nivel Medio	57 a 88 puntos	Indica un desempeño parcial razonamiento financiero y autocontrol y disciplina financiera
Nivel Alto	89 a 120 puntos	Representa una habilidad consolidada para las habilidades de planificación y manejo eficiente de los ingresos y egresos para la correcta toma de decisiones financieras responsables.

8. Validez y Confiabilidad:

Validez: El contenido fue revisado y aprobado por 4 jueces expertos, obteniendo una V de Aiken de 1.00, lo que confirma su validez en la medición de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos.

Fiabilidad: Se evaluó mediante el Alfa de Cronbach ($\alpha = 0.935$), indicando una excelente consistencia interna.

Anexo 5: Matriz de validación del instrumento por juicio de experto

VALIDACIÓN DE CONTENIDO DE CUESTIONARIO SOBRE LA COMPETENCIA GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS

INSTRUCCIÓN: A continuación, se le hace llegar el presente cuestionario sobre la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos que permitirá recoger datos para la investigación: Educación Financiera para mejorar la gestión responsable de recursos económicos en estudiantes de una I.E de Nuevo Chimbote, 2025. Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar este instrumento, haciendo, de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

CRITERIOS	DETALLES	CALIFICACIÓN
Claridad	El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El ítem tiene relación lógica con el indicador que está midiendo.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El ítem es esencial o importante, es decir, debe ser incluido.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

MATRIZ DE VALIDACIÓN DE CUESTIONARIO SOBRE LA COMPETENCIA GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS

Dimensiones	Indicadores	Nº	Dimensión 1	Claridad	Coherencia	Relevancia
	Conocimientos	1	Evito gastar todo mi dinero de inmediato y planeo cuánto usaré durante la semana o el mes y dividiendo mi dinero en categorías:	1	1	1

Dimensión Educativa	financieros		necesidades, ahorro y ocio.			
		2	Tengo en cuenta de que, si aprendo a manejar mi dinero desde ahora, en el futuro podré tomar mejores decisiones económicas.	1	1	1
		3	Pienso que el dinero bien utilizado puede ayudarme a crecer y no solo a gastar.	1	1	1
	Habilidades de planificación y gestión.	4	Utilizo el dinero en cosas que verdaderamente necesito.	1	1	1
		5	Priorizo tener un presupuesto porque me ayuda a distribuir mejor mis recursos y evitar gastar de más	1	1	1
		6	Guardo parte de mi dinero para alcanzar metas como comprar un libro, una bicicleta o financiar un emprendimiento escolar.	1	1	1
	Indicadores		Dimensión 2			
Dimensión Económica	Manejo eficiente de los ingresos y egresos	7	Comprendo la importancia de pagar a tiempo créditos y préstamos para evitar caer en problemas financieros.	1	1	1
		8	Registro y controlo mis ingresos y gastos de manera ordenada.	1	1	1
		9	Sé que si mi deuda crece puedo afectar mi estabilidad económica personal y familiar.	1	1	1
	Toma de decisiones financieras responsables	10	Utilizo mi dinero adecuadamente al cubrir mis necesidades básicas para no quedarme sin dinero.	1	1	1
		11	Prefiero gastar mi dinero en cosas innecesarias que en algo que verdaderamente necesito.	1	1	1
		12	Al salir de casa y ya habiendo recibido mi propina, ya estoy reflexionando en que utilizaré mi dinero, analizando riesgos y	1	1	1

			beneficios			
	Indicadores		Dimensión 3: Dimensión Psicológica y Cognitiva	1	1	1
Dimensión Psicológica y Cognitiva	Autocontrol y disciplina financiera	13	Si voy adquirir un bien o servicio no me dejo llevar por promociones o descuentos sin evaluarlos.	1	1	1
		14	Si tengo dinero adicional al que recibo habitualmente, prefiero ahorrarlo que gastarlo en materia de recreación o diversión.	1	1	1
		15	Si me encuentro con una cantidad limitada de dinero, pienso que debo de usarlo de manera inteligente y planificada.	1	1	1
	Razonamiento financiero	16	Si tomamos una decisión económica hoy, debemos pensar en sus consecuencias a futuro.	1	1	1
		17	Antes de realizar una compra me cuestiono "¿Realmente necesito esto o solo lo quiero por impulso?"	1	1	1
		18	Decido postergar o rechazar compras innecesarias.	1	1	1
	Indicadores		Dimensión 4			
Dimensión Social	Solidaridad y apoyo económico responsable	19	Comparto parte de mi dinero con un amigo o familiar que lo necesite, comprometiendo mi propio bienestar.	1	1	1
		20	Es importante compartir cuando puedo sin asegurarme de que mi dinero esté bien administrado.	1	1	1
		21	Colaboro en casa con pequeños aportes, como ayudar con los gastos de transporte o materiales escolares si tengo ingresos.	1	1	1
	Consumo	22	Reutilizo útiles escolares, ropa o materiales	1	1	1

	responsable y sostenible		en buen estado en lugar de comprar nuevos sin necesidad.			
		23	Al salir de casa me aseguro de que los caños de agua estén bien cerrados ya que cada pequeño ahorro de energía o agua ayuda a reducir el impacto ambiental y gastos innecesarios en casa.	1	1	1
		24	Propongo iniciativas en la escuela o en el hogar para reducir el desperdicio de papel, plástico y otros materiales.	1	1	1

Nombre del Instrumento	Cuestionario sobre la Competencia Gestiona Responsablemente los Recursos Económicos
Nombre y Apellido del experto	Wilson Wiliam Cabrales Pacherres
Documento de identidad	43692367
Años de experiencia laboral	11
Máximo grado académico	Magister
Nacionalidad	Peruana
Institución Laboral	Manuel Gonzáles Prada - Chimbote - Docente nombrado
Labor que desempeña	Docente de ciencias sociales
Número telefónico	968301424
Correo electrónico	wilsoncabralespacherres@gmail.com
Firma	
Fecha	27/02/2025

VALIDACIÓN DE CONTENIDO DE CUESTIONARIO SOBRE LA COMPETENCIA GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS

INSTRUCCIÓN: A continuación, se le hace llegar el presente cuestionario sobre la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos que permitirá recoger datos para la investigación: Educación Financiera para mejorar la gestión responsable de recursos económicos en estudiantes de una I.E de Nuevo Chimbote, 2024. Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar este instrumento, haciendo, de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

CRITERIOS	DETALLES	CALIFICACIÓN
Claridad	El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El ítem tiene relación lógica con el indicador que está midiendo.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El ítem es esencial o importante, es decir, debe ser incluido.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

MATRIZ DE VALIDACIÓN DE CUESTIONARIO SOBRE LA COMPETENCIA GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS

Dimensiones	Indicadores	Nº	Dimensión 1	Clari dad	Cohe rencia	Rele vancia
Dimensión	Conocimientos financieros	1	Evito gastar todo mi dinero de inmediato y planeo cuánto usaré durante la semana o el mes y dividiendo mi dinero en categorías: necesidades, ahorro y ocio.	1	1	1
		2	Tengo en cuenta de que, si aprendo a	1	1	1

Educativa			manejar mi dinero desde ahora, en el futuro podré tomar mejores decisiones económicas.			
		3	Pienso que el dinero bien utilizado puede ayudarme a crecer y no solo a gastar.	1	1	1
	Habilidades de planificación y gestión.	4	Utilizo el dinero en cosas que verdaderamente necesito.	1	1	1
		5	Priorizo tener un presupuesto porque me ayuda a distribuir mejor mis recursos y evitar gastar de más	1	1	1
		6	Guardo parte de mi dinero para alcanzar metas como comprar un libro, una bicicleta o financiar un emprendimiento escolar.	1	1	1
	Indicadores		Dimensión 2			
Dimensión Económica	Manejo eficiente de los ingresos y egresos	7	Comprendo la importancia de pagar a tiempo créditos y préstamos para evitar caer en problemas financieros.	1	1	1
		8	Registro y controlo mis ingresos y gastos de manera ordenada.	1	1	1
		9	Sé que si mi deuda crece puedo afectar mi estabilidad económica personal y familiar.	1	1	1
	Toma de decisiones financieras responsables	10	Utilizo mi dinero adecuadamente al cubrir mis necesidades básicas para no quedarme sin dinero.	1	1	1
		11	Prefiero gastar mi dinero en cosas innecesarias que en algo que verdaderamente necesito.	1	1	1
		12	Al salir de casa y ya habiendo recibido mi propina, ya estoy reflexionando en que utilizaré mi dinero, analizando riesgos y beneficios	1	1	1
	Indicadores		Dimensión 3: Dimensión Psicológica y	1	1	1

			Cognitiva			
Dimensión Psicológica y Cognitiva	Autocontrol y disciplina financiera	13	Si voy adquirir un bien o servicio no me dejo llevar por promociones o descuentos sin evaluarlos.	1	1	1
		14	Si tengo dinero adicional al que recibo habitualmente, prefiero ahorrarlo que gastarlo en materia de recreación o diversión.	1	1	1
		15	Si me encuentro con una cantidad limitada de dinero, pienso que debo de usarlo de manera inteligente y planificada.	1	1	1
	Razonamiento financiero	16	Si tomamos una decisión económica hoy, debemos pensar en sus consecuencias a futuro.	1	1	1
		17	Antes de realizar una compra me cuestiono "¿Realmente necesito esto o solo lo quiero por impulso?"	1	1	1
		18	Decido postergar o rechazar compras innecesarias.	1	1	1
	Indicadores		Dimensión 4			
Dimensión Social	Solidaridad y apoyo económico responsable	19	Comparto parte de mi dinero con un amigo o familiar que lo necesite, comprometiendo mi propio bienestar.	1	1	1
		20	Es importante compartir cuando puedo sin asegurarme de que mi dinero esté bien administrado.	1	1	1
		21	Colaboro en casa con pequeños aportes, como ayudar con los gastos de transporte o materiales escolares si tengo ingresos.	1	1	1
	Consumo responsable y sostenible	22	Reutilizo útiles escolares, ropa o materiales en buen estado en lugar de comprar nuevos sin necesidad.	1	1	1

		23	Al salir de casa me aseguro de que los caños de agua estén bien cerrados ya que cada pequeño ahorro de energía o agua ayuda a reducir el impacto ambiental y gastos innecesarios en casa.	1	1	1
		24	Propongo iniciativas en la escuela o en el hogar para reducir el desperdicio de papel, plástico y otros materiales.	1	1	1

Nombre del Instrumento	Cuestionario sobre la Competencia Gestiona Responsablemente los Recursos Económicos
Nombre y Apellido del experto	Richard Josué Cruz Gonzales
Documento de identidad	42925333
Años de experiencia laboral	17
Máximo grado académico	Maestría
Nacionalidad	Peruana
Institución Laboral	Universidad Cesar Vallejo
Labor que desempeña	Docente a tiempo parcial
Número telefónico	984720969
Correo electrónico	Rcruzg2501@gmail.com
Firma	
Fecha	27/02/2025

**VALIDACIÓN DE CONTENIDO DE CUESTIONARIO SOBRE LA
COMPETENCIA GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS
ECONÓMICOS**

INSTRUCCIÓN: A continuación, se le hace llegar el presente cuestionario sobre la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos que permitirá recoger datos para la investigación: Educación Financiera para mejorar la gestión responsable de recursos económicos en estudiantes de una I.E de Nuevo Chimbote, 2024. Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar este instrumento, haciendo, de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

CRITERIOS	DETALLES	CALIFICACIÓN
Claridad	El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El ítem tiene relación lógica con el indicador que está midiendo.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El ítem es esencial o importante, es decir, debe ser incluido.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

**MATRIZ DE VALIDACIÓN DE CUESTIONARIO SOBRE LA COMPETENCIA
GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS**

Dimensiones	Indicadores	Nº	Dimensión 1	Cla ri dad	Cohe rencia	Rele vanc ia
Dimensión	Conocimientos financieros	1	Evito gastar todo mi dinero de inmediato y planeo cuánto usaré durante la semana o el mes y dividiendo mi dinero en categorías: necesidades, ahorro y ocio.	1	1	1
		2	Tengo en cuenta de que, si aprendo a	1	1	1

Educativa			manejar mi dinero desde ahora, en el futuro podré tomar mejores decisiones económicas.			
		3	Pienso que el dinero bien utilizado puede ayudarme a crecer y no solo a gastar.	1	1	1
	Habilidades de planificación y gestión.	4	Utilizo el dinero en cosas que verdaderamente necesito.	1	1	1
		5	Priorizo tener un presupuesto porque me ayuda a distribuir mejor mis recursos y evitar gastar de más	1	1	1
		6	Guardo parte de mi dinero para alcanzar metas como comprar un libro, una bicicleta o financiar un emprendimiento escolar.	1	1	1
	Indicadores		Dimensión 2			
Dimensión Económica	Manejo eficiente de los ingresos y egresos	7	Comprendo la importancia de pagar a tiempo créditos y préstamos para evitar caer en problemas financieros.	1	1	1
		8	Registro y controlo mis ingresos y gastos de manera ordenada.	1	1	1
		9	Sé que si mi deuda crece puedo afectar mi estabilidad económica personal y familiar.	1	1	1
	Toma de decisiones financieras responsables	10	Utilizo mi dinero adecuadamente al cubrir mis necesidades básicas para no quedarme sin dinero.	1	1	1
		11	Prefiero gastar mi dinero en cosas innecesarias que en algo que verdaderamente necesito.	1	1	1
		12	Al salir de casa y ya habiendo recibido mi propina, ya estoy reflexionando en que utilizaré mi dinero, analizando riesgos y beneficios	1	1	1
	Indicadores		Dimensión 3: Dimensión Psicológica y	1	1	1

			Cognitiva			
Dimensión Psicológica y Cognitiva	Autocontrol y disciplina financiera	13	Si voy adquirir un bien o servicio no me dejo llevar por promociones o descuentos sin evaluarlos.	1	1	1
		14	Si tengo dinero adicional al que recibo habitualmente, prefiero ahorrarlo que gastarlo en materia de recreación o diversión.	1	1	1
		15	Si me encuentro con una cantidad limitada de dinero, pienso que debo de usarlo de manera inteligente y planificada.	1	1	1
	Razonamiento financiero	16	Si tomamos una decisión económica hoy, debemos pensar en sus consecuencias a futuro.	1	1	1
		17	Antes de realizar una compra me cuestiono "¿Realmente necesito esto o solo lo quiero por impulso?"	1	1	1
		18	Decido postergar o rechazar compras innecesarias.	1	1	1
	Indicadores		Dimensión 4			
Dimensión Social	Solidaridad y apoyo económico responsable	19	Comparto parte de mi dinero con un amigo o familiar que lo necesite, comprometiendo mi propio bienestar.	1	1	1
		20	Es importante compartir cuando puedo sin asegurarme de que mi dinero esté bien administrado.	1	1	1
		21	Colaboro en casa con pequeños aportes, como ayudar con los gastos de transporte o materiales escolares si tengo ingresos.	1	1	1
	Consumo responsable y sostenible	22	Reutilizo útiles escolares, ropa o materiales en buen estado en lugar de comprar nuevos sin necesidad.	1	1	1

		23	Al salir de casa me aseguro de que los caños de agua estén bien cerrados ya que cada pequeño ahorro de energía o agua ayuda a reducir el impacto ambiental y gastos innecesarios en casa.	1	1	1
		24	Propongo iniciativas en la escuela o en el hogar para reducir el desperdicio de papel, plástico y otros materiales.	1	1	1

Nombre del Instrumento	Cuestionario sobre la Competencia Gestiona Responsablemente los Recursos Económicos
Nombre y Apellido del experto	Liliana Elizabeth Cielo Iglesias
Documento de identidad	42636830
Años de experiencia laboral	10 años
Máximo grado académico	Maestría en Docencia e Investigación
Nacionalidad	Peruana
Institución Laboral	Universidad Cesar Vallejo
Labor que desempeña	Docente a tiempo completo de la asignatura de Filosofía del programa de Formación Humanística
Número telefónico	908661155
Correo electrónico	lilycielo8410@gmail.com
Firma	 FIRMA
Fecha	08/03/2025

**VALIDACIÓN DE CONTENIDO DE CUESTIONARIO SOBRE LA
COMPETENCIA GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS
ECONÓMICOS**

INSTRUCCIÓN: A continuación, se le hace llegar el presente cuestionario sobre la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos que permitirá recoger datos para la investigación: Educación Financiera para mejorar la gestión responsable de recursos económicos en estudiantes de una I.E de Nuevo Chimbote, 2024. Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar este instrumento, haciendo, de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

CRITERIOS	DETALLES	CALIFICACIÓN
Claridad	El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El ítem tiene relación lógica con el indicador que está midiendo.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El ítem es esencial o importante, es decir, debe ser incluido.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

**MATRIZ DE VALIDACIÓN DE CUESTIONARIO SOBRE LA COMPETENCIA
GESTIONA RESPONSABLEMENTE LOS RECURSOS ECONÓMICOS**

Dimensiones	Indicadores	Nº	Dimensión 1	Cla ri dad	Cohe rencia	Rele vanc ia
Dimensión	Conocimientos financieros	1	Evito gastar todo mi dinero de inmediato y planeo cuánto usaré durante la semana o el mes y dividiendo mi dinero en categorías: necesidades, ahorro y ocio.	1	1	1
		2	Tengo en cuenta de que, si aprendo a	1	1	1

Educativa			manejar mi dinero desde ahora, en el futuro podré tomar mejores decisiones económicas.			
		3	Pienso que el dinero bien utilizado puede ayudarme a crecer y no solo a gastar.	1	1	1
	Habilidades de planificación y gestión.	4	Utilizo el dinero en cosas que verdaderamente necesito.	1	1	1
		5	Priorizo tener un presupuesto porque me ayuda a distribuir mejor mis recursos y evitar gastar de más	1	1	1
		6	Guardo parte de mi dinero para alcanzar metas como comprar un libro, una bicicleta o financiar un emprendimiento escolar.	1	1	1
	Indicadores		Dimensión 2			
Dimensión Económica	Manejo eficiente de los ingresos y egresos	7	Comprendo la importancia de pagar a tiempo créditos y préstamos para evitar caer en problemas financieros.	1	1	1
		8	Registro y controlo mis ingresos y gastos de manera ordenada.	1	1	1
		9	Sé que si mi deuda crece puedo afectar mi estabilidad económica personal y familiar.	1	1	1
	Toma de decisiones financieras responsables	10	Utilizo mi dinero adecuadamente al cubrir mis necesidades básicas para no quedarme sin dinero.	1	1	1
		11	Prefiero gastar mi dinero en cosas innecesarias que en algo que verdaderamente necesito.	1	1	1
		12	Al salir de casa y ya habiendo recibido mi propina, ya estoy reflexionando en que utilizaré mi dinero, analizando riesgos y beneficios	1	1	1
	Indicadores		Dimensión 3: Dimensión Psicológica y	1	1	1

			Cognitiva			
Dimensión Psicológica y Cognitiva	Autocontrol y disciplina financiera	13	Si voy adquirir un bien o servicio no me dejo llevar por promociones o descuentos sin evaluarlos.	1	1	1
		14	Si tengo dinero adicional al que recibo habitualmente, prefiero ahorrarlo que gastarlo en materia de recreación o diversión.	1	1	1
		15	Si me encuentro con una cantidad limitada de dinero, pienso que debo de usarlo de manera inteligente y planificada.	1	1	1
	Razonamiento financiero	16	Si tomamos una decisión económica hoy, debemos pensar en sus consecuencias a futuro.	1	1	1
		17	Antes de realizar una compra me cuestiono "¿Realmente necesito esto o solo lo quiero por impulso?"	1	1	1
		18	Decido postergar o rechazar compras innecesarias.	1	1	1
	Indicadores		Dimensión 4			
Dimensión Social	Solidaridad y apoyo económico responsable	19	Comparto parte de mi dinero con un amigo o familiar que lo necesite, comprometiendo mi propio bienestar.	1	1	1
		20	Es importante compartir cuando puedo sin asegurarme de que mi dinero esté bien administrado.	1	1	1
		21	Colaboro en casa con pequeños aportes, como ayudar con los gastos de transporte o materiales escolares si tengo ingresos.	1	1	1
	Consumo responsable y sostenible	22	Reutilizo útiles escolares, ropa o materiales en buen estado en lugar de comprar nuevos sin necesidad.	1	1	1

		23	Al salir de casa me aseguro de que los caños de agua estén bien cerrados ya que cada pequeño ahorro de energía o agua ayuda a reducir el impacto ambiental y gastos innecesarios en casa.	1	1	1
		24	Propongo iniciativas en la escuela o en el hogar para reducir el desperdicio de papel, plástico y otros materiales.	1	1	1

Nombre del Instrumento	Cuestionario sobre la Competencia Gestiona Responsablemente los Recursos Económicos
Nombre y Apellido del experto	César Orlando Posada Rodríguez
Documento de identidad	18889602
Años de experiencia laboral	15 años
Máximo grado académico	Maestría en Posología educativa
Nacionalidad	Peruano
Institución Laboral	Universidad César Vallejo
Labor que desempeña	Coordinado de la escuela profesional CC.DD
Número telefónico	953526775
Correo electrónico	procepo@gmail.com
Firma	
Fecha	13/03/2025

Anexo 6: Confiabilidad del instrumento

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido^a	0	,0
	Total	30	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
1	72,6667	164,230	,420	,934
2	71,7333	154,133	,755	,930
3	72,5000	162,466	,548	,933
4	71,8333	154,213	,757	,930
5	72,4333	163,771	,541	,933
6	71,4000	160,110	,362	,938
7	72,4333	161,151	,499	,934
8	71,7667	157,357	,752	,930
9	72,2667	169,995	,225	,936
10	71,7000	150,079	,786	,929
11	72,4000	170,662	,143	,937
12	71,9333	152,202	,866	,928
13	72,8000	169,683	,115	,938
14	71,7000	152,079	,784	,929
15	72,6000	165,628	,349	,935
16	71,9333	154,202	,772	,929
17	72,7333	163,168	,514	,933
18	71,7000	154,493	,740	,930
19	72,6667	163,540	,458	,934
20	71,8667	154,671	,739	,930
21	71,9000	157,679	,709	,931
22	71,9667	156,240	,685	,931
23	71,7333	153,099	,667	,931
24	71,7000	150,286	,778	,929

El Alfa de Cronbach ($\alpha = 0.935$), indica una excelente consistencia interna.

Base de datos prueba piloto

ENCUESTADOS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
E1	2	3	2	3	2	3	3	3	4	4	3	4	2	4	2	4	3	3	4	4	3	3	3	3
E2	2	4	2	3	4	3	3	3	4	4	2	3	3	5	3	3	3	4	3	2	2	2	4	5
E3	3	4	3	3	2	3	4	3	3	4	3	3	2	3	3	4	2	3	2	3	3	2	3	3
E4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	2	4	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4
E5	3	2	3	3	2	3	2	3	3	2	3	2	3	3	3	2	2	2	2	4	2	4	2	4
E6	2	3	2	2	2	2	2	3	2	3	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	3	3	3	2
E7	2	4	3	4	3	4	3	4	2	4	2	4	2	4	2	3	2	4	2	3	3	3	3	4
E8	2	3	2	3	2	3	2	4	3	4	3	3	3	4	2	4	3	4	2	4	4	4	3	4
E9	2	5	3	5	3	5	3	4	3	4	2	4	1	5	2	4	2	4	2	4	4	4	5	5
E10	4	5	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4
E11	3	3	2	4	3	4	2	4	3	4	3	4	2	4	2	4	2	4	2	4	4	4	5	5
E12	2	4	3	5	3	5	3	5	3	5	2	4	2	4	2	3	2	4	2	3	3	3	3	3
E13	2	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	2	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3
E14	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	3	3	3	3
E15	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4
E16	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	4	4	2	4	2	3	3	4	3	4
E17	2	5	2	3	3	4	3	3	3	5	3	4	2	4	2	4	2	4	2	4	4	4	5	4
E18	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	3	2	4	3	3	2	4	3	4	4	3	3	3
E19	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
E20	2	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	2	3	3	4	3	4	3	4	4	4	4	3
E21	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	2	4	2	4	2	4	2	4	4	4	5	5
E22	3	4	3	3	3	5	2	4	3	4	3	4	2	4	3	4	2	5	3	5	4	4	5	4
E23	2	4	3	4	2	4	2	4	3	4	3	4	4	4	2	4	2	4	2	4	4	4	5	4
E24	3	4	4	4	3	4	2	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
E25	2	1	2	1	2	1	2	1	3	1	3	1	3	1	2	1	2	1	2	1	3	1	3	1

E26	2	3	3	3	3	4	1	3	3	1	3	1	3	1	3	1	2	1	2	1	1	1	1	1
E27	2	3	2	2	3	5	2	3	3	1	3	2	2	2	2	2	2	4	3	3	3	3	2	2
E28	2	5	3	4	3	8	5	4	3	5	3	4	2	4	3	4	3	4	3	4	4	3	3	4
E29	3	3	2	4	3	3	3	3	3	4	2	4	2	4	2	4	3	4	2	4	4	4	3	4
E30	2	2	2	2	2	5	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2

Anexo 07: Base de datos:

PRE TEST: GRUPO CONTROL

N°	DIMENSIONES																								TOTAL	N° VEL				
	Dimensión 1: EDUCATIVA						SUB TOTAL	Dimensión 2: ECONÓMICA						SUB TOTAL	Dimensión 3: PSICOLÓGICA Y COGNITIVA						SUB TOTAL	Dimensión 4: SOCIAL						SUB TOTAL		
	Conocimientos Financieros			Habilidades de planificación y				Manejo eficiente de los ingresos y			Toma de decisiones				Autocontrol y disciplina			Razonamiento financiero				Solidaridad y apoyo económico					Consumo responsable y			
	P1: Evalúo gastar todo el dinero en inmediato y planear el dinero para el futuro	P2: Tengo conocimiento de los diferentes productos financieros que existen en el mercado	P3: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito	P4: Utilizo el dinero en forma responsable y planifico mis gastos	P5: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito	P6: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito		P7: Conozco la importancia de ahorrar y planifico mis gastos	P8: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito	P9: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito	P10: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito	P11: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito	P12: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito		P13: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito	P14: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito	P15: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito	P16: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito	P17: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito	P18: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito		P19: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito	P20: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito	P21: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito			P22: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito		P23: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito	P24: Puedo diferir el consumo de bienes y servicios cuando necesito
1	3	3	3	3	3	3	19	3	4	3	3	3	3	17	3	4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	3	3	20	75	MEDIO
2	3	3	3	3	3	3	24	3	4	3	3	3	3	19	3	4	3	3	3	3	17	3	3	3	3	3	3	17	77	MEDIO
3	3	3	3	3	3	3	17	3	3	3	3	3	3	17	3	4	3	3	3	3	20	3	3	3	3	3	3	15	69	MEDIO
4	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	20	2	2	3	3	3	3	17	2	3	2	3	3	3	16	77	MEDIO
5	3	3	3	3	3	3	23	3	3	3	3	3	3	23	2	3	3	3	3	3	21	3	3	2	3	3	3	15	82	MEDIO
6	3	3	3	3	3	3	25	3	3	3	3	3	3	19	3	3	3	3	3	3	25	1	2	3	3	3	3	13	83	MEDIO
7	3	3	3	3	3	3	17	3	3	3	3	3	3	19	1	2	3	3	3	3	19	3	3	3	3	3	3	21	76	MEDIO
8	3	3	3	3	3	3	20	3	3	3	3	3	3	17	2	3	3	3	3	3	21	3	3	3	3	3	3	13	71	MEDIO
9	3	3	3	3	3	3	25	3	3	3	3	3	3	19	1	3	3	3	3	3	19	3	3	3	3	3	3	25	80	ALTO
10	3	3	3	3	3	3	19	3	3	3	3	3	3	23	3	3	3	3	3	3	17	3	3	3	3	3	3	16	75	MEDIO
11	3	3	3	3	3	3	22	3	3	3	3	3	3	23	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	20	79	MEDIO
12	3	3	3	3	3	3	23	3	3	3	3	3	3	22	1	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	22	83	ALTO

PRE TEST: GRUPO EXPERIMENTAL

N°	DIMENSIONES																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
	Dimensión 1: EDUCATIVA							SUB TOTAL	Dimensión 2: ECONÓMICA							SUB TOTAL	Dimensión 3: PSICOLÓGICA Y COGNITIVA							SUB TOTAL	Dimensión 4: SOCIAL							SUB TOTAL	TOTAL	NIVEL																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
	Conocimientos			Habilidades de planificación y					Maneja			Toma de					Autocentrol y			Razonamiento					Solidaridad y			Consumo																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
	Financiero						eficiente de la					decisión					disciplina						apoyo económico					responsable y																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
P1: Saber gestionar los recursos de manera eficiente y adecuada a las necesidades del negocio.																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							</

POST TEST: GRUPO CONTROL

N°	DIMENSIONES																								SUB TOTAL	TOTAL	NIVEL																																																
	Dimensión 1: EDUCATIVA						Dimensión 2: ECONÓMICA						Dimensión 3: PSICOLÓGICA Y COGNITIVA						Dimensión 4: SOCIAL																																																								
	Conocimientos Financieros			Habilidades de planificación y			Manejo eficiente del dinero			Toma de decisiones			Autocontrol y disciplina			Razonamiento financiero			Solidaridad y ayuda económica			Corresponsabilidad y																																																					
	P1: Evidencia que el dinero es un recurso limitado y planifica su uso.			P2: Tengo en cuenta de que, si aprendo a manejar el dinero desde ahora, en el futuro podré ayudarme a crecer y no solo a sobrevivir.			P3: Pienso que el dinero bien utilizado puede ayudarme a crecer y no solo a sobrevivir.			P4: Utilizo el dinero en cosas que verdaderamente necesito.			P5: Priorizo tener un presupuesto porque me ayuda a distribuir mejor mis recursos.			P6: Cuando pienso que el dinero puede ayudarme a crecer y no solo a sobrevivir, lo uso para comprar un libro.			P7: Comprendo la importancia de pagar a tiempo créditos y préstamos para mantener un buen historial crediticio.			P8: Registro y control mis ingresos y gastos de manera ordenada.						P9: Sé que si mi deuda crece puedo afectar mi estabilidad económica.			P10: Utilizo mi dinero adecuadamente al cubrir mis necesidades básicas para mí y mi familia.			P11: Prefiero gastar mi dinero en cosas innecesarias que en cosas que necesito.			P12: Al salir de casa y ya habiendo recibido mi propina, sé lo que debo hacer.			P13: Si voy a comprar algo, primero me aseguro de que necesito eso y no solo quiero tenerlo.			P14: Si tengo dinero adicional al que recibí habitualmente, lo ahorro.			P15: Si me encuentro con una cantidad limitada de dinero, pienso que debo ser disciplinado.			P16: Si tomamos una decisión económica hoy, debemos pensar en sus consecuencias a largo plazo.			P17: Antes de realizar una compra me cuestiono si realmente necesito eso o si solo quiero tenerlo.			P18: Decido postergar o rechazar compras innecesarias.			P19: Comparto parte de mi dinero con un amigo o familiar que lo necesite.			P20: Es importante compartir cuando puedo sin esperar a que me lo pidan.			P21: Colaboro en casa con pequeños aportes, como ayudar con los gastos de comida.			P22: Realizo útiles escolares, ropa o materiales en buen estado en lugar de comprarlos nuevos.			P23: Al salir de casa me aseguro de que los niños de la casa estén bien cuidados.			P24: Propongo iniciativas en la escuela o en el hogar para mejorar el entorno.		
	SUB TOTAL						SUB TOTAL						SUB TOTAL						SUB TOTAL																																																								
1	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	4	3	18	4	3	3	3	4	3	2	18	69	MEDIO																																										
2	3	4	4	4	3	3	20	4	4	3	4	3	3	3	3	21	3	4	1	3	4	3	18	3	3	3	3	2	3	17	76	MEDIO																																											
3	3	4	4	4	3	2	17	3	3	3	3	3	3	3	3	17	4	4	3	3	4	1	20	3	1	3	4	1	1	13	67	MEDIO																																											
4	4	4	4	4	3	4	24	3	3	3	3	3	4	4	4	20	3	3	2	2	4	2	14	4	3	4	3	4	2	20	78	MEDIO																																											
5	4	3	3	3	3	3	19	4	3	3	4	3	3	3	3	22	3	4	3	3	4	3	21	3	1	3	3	3	3	16	78	MEDIO																																											
6	4	4	3	3	4	4	26	3	4	3	3	3	3	3	3	26	3	3	3	3	3	4	25	3	2	3	1	4	4	19	96	ALTO																																											
7	3	3	3	3	3	2	18	3	1	3	3	3	3	4	4	18	1	3	3	4	4	3	19	3	3	3	2	4	2	21	77	MEDIO																																											
8	3	3	3	3	3	4	20	3	1	3	3	3	3	3	3	17	3	4	3	4	3	3	21	3	2	2	3	2	1	13	71	MEDIO																																											
9	3	3	4	3	3	4	26	3	4	2	3	1	4	4	4	19	1	4	3	4	1	4	19	4	4	3	4	3	3	25	89	ALTO																																											
10	3	4	4	3	3	3	19	3	3	3	3	4	3	3	3	23	3	3	3	3	3	3	17	3	3	3	2	3	2	16	75	MEDIO																																											
11	3	3	3	3	3	4	22	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	4	3	3	21	3	3	4	3	3	3	21	85	MEDIO																																											
12	4	4	1	3	3	4	23	4	4	3	4	1	4	4	4	23	1	4	4	4	3	3	21	4	4	3	4	3	4	22	88	MEDIO																																											
13	3	3	3	4	4	2	22	1	4	4	2	3	3	3	3	18	3	4	4	4	3	3	27	3	2	4	4	3	4	24	91	ALTO																																											
14	3	4	3	3	2	2	19	4	3	3	3	3	3	3	3	17	3	3	3	4	3	4	21	3	2	3	1	1	2	12	69	MEDIO																																											
15	4	3	4	3	4	3	27	3	3	3	3	3	4	3	3	16	1	3	3	3	3	3	14	3	4	2	2	3	4	19	76	MEDIO																																											
16	3	3	3	3	4	3	23	3	3	3	3	3	3	3	3	19	3	3	3	2	3	3	15	3	1	3	3	4	2	15	72	MEDIO																																											
17	1	3	3	3	2	2	13	3	3	3	3	3	3	3	3	16	3	3	3	4	2	3	16	3	3	2	4	3	4	21	66	MEDIO																																											
18	3	3	3	3	3	3	23	3	4	4	3	4	3	3	3	21	3	3	3	1	3	3	15	3	4	3	4	3	3	26	84	MEDIO																																											
19	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18	69	MEDIO																																											

POST TEST: GRUPO EXPERIMENTAL

N°	DIMENSIONES																												TOTAL	NIVEL	
	Dimensión 1: EDUCATIVA							SUB TOTAL	Dimensión 2: ECONÓMICA						SUB TOTAL	Dimensión 3: PSICOLÓGICA Y COGNITIVA						SUB TOTAL	Dimensión 4: SOCIAL								SUB TOTAL
	Conocimientos			Habilidades de planificación y					Maneja eficiente de los			Toma de decisiones				Autocentrol y disciplina			Razonamiento financiero				Solidaridad y apoyo económica			Construye responsable y					
	Financiar	Financiar	Financiar	Financiar	Financiar	Financiar	Financiar		Financiar	Financiar	Financiar	Financiar	Financiar	Financiar		Financiar	Financiar	Financiar	Financiar	Financiar	Financiar		Financiar	Financiar	Financiar	Financiar	Financiar	Financiar			
	P1. El alumno debe tener conocimientos de matemáticas y álgebra y aplicarlos en la resolución de problemas de la vida cotidiana y en la toma de decisiones financieras.								P2. El alumno debe tener habilidades de planificación y organización, así como de toma de decisiones financieras.							P3. El alumno debe tener habilidades de autocentrol y disciplina, así como de razonamiento financiero.							P4. El alumno debe tener habilidades de solidaridad y apoyo económico, así como de construcción responsable y sostenible.								
1	3	4	4	4	4	4	4	23	4	4	3	4	4	4	23	4	4	3	4	4	3	4	22	4	4	4	4	4	24	92	ALTO
2	4	4	5	4	4	5	4	26	4	5	4	4	4	5	26	4	4	4	4	4	4	24	3	4	4	4	3	3	21	97	ALTO
3	3	4	4	4	4	3	3	21	4	4	4	3	4	4	23	4	5	5	3	5	4	26	4	4	4	4	5	5	26	96	ALTO
4	4	4	4	4	4	5	4	25	4	4	5	4	4	4	25	4	4	5	4	5	4	26	5	4	4	5	4	5	27	103	ALTO
5	4	5	5	4	4	5	5	27	5	4	5	4	4	5	27	5	4	4	4	5	4	26	5	4	5	4	4	4	26	106	ALTO
6	5	5	4	4	5	5	5	28	5	4	5	4	5	4	27	5	4	5	4	5	4	27	5	4	4	4	4	4	25	107	ALTO
7	4	4	3	4	2	2	19	19	4	3	3	4	2	3	19	4	2	4	3	4	3	20	3	4	2	3	4	2	18	76	MEDIO
8	4	4	5	4	5	5	5	27	4	5	4	4	5	4	26	5	4	5	4	4	5	27	4	5	4	4	5	4	26	106	ALTO
9	3	4	4	4	4	4	4	23	4	4	3	4	4	4	23	4	4	3	4	3	4	22	4	4	4	4	4	4	24	92	ALTO
10	4	4	5	4	5	4	4	26	4	5	4	4	4	5	26	4	4	4	4	4	4	24	3	4	4	4	3	3	21	97	ALTO
11	3	4	4	4	3	3	21	21	4	4	4	3	4	4	23	4	5	5	3	5	4	26	4	4	4	4	5	5	26	96	ALTO
12	4	4	4	4	5	4	4	25	4	4	5	4	4	4	25	4	4	5	4	5	4	26	5	4	4	5	4	5	27	103	ALTO
13	4	5	5	4	4	5	5	27	5	4	5	4	4	5	27	5	4	4	4	5	4	26	5	4	5	4	4	4	26	106	ALTO
14	5	5	4	4	5	5	5	28	5	4	5	4	5	4	27	5	4	5	4	5	4	27	5	4	4	4	4	4	25	107	ALTO
15	4	4	3	4	2	2	19	19	4	3	3	4	2	3	19	4	2	4	3	4	3	20	3	4	2	3	4	2	18	76	MEDIO
16	4	4	5	4	5	5	5	27	4	5	4	4	5	4	26	5	4	5	4	4	5	27	4	5	4	4	5	4	26	106	ALTO
17	3	4	4	4	4	4	4	23	4	4	3	4	4	4	23	4	4	3	4	3	4	22	4	4	4	4	4	4	24	92	ALTO
18	4	4	5	4	5	4	4	26	4	5	4	4	4	5	26	4	4	4	4	4	4	24	3	4	4	3	3	4	21	97	ALTO

Anexo 08: Asentamiento Informado

Asentimiento Informado

Título de la investigación: Programa de Educación Financiera para mejorar la gestión responsable de recursos económicos en estudiantes de una I.E de Nuevo Chimbote, 2025.

Investigador: Sharon Glorio Harold Alexander

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada Programa de Educación Financiera para mejorar la gestión responsable de recursos económicos en estudiantes de una I.E de Nuevo Chimbote, 2025, cuyo objetivo es demostrar, mediante un diseño cuasiexperimental, que un programa educativo específico puede mejorar significativamente el conocimiento y las prácticas financieras de los estudiantes de secundaria. Esta investigación es desarrollada por un estudiante de la escuela de posgrado de la Universidad Nacional del Santa para obtener en grado de Magister en Educación, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso del director de la institución educativa.

Procedimiento

La recolección de datos se desarrollará en tres tiempos: pretest, intervención y posttest, garantizando una medición estructurada del impacto de la educación financiera en la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en los estudiantes del cuarto año “A” de secundaria de la I.E.P Buena Esperanza, 2025.

Se realizaran 15 sesiones diseñadas para el aprendizaje de la educación financiera, en cada sesión se implementará rúbricas de evaluación estructurada para registrar aspectos claves en la interacción de los estudiantes con la educación financiera, el desarrollo de habilidades de planificación y gestión de recursos, manejo eficiente de los ingresos y egresos, toma de decisiones financieras responsables, autocontrol y disciplina financiera, razonamiento financiero, solidaridad y apoyo económico financiero y finalmente el consumo responsable y sostenible. En contraste, el grupo control seguirá con su enseñanza tradicional de gestión de recursos económicos sin la implementación de la educación financiera. Las respuestas en las rúbricas serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

Participación voluntaria (principio de autonomía):

Su menor hijo(a)/representado puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de No maleficencia):

La participación de su menor hijo(a)/representado en la investigación NO existirá riesgo o daño en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad a su menor hijo(a)/representado tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole.

Confidencialidad (principio de justicia): Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas: Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el investigador: Sharon Glorio Harold

Asentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo que mi menor hijo(a)/representado participe en la investigación.

Nombre y apellidos:

Firma:

FIRMAS:

https://drive.google.com/drive/folders/1mZo_aaQOtmxHTZeei84Qg8NBFylb_Z0S?usp=s_haring

Anexo 9: Propuesta Pedagógica

PROPUESTA PEDAGÓGICA

“PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA”

1. DATOS INFORMATIVOS:

I.E.	BUENA ESPERANZA				
DIRECTOR (A)	ELMER LEONARDO GAMBOA				
RESPONSABLE	SHARON GLORIO HAROLD ALEXANDER				
ÁREA	CIENCIAS SOCIALES			NIVEL	SECUNDARIA
CICLO	VII	GRADO	4º	SECCIÓN	A
FECHA DE INICIO	23/06/2025		FECHA DE TERMINO		08/09/2025

I. MARCO REFERENCIAL

En un contexto donde el consumo irresponsable, el sobreendeudamiento y la falta de ahorro son comunes entre los jóvenes, la educación financiera se vuelve indispensable. Esta propuesta pedagógica busca demostrar, mediante un diseño cuasiexperimental, que un programa educativo específico puede mejorar significativamente el conocimiento y las prácticas financieras de los estudiantes de secundaria.

El programa de educación Financiera se sustenta en una base pedagógica sólida, orientada a lograr objetivos educativos que impacten positivamente en el desenvolvimiento y desarrollo de las competencias y capacidades en educación financiera para que los estudiantes de secundaria gestionen de manera responsable sus recursos económicos y tomen decisiones informadas sobre el dinero. A través de 16 sesiones cuidadosamente diseñadas, inspiradas en las teorías constructivistas de Piaget y Vygotsky, se busca fortalecer y mejorar el desarrollo de la competencia Gestiona responsablemente los recursos económicos.

La educación financiera se ha convertido en un eje fundamental para el desarrollo personal y social en el contexto actual, caracterizado por una creciente complejidad económica. Esta propuesta pedagógica se sustenta en diversas teorías que permiten comprender el rol de la educación financiera en la formación integral del estudiante y su potencial transformador a nivel individual y colectivo. La Teoría del Ciclo de Vida del

Ahorro que explica el comportamiento de ahorro y consumo de los individuos a lo largo de sus vidas, se basa en la idea de 18 que las personas buscan suavizar su nivel de consumo durante toda su vida, independientemente de sus ingresos en diferentes etapas (Modigliani, 1954). La teoría de Riesgo que se centra en el análisis de como los individuos pueden manejar el riesgo financiero, argumentando que el diseño de instrumentos financieros adecuados es fundamental para la mitigación del riesgo (Shiller, 2003). La teoría del Emprendimiento propuesta por Joseph Schumpeter que ve al agente clave del desarrollo económico mediante la innovación. Schumpeter considera que los emprendedores no solo generan crecimiento, sino que también son responsables de la destrucción creativa, un proceso esencial que transforma las economías y las hace evolucionar (Gomez, 2012).

II. MARCO TEOLÓGICO

2.1. Objetivo General

Evaluar el efecto del programa de educación financiera en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en estudiantes del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025.

2.2. Objetivos Específicos

- ✓ Identificar el nivel inicial de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en los estudiantes de los grupos control y experimental del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025, mediante la aplicación del pretest.
- ✓ Comparar los niveles de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos antes y después de la intervención en los estudiantes del grupo experimental del cuarto grado de secundaria de la I.E.P. Buena Esperanza, Nuevo Chimbote, 2025, considerando sus dimensiones educativa, económica, psicológica/cognitiva y social.
- ✓ Determinar las diferencias significativas en el nivel de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos entre el grupo experimental y el grupo control en el postest.
- ✓ Analizar el efecto del programa de educación financiera en el desarrollo de la competencia gestiona responsablemente los recursos económicos en todas sus dimensiones.

III. MARCO METODOLÓGICO

El programa de Educación financiera se sustenta en principios, enfoques y teorías educativas que orientarán el diseño, desarrollo y evaluación de los aprendizajes en el ámbito escolar. Su finalidad será favorecer el desarrollo de competencias financieras en estudiantes de secundaria, mediante metodologías activas y contextualizadas, que promoverán aprendizajes significativos y funcionales para la vida.

La propuesta se alinearán con el Currículo Nacional de la Educación Básica (CNEB) del Perú, que plantea un enfoque por competencias. Este enfoque busca que los estudiantes desarrollen capacidades para actuar de manera eficaz en diversas situaciones, movilizand conocimientos, habilidades y actitudes. En este sentido, se trabajará directamente con la competencia que busca formar ciudadanos críticos, responsables y comprometidos con el desarrollo sostenible (MINEDU, 2017).

Basado en la teoría de David Ausubel (1983), el aprendizaje significativo se produce cuando los nuevos conocimientos se relacionan de manera sustancial con los saberes previos del estudiante. Para ello, se parte de situaciones reales y cotidianas (como el uso del dinero, el ahorro o el consumo), lo que permite que el aprendizaje sea relevante, contextualizado y duradero (Torres, 2016). Asimismo, se incorporan elementos del aprendizaje situado (Lave & Wenger, 1991), al vincular los contenidos financieros con la realidad económica y cultural de los estudiantes.

El programa adoptará un enfoque constructivista, donde el estudiante es protagonista de su aprendizaje (Ortiz, 2015). Se emplearán metodologías activas como el aprendizaje basado en problemas (ABP), simulaciones, estudios de caso, y proyectos personales de ahorro y presupuesto, los cuales promueven la reflexión, el análisis crítico y la aplicación práctica de conceptos financieros. El rol del docente es el de mediador y facilitador del aprendizaje, acompañando, retroalimentando y promoviendo la metacognición (Martí et al, 2010)

La evaluación del presente programa será formativa, centrada en el proceso de aprendizaje, y también auténtica, ya que se basará en tareas significativas y contextualizadas. Se utilizarán instrumentos como listas de cotejo, rúbricas, diarios reflexivos y productos financieros creados por los propios estudiantes (presupuestos, metas de ahorro, etc.), lo que permite valorar el desarrollo real de la competencia (Cruzado, 2022).

IV. RUTA DE APRENDIZAJES

RUTA	SECUENCIA DE ACTIVIDADES	MATERIALES, MEDIOS Y RECURSOS EDUCATIVOS
23/06 – 27/06	Motivación - Aplicación de Pretés	
SESIÓN 1 30/06 – 04/07	Actividad 01: ¿Qué es la educación financiera y por qué es importante?	Fichas de actividades PPT/ Tableta/Celular
SESIÓN 2 30/07 – 04/07	Actividad 02: El valor del dinero: origen, función y uso consciente	Cuadernos o libros de consulta. Papelotes, plumones
SESIÓN 3 07/07 – 11/07	Actividad 03: Ingreso, gasto y ahorro: conceptos clave	Hojas recicladas Proyector/Laptop
SESIÓN 4 07/07 – 11/07	Actividad 04: Elaboración de presupuestos personales y familiares	Ficha de autoevaluación
SESIÓN 5 14/07 – 18/07	Actividad 05: Consumo responsable y toma de decisiones éticas	Formato de evaluación del trabajo colaborativo (Lista de cotejo/rubrica)
SESIÓN 6 14/07 – 18/07	Actividad 06: El ahorro: estrategias y metas	
SESIÓN 7 21/07 – 25/07	Actividad 07: Instrumentos de ahorro: alcancía, cuentas bancarias, fondos	
SESIÓN 8 21/07 – 25/07	Actividad 08: El crédito y el endeudamiento responsable	
SESIÓN 9 11/08 – 15/08	Actividad 09: El sistema financiero y las entidades financieras	
SESIÓN 10 11/08 – 15/08	Actividad 10: Los medios de pago: efectivo, tarjetas, transferencias y billeteras digitales	
SESIÓN 11 18/08 – 22/08	Actividad 11: Seguridad financiera: fraudes, estafas y protección de datos	
SESIÓN 12 18/08 – 22/08	Actividad 12: Impuestos y ciudadanía económica	
SESIÓN 13 25/08 – 29/08	Actividad 13: El emprendimiento como alternativa económica	

SESIÓN 14 25/08 – 29/08	Actividad 14: Plan financiero personal y metas de vida	
SESIÓN 15 04/09 – 08/09	Actividad 15: Presentación de aprendizajes.	
04/09 – 08/09	Aplicación de posttest	

V. IMPLEMENTACIÓN DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 1

UNIDAD DE APRENDIZAJE 4:

ACTIVIDAD 1: “¿Qué es la educación financiera y por qué es importante?”

I. DATOS INFORMATIVOS:

UGEL	SANTA		
I.E	BUENA ESPERANZA		
NIVEL	Secundario	SEMANA	
CICLO	VII	DURACION	1 hora
AREA	CIENCIAS SOCIALES	FECHA:	02/07/2025
GRADO/SEC C	4°	APLICADO R:	Sharon Glorio Harold

II. APRENDIZAJES ESPERADOS:

PROPÓSITO	Que los estudiantes comprendan el concepto de educación financiera, reconozcan su importancia histórica y actual en la vida social, y propongan acciones responsables en el uso del dinero y la toma de decisiones económicas personales y familiares.
EVIDENCIA	✓ Participación en análisis de casos. ✓ Resumen visual (mapa conceptual, esquema). ✓ Ficha de reflexión escrita. ✓ Exposición breve de conclusiones.
COMPETENCIAS	Gestiona Responsablemente los recursos económicos.
CAPACIDADES	● Comprende el funcionamiento de los sistemas económicos y financieros. ● Toma decisiones económicas responsables.
DESEMPEÑOS	• Explica qué es la educación financiera y por qué es importante. • Relaciona el concepto con situaciones reales de su contexto familiar y social. • Propone prácticas de ahorro y consumo responsable.
CRITERIOS DE EVALUACIÓN/ LISTA DE COTEJO	● Explica qué es la educación financiera ● Aplica el concepto a ejemplos cotidianos o familiares. ● Analiza cómo sus decisiones económicas afectan su entorno.
COMPETENCIAS TRANSVERSALES	
SE DESENVUELVE EN ENTORNOS	✓ Personaliza entornos virtuales

VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC		✓ Gestiona información del entorno virtual. ✓ Interactúa en entornos virtuales. ✓ Crea objetos virtuales en diversos formatos.
GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTONOMA		✓ Define metas de aprendizaje. ✓ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje. ✓ Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje.
ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES
ENFOQUE DE DERECHOS	Libertad y responsabilidad	La educación financiera es una herramienta para ejercer derechos económicos.
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Flexibilidad y apertura superación personal	Considera prácticas económicas propias de diversas culturas.
IGUALDAD DE GÉNERO	Igualdad y dignidad	Promueve la equidad en el acceso a conocimientos financieros.

III. SECUENCIA DIDACTICA:

M	PROCESOS PEDAGÓGICOS	T
INICIO	Motivación: Se presenta una breve historia: "Carlos recibe S/100. Gasta todo en golosinas y juegos. A fin de semana, no tiene nada. ¿Qué hizo bien o mal?" Preguntas guía:) ¿Alguna vez te pasó algo similar?) ¿Crees que deberíamos aprender a manejar el dinero? Propósito: “Hoy aprenderemos qué es la educación financiera y por qué es fundamental para tomar buenas decisiones económicas en nuestra vida.”	15”

DE SA RR RO LL O	1. Exposición breve del docente (15 min): Se explica: - o ¿Qué es la educación financiera? - o ¿Por qué es importante en la sociedad actual? - o Situaciones comunes de mal manejo del dinero. (Apoyo visual: PPT o carteles con conceptos clave) 2. Trabajo grupal (25 min): Se presentan 3 casos prácticos: - o Una familia endeudada por consumo excesivo. - o Un joven que empieza a ahorrar y logra un objetivo. - o Una comunidad que promueve el consumo local y responsable. Los grupos analizan: - o ¿Qué decisiones se tomaron? - o ¿Qué consecuencias hubo? - o ¿Qué se pudo hacer mejor? 3. Socialización (10 min): Cada grupo expone su análisis al resto del aula. 4. Mapa conceptual (10 min): Los estudiantes elaboran un organizador visual sobre lo aprendido.	
CI ER RE	) Síntesis participativa: El docente refuerza los conceptos clave con ayuda de los estudiantes.) Reflexión individual: ✓ ¿Qué aprendí hoy sobre la educación financiera? ✓ ¿Qué puedo cambiar en mis hábitos personales?) Compromiso: Cada estudiante anota una acción que aplicará en casa (por ejemplo: registrar sus gastos, evitar compras innecesarias, ahorrar parte de su dinero).	10"

IV. RECURSOS A UTILIZAR

MATERIALES Y RECURSOS	BIBLIOGRAFÍA
• PPT • PC, equipo multimedia, parlantes. • Plumones gruesos, plumones para pizarra acrílica. • Cinta masking tape. • Cuaderno de trabajo, lapiceros. • Enlaces de videos en Youtube. • Libros, periódicos y revistas de consulta impresos o en versión digital.	• Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2019). Educación financiera para escolares: guía del docente. Lima: BCRP. • Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). Manual de educación financiera para estudiantes de secundaria. Lima: SBS. • Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Bogotá: Editorial Norma.

RÚBRICA DE EVALUACIÓN – SESIÓN N.º 1

Tema: ¿Qué es la educación financiera y por qué es importante?

Grado: 4.º de Secundaria – Ciencias Sociales

Evidencia de aprendizaje	AD – Logro destacado (4 pts)	A – Logro esperado (3 pts)	B – En proceso (2 pts)	C – En inicio (1 pt)
1. Participación en el análisis de casos	Participa activamente, argumenta con claridad, plantea ideas relevantes y propone soluciones viables.	Participa con aportes adecuados y comprende los casos analizados.	Participa de forma limitada, con ideas poco claras o repetitivas.	No participa o muestra confusión sobre los casos.
2. Resumen visual: Mapa conceptual o esquema	El organizador es completo, claro, jerarquizado y muestra relaciones correctas entre conceptos.	El organizador presenta los conceptos principales de forma adecuada.	El organizador es incompleto o presenta errores en las relaciones.	No elabora el organizador o presenta información muy confusa.
3. Ficha de reflexión escrita	Expresa una reflexión profunda, con ideas personales, ejemplos y compromiso de mejora.	Expresa una reflexión clara sobre lo aprendido y su aplicación.	La reflexión es breve, general o poco relacionada con la sesión.	No presenta reflexión o lo hace sin sentido claro.
4. Exposición breve de conclusiones	Expone con claridad, fluidez y seguridad; transmite bien las ideas del grupo.	Expone las ideas del grupo de manera ordenada y comprensible.	Expone con dificultad, con ideas incompletas o poco claras.	No participa o no logra comunicar las ideas del grupo.

Puntaje total posible: 16 puntos

-) **AD (Logro destacado):** 15 puntos a mas
-) **A (Logro esperado):** 12–14 puntos
-) **B (En proceso):** 9–11 puntos
-) **C (En inicio):** 8 puntos o menos

Evidencia de trabajo:

https://drive.google.com/drive/folders/1GZAf5FrkrYesLtJndn9Mgp5NaJIng-dg?usp=drive_link

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 2

UNIDAD DE APRENDIZAJE 4: ACTIVIDAD 2: “El valor del dinero: origen, función y uso consciente”

I. DATOS INFORMATIVOS:

UGEL	SANTA		
I.E	BUENA ESPERANZA		
NIVEL	Secundario	SEMANA	
CICLO	VII	DURACION	1 hora
AREA	CIENCIAS SOCIALES	FECHA:	04/06/2025
GRADO/SEC C	4°	APLICADO R:	Sharon Glorio Harold

II. APRENDIZAJES ESPERADOS:

PROPÓSITO	Que los estudiantes comprendan el origen y funciones del dinero, analicen su valor más allá del aspecto material y reflexionen sobre su uso consciente y responsable en la vida diaria y en la sociedad.
EVIDENCIA	✓ Mapa conceptual con origen, funciones y valor del dinero. ✓ Análisis grupal de casos sobre consumo consciente. ✓ Reflexión escrita individual sobre sus hábitos financieros.
COMPETENCIAS	Gestiona responsablemente los recursos económicos.
CAPACIDADES	• Comprende el funcionamiento de los sistemas económicos y financieros. • Toma decisiones económicas responsables.
DESEMPEÑOS	• Explica el origen histórico del dinero y sus funciones. • Analiza cómo el dinero influye en las decisiones personales y sociales. • Propone prácticas de uso consciente y ético del dinero.
CRITERIOS DE EVALUACIÓN/ LISTA DE COTEJO	• Reconoce el valor histórico y económico del dinero. • Identifica prácticas de consumo responsable e irresponsable. • Propone cambios personales para un mejor manejo del dinero.
COMPETENCIAS TRANSVERSALES	

SE DESENVUELVE EN ENTORNOS VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC		✓ Personaliza entornos virtuales ✓ Gestiona información del entorno virtual. ✓ Interactúa en entornos virtuales. ✓ Crea objetos virtuales en diversos formatos.
GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTONOMA		✓ Define metas de aprendizaje. ✓ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje. ✓ Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje.
ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES
ENFOQUE DE DERECHOS	Libertad y responsabilidad	El uso responsable del dinero es parte del ejercicio ciudadano.
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Flexibilidad y apertura superación personal	Fomenta un consumo que no agote recursos ni afecte a otros.
IGUALDAD DE GÉNERO	Igualdad y dignidad	Promueve la equidad en el acceso a conocimientos financieros.

III. SECUENCIA DIDACTICA:

M	PROCESOS PEDAGÓGICOS	T
INICIO	• Motivación: Se presenta una breve dramatización o relato: “Ana recibió su primer pago. Lo gastó todo en ropa y comida rápida. A fin de mes, no tenía ni para movilizarse al colegio. ¿Qué pudo hacer distinto?” • Preguntas orientadoras:) ¿Por qué crees que gastó todo su dinero?) ¿Qué significa realmente el dinero para ti? • Propósito de la sesión: Se explica que en esta sesión conocerán el origen del dinero, su función social y cómo hacer un uso responsable de él.	5”

DE SA RR RO LL O	Exposición dialogada (15 min) Se presentan los siguientes contenidos:)] Breve historia del dinero: trueque, monedas, papel moneda, dinero digital.)] Funciones del dinero: medio de cambio, unidad de cuenta, reserva de valor.)] El valor real del dinero: su poder de decisión y sus consecuencias. ✧ Material visual: Línea de tiempo, infografía o presentación en diapositivas. 2. Dinámica grupal – Análisis de casos (10 min) Cada grupo analiza un caso cotidiano:)] Caso 1: Gastos innecesarios y endeudamiento.)] Caso 2: Ahorro planificado para una meta.)] Caso 3: Publicidad y consumo impulsivo.)] Caso 4: Decisiones financieras en familia. Preguntas guía:)] ¿Qué decisiones se tomaron?)] ¿Fueron responsables?)] ¿Qué se hubiera podido hacer mejor? Los grupos presentan sus conclusiones brevemente. 3. Organizador gráfico (10 min) Elaboran un mapa conceptual o esquema visual con los conceptos claves de la sesión:)] Origen del dinero)] Funciones)] Valor y uso responsable 4. Reflexión individual (5 min) Ficha con preguntas:)] ¿Cómo uso el dinero que tengo?)] ¿En qué suelo gastarlo?)] ¿Qué puedo hacer para mejorar?	
CI ER RE	)] Síntesis participativa: El docente recupera las ideas clave con apoyo de los estudiantes.)] Compromiso final: Cada estudiante escribe una acción concreta para mejorar su relación con el dinero. Ejemplo: "Guardaré el 10% de mi propina", "Evitaré gastar en cosas que no necesito", etc.	10"

IV. RECURSOS A UTILIZAR

MATERIALES Y RECURSOS	BIBLIOGRAFÍA
• PPT • PC, equipo multimedia, parlantes. • Plumones gruesos, plumones para pizarra acrílica. • Cinta masking tape. • Cuaderno de trabajo, lapiceros. • Enlaces de videos en Youtube. • Libros, periódicos y revistas de consulta impresos o en versión digital.	• Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2019). Educación financiera para escolares: guía del docente. Lima: BCRP. • Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). Manual de educación financiera para estudiantes de secundaria. Lima: SBS. • Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Bogotá: Editorial Norma. • Vargas, J. (2017). Economía para todos: una introducción al sistema económico. Lima: Fondo Editorial PUCP. • Contreras, C. (2020). Manual básico de economía y finanzas personales. Lima: Instituto de Estudios Peruanos (IEP).

EVIDENCIAS DE TRABAJO: https://drive.google.com/drive/folders/1O_G-HfzV0Bvoq1zT2SemtHD_TVTmBLnS?usp=drive_link

RÚBRICA DE EVALUACIÓN – SESIÓN N.º 2

Tema: El valor del dinero: origen, función y uso consciente

Grado: 4.º de Secundaria – Ciencias Sociales

Evidencia / Criterio	AD – Logro destacado (4 pts)	A – Logro esperado (3 pts)	B – En proceso (2 pts)	C – En inicio (1 pt)
1. Mapa conceptual Incluye origen, funciones y valor del dinero	El organizador es completo, jerarquizado, con ideas claras, relaciones lógicas y ejemplos.	Presenta los conceptos principales con organización básica.	El organizador está incompleto o con errores en la jerarquía o conexiones.	No elabora el organizador o presenta información desordenada/confusa.
2. Análisis grupal de casos Gasto, ahorro, decisiones responsables	Participa activamente, analiza causas y consecuencias, y propone soluciones viables.	Analiza adecuadamente el caso y propone al menos una mejora.	El análisis es superficial, con apoyo del grupo o con ideas vagas.	No participa o no logra comprender el caso asignado.
3. Reflexión escrita individual Sobre hábitos financieros personales	Redacta con profundidad, autocrítica y propone cambios personales concretos.	Redacta con coherencia, reconociendo hábitos y posibles mejoras.	Redacción breve o general; sin propuestas personales claras.	No redacta o lo hace sin sentido ni conexión con el tema.
4. Comprensión del valor del dinero Origen, funciones, uso consciente	Explica con claridad el origen histórico y las funciones del dinero, relacionándolo con situaciones cotidianas.	Explica los conceptos con ejemplos simples y adecuados.	Muestra comprensión parcial, con confusión o sin ejemplos.	No comprende o no puede explicar el contenido trabajado.

Escala de valoración sugerida:

-) **AD (Logro destacado):** 15–16 puntos
-) **A (Logro esperado):** 12–14 puntos
-) **B (En proceso):** 9–11 puntos
-) **C (En inicio):** 8 puntos o menos

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 3

UNIDAD DE APRENDIZAJE 4: ACTIVIDAD 3: Ingreso, gasto y ahorro: conceptos clave

I. DATOS INFORMATIVOS:

UGEL	SANTA		
I.E	BUENA ESPERANZA		
NIVEL	Secundario	SEMANA	
CICLO	VII	DURACION	1 hora
AREA	CIENCIAS SOCIALES	FECHA:	09/07/2025
GRADO/SEC C	4°	APLICADO R:	Sharon Glorio Harold

II. APRENDIZAJES ESPERADOS:

PROPÓSITO	Que los estudiantes comprendan los conceptos de ingreso, gasto y ahorro, reconozcan su importancia en la economía personal y familiar, y reflexionen sobre la necesidad de gestionar responsablemente sus recursos.
EVIDENCIA	✓ Participación en lluvia de ideas y dinámicas. ✓ Ficha de análisis de un caso práctico. ✓ Mapa conceptual o esquema explicativo. ✓ Reflexión individual escrita.
COMPETENCIAS	Gestiona Responsablemente los recursos económicos.
CAPACIDADES	● Comprende el funcionamiento de los sistemas económicos y financieros. ● Toma decisiones económicas responsables. ● Reflexiona sobre el impacto de sus decisiones económicas en su bienestar y entorno.
DESEMPEÑOS	• Define y distingue claramente los conceptos de ingreso, gasto y ahorro. • Analiza ejemplos cotidianos sobre cómo se gestionan los ingresos y egresos en su familia o comunidad. • Propone acciones concretas para mejorar su gestión financiera personal.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN/ LISTA DE COTEJO	● Define y diferencia ingreso, gasto y ahorro. ● Da ejemplos y analiza situaciones reales. ● Sugiere acciones concretas de mejora.	
COMPETENCIAS TRANSVERSALES		
SE DESENVUELVE EN ENTORNOS VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC	✓ Personaliza entornos virtuales ✓ Gestiona información del entorno virtual. ✓ Interactúa en entornos virtuales. ✓ Crea objetos virtuales en diversos formatos.	
GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTONOMA	✓ Define metas de aprendizaje. ✓ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje. ✓ Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje.	
ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES
ENFOQUE DE DERECHOS	Libertad y responsabilidad	La educación financiera es una herramienta para ejercer derechos económicos.
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Flexibilidad y apertura superación personal	Considera prácticas económicas propias de diversas culturas.
IGUALDAD DE GÉNERO	Igualdad y dignidad	Promueve la equidad en el acceso a conocimientos financieros.

III. SECUENCIA DIDACTICA:

M	PROCESOS PEDAGÓGICOS	T
INICIO	• Motivación: Se presenta una breve historia o diálogo: “Pedro recibe S/50 a la semana. El lunes compra gaseosa y dulces. El jueves ya no tiene dinero. No puede salir con sus amigos el fin de semana.” • Preguntas generadoras: ¿Qué hizo Pedro con su dinero? ¿Hubo ingresos, gastos o ahorro? ¿Qué pudo hacer mejor? • Presentación del propósito de la sesión: - Comprenderemos qué son el ingreso, el gasto y el ahorro, y cómo estos conceptos nos	15”

	ayudan a manejar mejor nuestro dinero.	
DE SA RR RO LL O	1. Exposición dialogada (15 min) ☐ Se explica cada concepto con ejemplos: - o Ingreso: dinero que recibimos (mesadas, trabajos, ayudas). - o Gasto: dinero que usamos (compras, servicios, transporte). - o Ahorro: parte del ingreso que no gastamos, lo reservamos para después.  Se usan ejemplos gráficos, dibujos o esquemas. 2. Trabajo en grupos – Análisis de casos (20 min) Se reparten tarjetas con casos reales (por ejemplo, una familia que ahorra para emergencias, un joven que gasta todo su dinero, etc.). Los estudiantes identifican: ☐ ¿Cuál es el ingreso? ☐ ¿En qué se gasta? ☐ ¿Hay ahorro? ☐ ¿Qué recomendarían? Socialización: Cada grupo comparte sus respuestas en 2 minutos. 3. Organizador gráfico (15 min) Los estudiantes elaboran un mapa conceptual con los tres conceptos y sus relaciones. Pueden usar ejemplos propios o de los casos. 4. Reflexión individual (10 min) Ficha con preguntas: ☐ ¿En qué uso normalmente mi dinero? ☐ ¿Estoy ahorrando? ¿Podría hacerlo mejor? ☐ ¿Qué cambios haré desde ahora?	

CI ER RE	Σ Síntesis participativa: El docente recoge ideas clave de la clase y refuerza los conceptos. ⌋ Compromiso: Los estudiantes escriben un compromiso personal para mejorar su manejo del dinero (ej.: “Ahorraré el 10% de mi propina”, “Evitaré gastos innecesarios”, etc.). ⌋ Evaluación: Se aplica la lista de cotejo y se recogen las fichas de reflexión.	10”
-------------------------	---	-----

⌋ RECURSOS A UTILIZAR

MATERIALES Y RECURSOS	BIBLIOGRAFÍA
● PPT ● PC, equipo multimedia, parlantes. ● Plumones gruesos, plumones para pizarra acrílica. ● Cinta masking tape. ● Cuaderno de trabajo, lapiceros. ● Enlaces de videos en Youtube. ● Libros, periódicos y revistas de consulta impresos o en versión digital.	• Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2019). Educación financiera para escolares: guía del docente. Lima: BCRP. • Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). Manual de educación financiera para estudiantes de secundaria. Lima: SBS. • Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Bogotá: Editorial Norma. • Vargas, J. (2017). Economía para todos: una introducción al sistema económico. Lima: Fondo Editorial PUCP. • Contreras, C. (2020). Manual básico de economía y finanzas personales. Lima: Instituto de Estudios Peruanos (IEP).
●	

EVIDENCIAS DE TRABAJO:

https://drive.google.com/drive/folders/1Up535kBpZb_9YXS54SpwPSWhCKPxQFic?usp=drive_link

RÚBRICA DE EVALUACIÓN – SESIÓN N.º 3

Tema: Ingreso, gasto y ahorro: conceptos clave

Grado: 4.º de Secundaria

Criterio / Evidencia	AD – Logro destacado (4 pts)	A – Logro esperado (3 pts)	B – En proceso (2 pts)	C – En inicio (1 pt)
1. Participación en dinámica grupal Analiza conceptos y colabora activamente	Participa activamente, propone ideas claras y comprende los conceptos clave.	Participa con aportes pertinentes y demuestra comprensión general.	Participa poco o con ayuda; sus ideas son poco claras.	No participa o no comprende los conceptos discutidos.
2. Ficha de análisis de caso Identifica ingreso, gasto, ahorro y da recomendaciones	Identifica correctamente los elementos del caso y propone soluciones responsables.	Identifica los elementos del caso y propone al menos una mejora adecuada.	Identifica algunos elementos, pero de forma incompleta o poco clara.	No logra identificar los conceptos ni proponer soluciones.
3. Mapa conceptual / esquema explicativo Ingreso, gasto, ahorro y relaciones	El organizador está completo, bien estructurado, con relaciones claras y ejemplos pertinentes.	Contiene los conceptos principales con buena organización general.	Está incompleto o tiene errores de conexión o ejemplos confusos.	No presenta el organizador o lo hace sin sentido claro.
4. Reflexión individual escrita Sobre hábitos financieros personales	Reflexiona con profundidad, menciona ejemplos propios y propone cambios concretos.	Reflexiona adecuadamente y menciona alguna mejora personal.	La reflexión es general o poco relacionada con sus propios hábitos.	No presenta reflexión o es irrelevante.

Puntaje total máximo: 16 puntos

Rango	Nivel de logro
15–16 puntos	AD – Logro destacado
12–14 puntos	A – Logro esperado
9–11 puntos	B – En proceso
8 o menos	C – En inicio

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 4

UNIDAD DE APRENDIZAJE 4: ACTIVIDAD 4: Elaboración de presupuestos personales y familiares

) **DATOS INFORMATIVOS:**

UGEL	SANTA		
I.E	BUENA ESPERANZA		
NIVEL	Secundario	SEMANA	
CICLO	VII	DURACION	1 hora
AREA	CIENCIAS SOCIALES	FECHA:	11/07/2025
GRADO/SEC C	4°	APLICADO R:	Harold Sharon Glorio

) **APRENDIZAJES ESPERADOS:**

PROPÓSITO	Que los estudiantes comprendan la importancia del presupuesto como herramienta de organización financiera, identifiquen ingresos y gastos personales y familiares, y elaboren un presupuesto simple como forma de tomar decisiones responsables sobre el dinero.
EVIDENCIA	) Ficha con tabla de presupuesto elaborado.) Participación activa en análisis de casos.) Reflexión escrita sobre los beneficios de tener un presupuesto.
COMPETENCIAS	Gestiona Responsablemente los recursos económicos.
CAPACIDADES	● Comprende el funcionamiento de los sistemas económicos y financieros. ● Toma decisiones económicas responsables. ● Reflexiona sobre el impacto de sus decisiones económicas en su bienestar y entorno.
DESEMPEÑOS	• Identifica los conceptos de ingreso, gasto y ahorro en el contexto familiar. • Elabora un presupuesto personal o familiar utilizando datos simulados o reales. • Evalúa la importancia de planificar los gastos para evitar el sobreendeudamiento.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN/ LISTA DE COTEJO	● Comprende los conceptos de ingreso, gasto, ahorro y presupuesto. ● Aplica los conocimientos a la elaboración de un presupuesto. ● Reflexiona sobre su utilidad en la vida real.	
COMPETENCIAS TRANSVERSALES		
SE DESENVUELVE EN ENTORNOS VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC	✓ Personaliza entornos virtuales ✓ Gestiona información del entorno virtual. ✓ Interactúa en entornos virtuales. ✓ Crea objetos virtuales en diversos formatos.	
GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTONOMA	✓ Define metas de aprendizaje. ✓ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje. ✓ Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje.	
ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES
ENFOQUE DE DERECHOS	Libertad y responsabilidad	La educación financiera es una herramienta para ejercer derechos económicos.
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Flexibilidad y apertura superación personal	Enseña a planificar sin malgastar recursos, respetando el entorno.
IGUALDAD DE GÉNERO	Igualdad y dignidad	Valora diversas formas de organización económica en diferentes contextos.

) **SECUENCIA DIDACTICA:**

M	PROCESOS PEDAGÓGICOS	T
INICIO	1. Motivación: - o Se presenta el caso de una familia que llega a fin de mes sin dinero debido a gastos desorganizados. - o Se pregunta: ▪ ¿Les ha pasado esto a ustedes o a alguien que conocen? ▪ ¿Cómo podríamos evitarlo? 2. Propósito de la sesión: - o “Hoy aprenderemos a elaborar un presupuesto personal y familiar para tomar decisiones responsables con nuestro dinero”.	5”

DE SA RR RO LL O	1. Exposición dialogada (10 minutos))] Se explican los siguientes conceptos: - o Ingreso: todo lo que se recibe (salario, propinas, ayudas, etc.) - o Gasto fijo y variable - o Ahorro - o Presupuesto: planificación mensual de ingresos y egresos)] Se presenta un ejemplo básico de presupuesto mensual familiar en la pizarra. 2. Trabajo en grupo (10 minutos))] Se reparte una ficha con una situación familiar simulada (con ingresos y gastos).)] Cada grupo: - o Elabora un presupuesto mensual. - o Identifica si hay déficit o superávit. - o Propone recomendaciones para mejorar la administración del dinero. 3. Socialización (5 minutos))] Cada grupo presenta brevemente su presupuesto y propuestas.)] El docente guía una reflexión: - o ¿Qué decisiones fueron más difíciles? - o ¿Cómo impacta un buen o mal presupuesto en la calidad de vida? 4. Reflexión individual (5 minutos))] En su cuaderno o ficha: - o ¿Cómo puedo aplicar lo aprendido en mi vida o en mi familia? - o ¿Qué cambiaría en mis hábitos financieros?	
CI ER RE	• Síntesis colectiva: El docente recoge las ideas clave sobre la importancia del presupuesto. • Compromiso: Cada estudiante anota un pequeño objetivo económico (ej.: hacer un registro de gastos durante una semana). • Evaluación: Se aplica la lista de cotejo y se revisan las fichas de presupuesto.	5"

)] **RECURSOS A UTILIZAR**

MATERIALES Y RECURSOS	BIBLIOGRAFÍA
)] Fichas con casos familiares simulados)] Fichas de trabajo y reflexión individual)] Papelotes y plumones (para organizar presupuestos grupales))] Pizarra y marcadores)] Laptop y proyector (opcional)	)] Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2019). Educación financiera para escolares: guía del docente. Lima: BCRP.)] Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). Manual de educación financiera para estudiantes de secundaria. Lima: SBS.)] Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres: los

	microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Bogotá: Editorial Norma.) Vargas, J. (2017). Economía para todos: una introducción al sistema económico. Lima: Fondo Editorial PUCP.) Contreras, C. (2020). Manual básico de economía y finanzas personales. Lima: Instituto de Estudios Peruanos (IEP).
--	---

EVIDENCIAS DE TRABAJO:

https://drive.google.com/drive/folders/1rUCKoi4alBa5EA9Mwnp1r1EwII_M997k?usp=drive_link

RÚBRICA DE EVALUACIÓN – SESIÓN N.º 4

Tema: Elaboración de presupuestos personales y familiares

Grado: 4.º de Secundaria – Ciencias Sociales

Duración: 1 hora

Criterio	AD (Logro destacado)	A (Logro esperado)	B (En proceso)	C (En inicio)
1. Comprende conceptos financieros (ingreso, gasto, ahorro, presupuesto)	Explica los conceptos con claridad, precisión y ejemplos propios.	Reconoce y explica los conceptos correctamente.	Reconoce algunos conceptos, pero con confusión.	No comprende o confunde los conceptos.
2. Elabora un presupuesto personal o familiar	Elabora un presupuesto completo, bien estructurado y con cálculos correctos.	Elabora un presupuesto adecuado con leves errores.	Elabora un presupuesto incompleto o con varios errores.	No logra elaborar un presupuesto funcional.
3. Analiza el resultado (déficit/superávit) y propone mejoras	Interpreta correctamente el resultado del presupuesto y propone soluciones viables.	Interpreta el resultado y propone al menos una recomendación adecuada.	El análisis es superficial o poco claro. Recomendaciones poco realistas.	No analiza el presupuesto ni propone mejoras.
4. Participación en grupo y presentación	Participa activamente, colabora y expone con claridad.	Participa y expone con apoyo.	Participa poco o con ayuda constante.	No participa ni se involucra en el grupo.
5. Reflexión individual sobre lo aprendido	Redacta una reflexión profunda con ejemplos y compromiso personal.	Redacta una reflexión coherente y clara.	Redacta una reflexión breve o general.	No redacta o presenta ideas desconectadas.

Indicaciones de uso para el docente:

Rango	Nivel de logro
15–16 pts	AD – Logro destacado
12–14 pts	A – Logro esperado
9–11 pts	B – En proceso
8 pts o menos	C – En inicio

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 5**UNIDAD DE APRENDIZAJE 4:**
ACTIVIDAD 5: Consumo responsable y toma de decisiones éticas**DATOS INFORMATIVOS:**

UGEL	SANTA		
I.E	BUENA ESPERANZA		
NIVEL	Secundario	SEMANA	
CICLO	VII	DURACION	1 hora
AREA	CIENCIAS SOCIALES	FECHA:	16/07/2025
GRADO/SEC C	4°	APLICADO R:	Sharon Glorio Harold

APRENDIZAJES ESPERADOS:

PROPÓSITO	Que los estudiantes comprendan el concepto de consumo responsable y su vínculo con la toma de decisiones éticas, reflexionen sobre su rol como consumidores y propongan acciones concretas que favorezcan una vida sostenible y solidaria.
EVIDENCIA	• Participación en debate o lluvia de ideas. • Ficha de análisis de una situación de consumo. • Elaboración de una propuesta de mejora personal. • Reflexión escrita.
COMPETENCIAS	Gestiona Responsablemente los recursos económicos.
CAPACIDADES	• Comprende el funcionamiento de los sistemas económicos y su impacto. • Evalúa alternativas económicas para tomar decisiones responsables. • Reflexiona críticamente sobre el consumo y su impacto en la sociedad y el ambiente.
DESEMPEÑOS	• Explica qué es el consumo responsable y lo relaciona con decisiones personales. • Analiza críticamente hábitos de consumo en su entorno. • Propone decisiones de compra informadas y éticas considerando el impacto económico, social y ambiental.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN/ LISTA DE COTEJO	● Comprende el concepto de consumo responsable. ● Evalúa decisiones de consumo. ● Toma decisiones éticas.	
COMPETENCIAS TRANSVERSALES		
SE DESENVUELVE EN ENTORNOS VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC	✓ Personaliza entornos virtuales ✓ Gestiona información del entorno virtual. ✓ Interactúa en entornos virtuales. ✓ Crea objetos virtuales en diversos formatos.	
GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTONOMA	✓ Define metas de aprendizaje. ✓ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje. ✓ Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje.	
ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES
ENFOQUE DE DERECHOS	Libertad y responsabilidad	Promueve el derecho a consumir de forma informada y responsable.
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Flexibilidad y apertura superación personal	Enseña a planificar sin malgastar recursos, respetando el entorno.
IGUALDAD DE GÉNERO	Igualdad y dignidad	Reconoce prácticas de consumo sostenibles en distintas culturas.

) **SECUENCIA DIDACTICA:**

M	PROCESOS PEDAGÓGICOS	T
INICIO	• Motivación: Se presenta el siguiente caso: “Juan compra ropa nueva cada semana porque quiere estar a la moda. Nunca usa la misma prenda dos veces. Su ropa usada termina en la basura.” • Preguntas generadoras:) ¿Es esto una necesidad o un deseo?) ¿Qué consecuencias trae este tipo de consumo?) ¿Cómo afecta al medio ambiente, a otros y a uno mismo? • Propósito de la sesión: “Hoy aprenderemos cómo nuestras decisiones como consumidores pueden ser éticas y	5”

	responsables, y cómo estas impactan en la sociedad y el planeta.”	
DE SA RR RO LL O	1. Exposición participativa (10 minutos) Se explican los conceptos clave:)] Consumo responsable: comprar lo necesario, informarse antes de elegir, minimizar residuos.)] Decisión ética: pensar en las consecuencias sociales, ambientales y económicas.)] Ejemplos de buenas y malas prácticas de consumo (ropa, alimentos, tecnología, etc.)  Material de apoyo: Diapositivas, cartel o video breve sobre impacto del consumismo. 2. Análisis grupal de casos (10 minutos) Se reparten situaciones reales:)] Uso excesivo de plástico.)] Compra de productos de marcas que explotan laboralmente.)] Preferencia por productos locales vs. importados. Cada grupo analiza:)] ¿Qué decisiones se tomaron?)] ¿Fueron responsables y éticas?)] ¿Qué se pudo hacer distinto?  Los grupos elaboran un afiche o cartel con su análisis y propuesta de mejora. 3. Socialización (5 minutos) Cada grupo presenta su cartel y comparte sus conclusiones. El docente complementa con preguntas que fomenten el pensamiento crítico. 4. Reflexión individual (5 minutos) Ficha de trabajo:)] ¿Qué tipo de consumidor/a soy?)] ¿En qué suelo gastar innecesariamente?)] ¿Qué acción concreta puedo cambiar desde hoy?	

CI ER RE	• Síntesis colectiva: Se destacan las ideas claves con participación del grupo. • Compromiso personal: Cada estudiante escribe una meta de consumo responsable que aplicará durante la semana. • Evaluación: El docente recoge las reflexiones y aplica la lista de cotejo.	5”
-------------------------	--	----

) RECURSOS A UTILIZAR

MATERIALES Y RECURSOS	BIBLIOGRAFÍA
• Fichas de trabajo • Casos impresos • Papelotes y plumones • Pizarra y marcadores • Laptop y proyector (opcional) • Video corto sobre consumo responsable (opcional)	) Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2019). Educación financiera para escolares: guía del docente. Lima: BCRP.) Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). Manual de educación financiera para estudiantes de secundaria. Lima: SBS.) Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Bogotá: Editorial Norma.) Vargas, J. (2017). Economía para todos: una introducción al sistema económico. Lima: Fondo Editorial PUCP.) Contreras, C. (2020). Manual básico de economía y finanzas personales. Lima: Instituto de Estudios Peruanos (IEP).

EVIDENCIAS DE TRABAJO:

https://drive.google.com/drive/folders/1BRl3r8EIEJu9xebITFsEcK_xEs8HlRlL?usp=drive_link

RÚBRICA DE EVALUACIÓN – SESIÓN N.º 5

Unidad de Aprendizaje 4 – Actividad 5

Tema: Consumo responsable y toma de decisiones éticas

Área: Ciencias Sociales

Criterio / Evidencia	AD – Logro destacado (4 pts)	A – Logro esperado (3 pts)	B – En proceso (2 pts)	C – En inicio (1 pt)
1. Comprensión del concepto de consumo responsable	Explica con claridad y ejemplos cómo sus decisiones impactan en el entorno económico, social y ambiental.	Comprende el concepto y menciona ejemplos generales de consumo responsable.	Tiene una comprensión parcial o limitada del concepto.	No comprende el concepto o presenta confusiones.
2. Análisis crítico de casos de consumo	Analiza el caso asignado con profundidad, identifica consecuencias y propone mejoras éticas y viables.	Analiza adecuadamente el caso, propone al menos una mejora.	Su análisis es superficial o incompleto.	No analiza el caso o sus respuestas son irrelevantes.
3. Propuesta de mejora personal	Formula una acción concreta, viable y sostenible en el tiempo, con conciencia de su impacto.	Plantea una acción personal clara y realizable.	Su propuesta es poco clara o poco aplicable.	No presenta propuesta o esta es irrelevante.
4. Reflexión individual sobre hábitos de consumo	Reflexiona con profundidad, identificando hábitos negativos y comprometiéndose con acciones de cambio.	Muestra reflexión honesta y propone mejoras personales.	Reflexión poco elaborada o sin conexión con lo aprendido.	No presenta reflexión o no está relacionada con el tema.

Puntaje total: 16 puntos

Rango	Nivel de logro
15–16 pts	AD – Logro destacado
12–14 pts	A – Logro esperado
9–11 pts	B – En proceso
8 pts o menos	C – En inicio

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 6

UNIDAD DE APRENDIZAJE 4: ACTIVIDAD 6: El ahorro: estrategias y metas

DATOS INFORMATIVOS:

UGEL	SANTA		
I.E	BUENA ESPERANZA		
NIVEL	Secundario	SEMANA	
CICLO	VII	DURACION	1 hora
AREA	CIENCIAS SOCIALES	FECHA:	17/07/2025
GRADO/SEC C	4°	APLICADO R:	Sharon Glorio Harold

APRENDIZAJES ESPERADOS:

PROPÓSITO	Que los estudiantes comprendan el valor del ahorro como una práctica económica responsable, identifiquen estrategias para implementarlo en su vida diaria y formulen metas personales y familiares a corto, mediano y largo plazo.
EVIDENCIA	• Participación activa en dinámicas de análisis. • Elaboración de una tabla o plan de ahorro con metas. • Ficha de reflexión personal sobre la utilidad del ahorro. • Aportes en la socialización de experiencias o ideas.
COMPETENCIAS	Gestiona Responsablemente los recursos económicos.
CAPACIDADES	• Comprende el funcionamiento de los sistemas económicos personales. • Evalúa decisiones económicas en función de metas. • Reflexiona sobre la importancia del ahorro en su bienestar y el de su familia.
DESEMPEÑOS	• Explica qué es el ahorro y su importancia económica y social. • Identifica estrategias efectivas para ahorrar en su contexto cotidiano. • Formula metas personales o familiares de ahorro, considerando su realidad económica.
CRITERIOS DE EVALUACIÓN/ LISTA DE COTEJO	✓ Comprende el concepto y la finalidad del ahorro. ✓ Aplica estrategias de ahorro en contextos reales. ✓ Formula metas de ahorro concretas y alcanzables.
COMPETENCIAS TRANSVERSALES	
SE DESENVUELVE EN ENTORNOS	✓ Personaliza entornos virtuales

VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC		✓ Gestiona información del entorno virtual. ✓ Interactúa en entornos virtuales. ✓ Crea objetos virtuales en diversos formatos.
GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTONOMA		✓ Define metas de aprendizaje. ✓ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje. ✓ Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje.
ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES
ENFOQUE DE DERECHOS	Libertad y responsabilidad	El ahorro es un medio para alcanzar bienestar y autonomía.
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Flexibilidad y apertura superación personal	Enseña a planificar sin malgastar recursos, respetando el entorno.
IGUALDAD DE GÉNERO	Igualdad y dignidad	Fomenta el consumo responsable y evita el desperdicio de recursos.

) **SECUENCIA DIDACTICA:**

M	PROCESOS PEDAGÓGICOS	T
INICIO	• Motivación: Se presenta el siguiente caso: “Lucía quiere comprar una bicicleta. Sus padres no pueden darle el dinero de inmediato. Ella decide guardar una parte de su propina semanal. Después de 3 meses, logra reunir lo suficiente para su compra”. • Preguntas generadoras:) ¿Por qué fue importante que Lucía ahorrara?) ¿Qué estrategias usó?) ¿Tú has ahorrado alguna vez? ¿Con qué meta? • Presentación del propósito de la sesión: “Hoy aprenderemos por qué es importante ahorrar, cómo hacerlo y cómo establecer metas para mejorar nuestra economía personal y familiar”.	5”

DE SA RR RO LL O	Exposición dialogada (10 minutos) Se abordan los conceptos: ✓ ¿Qué es el ahorro? ✓ ¿Por qué es importante? ✓ Tipos de ahorro (formal/informal, individual/familiar) ✓ Estrategias para ahorrar (control de gastos, alcancías, listas, metas SMART) Apoyo visual: Esquema, ejemplos reales, infografía. 2. Dinámica de análisis de casos (10 minutos) Se entregan fichas con situaciones comunes: ✓ Caso 1: Ahorro para estudios. ✓ Caso 2: Ahorro para una emergencia familiar. ✓ Caso 3: Ahorro frustrado por gastos impulsivos. En grupos, responden: ✓ ¿Qué estrategias usaron? ✓ ¿Qué resultados obtuvieron? ✓ ¿Qué harías tú en esa situación? Se socializan brevemente las conclusiones. 3. Taller individual (15 minutos) Actividad: Elaboración de un <i>Plan personal de ahorro</i> Contendrá: ✓ Ingreso mensual estimado. ✓ Gastos fijos y variables. ✓ Monto destinado al ahorro. ✓ Meta a corto o mediano plazo (¿para qué?, ¿cuándo?, ¿cómo lo logrará?)	
CI ER RE	• Síntesis colectiva: ¿Qué aprendimos hoy sobre el ahorro? ¿Por qué es importante tener una meta clara? • Compromiso individual: ✓ “Durante esta semana, ahorraré S/ ____ evitando gastar en ____.” • Evaluación final: Se revisan las fichas y se aplica la lista de cotejo.	5”

✓ RECURSOS A UTILIZAR

MATERIALES Y RECURSOS	BIBLIOGRAFÍA
• Fichas con casos reales • Ficha de planificación de ahorro • Papelotes y plumones • Pizarra y marcadores • Laptop y proyector (opcional) • Infografías o láminas sobre estrategias de	✓ Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2019). Educación financiera para escolares: guía del docente. Lima: BCRP. ✓ Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). Manual de educación financiera para

ahorro	estudiantes de secundaria. Lima: SBS.) Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Bogotá: Editorial Norma.) Vargas, J. (2017). Economía para todos: una introducción al sistema económico. Lima: Fondo Editorial PUCP.) Contreras, C. (2020). Manual básico de economía y finanzas personales. Lima: Instituto de Estudios Peruanos (IEP).
--------	---

EVIDENCIA DE TRABAJO: https://drive.google.com/drive/folders/1h-S8EYN40_AnJ7GGnxzdBfizjg3ne1Pb?usp=drive_link

RÚBRICA DE EVALUACIÓN – SESIÓN N.º 6

Unidad de Aprendizaje 4 – Actividad 6

Tema: El ahorro: estrategias y metas

Área: Ciencias Sociales

Criterio / Evidencia	AD – Logro destacado (4 pts)	A – Logro esperado (3 pts)	B – En proceso (2 pts)	C – En inicio (1 pt)
1. Comprende el concepto y finalidad del ahorro	Explica con claridad, ejemplos y sentido crítico el valor del ahorro para el bienestar individual y familiar.	Define el ahorro e indica su utilidad con ejemplos básicos.	Tiene nociones generales, pero muestra confusiones o no da ejemplos.	No demuestra comprensión del concepto o lo confunde con otros.
2. Identifica y aplica estrategias de ahorro	Presenta estrategias viables, contextualizadas y bien fundamentadas.	Menciona estrategias comunes y realistas.	Menciona estrategias, pero poco claras o no aplicables.	No menciona estrategias o las propuestas son irreales.
3. Formula metas concretas de ahorro	Establece una meta bien definida, contextualizada y alcanzable.	Formula una meta clara, con tiempo y propósito.	Su meta es poco específica o difícil de alcanzar.	No presenta una meta clara o es irreal.
4. Reflexión personal sobre su hábito de ahorro	Reflexiona críticamente sobre sus prácticas y propone cambios significativos.	Reconoce áreas de mejora y plantea al menos un cambio concreto.	La reflexión es general o sin propuesta clara.	No hay reflexión o no guarda relación con el tema.

Puntaje total: 16 puntos

Rango	Nivel de logro
15–16 pts	AD – Logro destacado
12–14 pts	A – Logro esperado
9–11 pts	B – En proceso
8 pts o menos	C – En inicio

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 7

UNIDAD DE APRENDIZAJE 4:

ACTIVIDAD 7: Instrumentos de ahorro: alcancía, cuentas bancarias, fondos

DATOS INFORMATIVOS:

UGEL	SANTA		
I.E	BUENA ESPERANZA		
NIVEL	Secundario	SEMANA	
CICLO	VII	DURACION	1 hora
AREA	CIENCIAS SOCIALES	FECHA:	23/07/2025
GRADO/SEC C	4°	APLICADO R:	Sharon Glorio Harold

APRENDIZAJES ESPERADOS:

PROPÓSITO	Que los estudiantes identifiquen y comprendan los distintos instrumentos de ahorro que existen (alcancía, cuenta de ahorro, fondos colectivos u otros), analicen sus ventajas y desventajas, y reflexionen sobre su utilidad para alcanzar metas financieras personales y familiares.
EVIDENCIA	• Mapa comparativo o infografía sobre instrumentos de ahorro. • Análisis de caso práctico. • Propuesta escrita de uso de un instrumento de ahorro según necesidad personal o familiar. • Participación activa en el debate o lluvia de ideas.
COMPETENCIAS	Gestiona Responsablemente los recursos económicos.
CAPACIDADES	• Comprende el funcionamiento de los sistemas económicos y financieros. • Evalúa alternativas económicas para tomar decisiones responsables. • Reflexiona sobre el uso responsable del dinero en su vida personal y social.
DESEMPEÑOS	• Identifica correctamente diversos instrumentos de ahorro. • Analiza críticamente las características de cada uno. • Propone el uso adecuado de uno o más instrumentos según su realidad personal o familiar.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN/ LISTA DE COTEJO	) Comprende qué son los instrumentos de ahorro.)) Compara los instrumentos según criterios económicos.)) Aplica el conocimiento a su realidad	
COMPETENCIAS TRANSVERSALES		
SE DESENVUELVE EN ENTORNOS VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC	✓ Personaliza entornos virtuales ✓ Gestiona información del entorno virtual. ✓ Interactúa en entornos virtuales. ✓ Crea objetos virtuales en diversos formatos.	
GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTONOMA	✓ Define metas de aprendizaje. ✓ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje. ✓ Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje.	
ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES
ENFOQUE DE DERECHOS	Libertad y responsabilidad	Reconoce formas tradicionales de ahorro comunitario como los fondos rotativos (pandero, juntas, etc.).
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Flexibilidad y apertura superación personal	Enseña a planificar sin malgastar recursos, respetando el entorno.
IGUALDAD DE GÉNERO	Igualdad y dignidad	Fomenta el consumo responsable y evita el desperdicio de recursos.

) **SECUENCIA DIDACTICA:**

M	PROCESOS PEDAGÓGICOS	T
INICIO	• Motivación: Se presenta una situación: “Tres adolescentes quieren ahorrar para un viaje. Uno guarda su dinero en una alcancía. Otro abre una cuenta bancaria. El tercero participa en un fondo con sus amigos.” • Preguntas generadoras:) ¿Cuál es la mejor forma de ahorrar?) ¿Conoces otras formas?) ¿Qué ventajas o riesgos hay en cada una? • Propósito de la sesión: “Hoy aprenderemos sobre los distintos instrumentos de ahorro que existen, sus beneficios y	5”

	cómo podemos usarlos de manera adecuada.”	
DE SA RR RO LL O	Exposición dialogada (10 minutos) Presentación de los principales instrumentos de ahorro:) Alcancía: Fácil acceso, informal, buena para metas pequeñas.) Cuenta bancaria de ahorro: Formal, segura, genera intereses, requiere documentación.) Fondos colectivos o comunitarios: Ahorro compartido (pandero, caja vecinal), confianza mutua. Se explican ventajas, desventajas, accesibilidad, y ejemplos reales.  <i>Recurso:</i> Presentación visual o infografía proyectada. 2. Trabajo en grupos – Comparación (10 minutos) Actividad: Cada grupo recibe una tabla comparativa vacía y completa lo siguiente para cada instrumento:) ¿Qué es?) ¿Ventajas?) ¿Desventajas?) ¿En qué casos sería útil? Luego, preparan una infografía o cartel con la información organizada de forma creativa. 3. Aplicación práctica – Caso y propuesta (10 minutos) Se presenta un caso: “Camila quiere ahorrar para comprarse una tablet para la universidad. Tiene ingresos esporádicos por trabajos pequeños. No tiene DNI, pero su mamá sí.” Tarea individual:) ¿Qué instrumento de ahorro sería más útil para Camila?) ¿Por qué?) ¿Qué pasos debería seguir? Luego elaboran una propuesta escrita personal: “¿Qué instrumento de ahorro usarías tú? ¿Por qué?”	

CI ER RE	• Síntesis participativa: Se recuperan las ideas principales con preguntas orales:) ¿Qué aprendimos hoy?) ¿Qué instrumento es el más accesible para nosotros?) ¿Cuál usarías tú y para qué? • Compromiso personal: Cada estudiante escribe una meta de ahorro y qué instrumento utilizará para alcanzarla. • Evaluación: El docente revisa las propuestas escritas y aplica la lista de cotejo.	5"
----------------	---	----

) RECURSOS A UTILIZAR

MATERIALES Y RECURSOS	BIBLIOGRAFÍA
• Infografías o presentaciones sobre instrumentos de ahorro • Fichas de trabajo grupal (tabla comparativa) • Caso práctico impreso • Ficha de propuesta personal • Papelotes, plumones, pizarra • Laptop y proyector (opcional)	) Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2019). Educación financiera para escolares: guía del docente. Lima: BCRP.) Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). Manual de educación financiera para estudiantes de secundaria. Lima: SBS.) Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Bogotá: Editorial Norma.) Vargas, J. (2017). Economía para todos: una introducción al sistema económico. Lima: Fondo Editorial PUCP.) Contreras, C. (2020). Manual básico de economía y finanzas personales. Lima: Instituto de Estudios Peruanos (IEP).

EVIDENCIA

DE

TRABAJO:

https://drive.google.com/drive/folders/1JGJYZsY_oFY-sI3bdH8WV9PofY-ruhr5?usp=drive_link

RÚBRICA DE EVALUACIÓN – SESIÓN N.º 7

Unidad de Aprendizaje 4 – Actividad 7

Tema: Instrumentos de ahorro: alcancía, cuentas bancarias, fondos

Área: Ciencias Sociales

Criterio / Evidencia	AD – Logro destacado (4 pts)	A – Logro esperado (3 pts)	B – En proceso (2 pts)	C – En inicio (1 pt)
1. Comprende qué son los instrumentos de ahorro	Explica con claridad, usando ejemplos propios y de su entorno. Diferencia con precisión cada tipo.	Describe correctamente los principales instrumentos y sus usos.	Tiene nociones básicas, pero confunde algunos conceptos.	No logra definir claramente qué es un instrumento de ahorro.
2. Compara instrumentos según criterios económicos (tabla o infografía)	Elabora comparaciones claras y completas, con análisis de ventajas/desventajas adaptado a distintos contextos.	Compara al menos tres instrumentos correctamente según criterios clave.	Muestra comparación parcial o incompleta, con algunos errores.	No completa adecuadamente la tabla o presenta información errada.
3. Aplica el conocimiento a su realidad (propuesta personal)	Elige el instrumento más adecuado con sólida justificación y viabilidad según su contexto.	Propone un instrumento acorde a su realidad con argumentos válidos.	La propuesta es poco clara o no se ajusta del todo a su contexto.	No realiza la propuesta o no se relaciona con su situación real.
4. Participación y reflexión en clase (debate/afiche)	Participa activamente, aporta ideas bien pensadas, y coopera con su equipo en la presentación.	Participa con ideas pertinentes y cumple con su rol grupal.	Participa de forma limitada o solo cumple parcialmente su rol.	No participa o sus aportes no se relacionan con el tema.

Puntaje total: 16 puntos

Rango	Nivel de logro
15–16 pts	AD – Logro destacado
12–14 pts	A – Logro esperado
9–11 pts	B – En proceso
8 pts o menos	C – En inicio

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 8

UNIDAD DE APRENDIZAJE 4: ACTIVIDAD 8: El crédito y el endeudamiento responsable

) DATOS INFORMATIVOS:

UGEL	SANTA		
I.E	BUENA ESPERANZA		
NIVEL	Secundario	SEMANA	
CICLO	VII	DURACION	1 hora
AREA	CIENCIAS SOCIALES	FECHA:	25/07/2025
GRADO/SEC C	4°	APLICADO R:	Sharon Glorio Harold

) APRENDIZAJES ESPERADOS:

PROPÓSITO	Que los estudiantes comprendan qué es el crédito, cómo funciona, cuándo es recomendable usarlo y cuáles son las consecuencias del endeudamiento irresponsable, promoviendo así decisiones económicas informadas y responsables.
EVIDENCIA	• Participación activa en análisis de casos. • Mapa conceptual sobre el crédito. • Propuesta personal escrita para el uso responsable del crédito. • Ficha de reflexión.
COMPETENCIAS	Gestiona Responsablemente los recursos económicos.
CAPACIDADES	• Comprende el funcionamiento de sistemas financieros. • Evalúa alternativas económicas según sus implicancias. • Reflexiona sobre el impacto de sus decisiones económicas en su bienestar.
DESEMPEÑOS	• Explica qué es el crédito y distingue sus tipos. • Analiza las consecuencias del endeudamiento irresponsable. • Propone estrategias para un uso responsable del crédito.
CRITERIOS DE EVALUACIÓN/ LISTA DE COTEJO	) Comprende el concepto de crédito) Analiza riesgos y beneficios del endeudamiento.) Propone decisiones financieras responsables.

COMPETENCIAS TRANSVERSALES		
SE DESENVUELVE EN ENTORNOS VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC		✓ Personaliza entornos virtuales ✓ Gestiona información del entorno virtual. ✓ Interactúa en entornos virtuales. ✓ Crea objetos virtuales en diversos formatos.
GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTONOMA		✓ Define metas de aprendizaje. ✓ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje. ✓ Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje.
ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES
ENFOQUE DE DERECHOS	Libertad y responsabilidad	Fomenta el derecho a la educación financiera y a decisiones informadas.
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Flexibilidad y apertura superación personal	Promueve el consumo sostenible y evita el sobreendeudamiento por compras innecesarias.
IGUALDAD DE GÉNERO	Igualdad y dignidad	Fomenta el consumo responsable y evita el desperdicio de recursos.

) SECUENCIA DIDACTICA:

M	PROCESOS PEDAGÓGICOS	T
INICIO	• Motivación: Se plantea el siguiente caso: “Luis pidió un préstamo para comprar una moto. Al inicio pagó puntualmente, pero luego comenzó a atrasarse en las cuotas. Hoy debe más del doble y no puede pagar.” • Preguntas generadoras:) ¿Crees que fue una buena decisión?) ¿Qué consecuencias puede tener endeudarse sin planificar?) ¿Es malo pedir un crédito? • Propósito de la sesión: “Hoy aprenderemos qué es el crédito, sus beneficios, riesgos y cómo podemos usarlo de forma responsable.”	5”

DE SA RR RO LL O	1. Exposición dialogada (10 minutos) Explicación de conceptos clave:) ¿Qué es el crédito?) Tipos de crédito (consumo, personal, hipotecario).) Elementos: interés, cuota, plazo, garantía.) Endeudamiento responsable vs. sobreendeudamiento. ✦ Recurso: Diapositiva o esquema en papelote. 2. Análisis de casos (10 minutos) Grupos pequeños analizan distintos casos (crédito exitoso, deuda impagable, préstamo informal, etc.). Cada grupo responde:) ¿Qué decisiones se tomaron?) ¿Qué consecuencias tuvo?) ¿Qué se pudo hacer diferente? ✦ Socialización de ideas por grupo (2 minutos por grupo). 3. Propuesta individual (10 minutos) Ficha de trabajo: "Imagina que necesitas un crédito para estudiar o comprar un artefacto. ¿Qué debes evaluar antes de aceptarlo?") ¿Cuánto necesitas?) ¿Podrás pagar las cuotas?) ¿Qué plan tienes para cumplir con el pago? Actividad: Elaborar una propuesta personal de uso responsable del crédito.	
CI ER RE	) Síntesis participativa: ¿Qué aprendimos hoy? ¿Cuándo es útil un crédito? ¿Qué errores debemos evitar?) Compromiso personal: Cada estudiante escribe en su cuaderno una regla que seguirá si en el futuro desea pedir un crédito.) Evaluación: Revisión de las fichas de trabajo y aplicación de la lista de cotejo.	5"

RECURSOS A UTILIZAR

MATERIALES Y RECURSOS	BIBLIOGRAFÍA
• Fichas de casos de crédito • Ficha de propuesta individual • Papelotes y plumones • Pizarra y marcadores • Laptop y proyector (opcional) • Infografía o video corto sobre el crédito	) Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2019). Educación financiera para escolares: guía del docente. Lima: BCRP.) Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). Manual de educación financiera para estudiantes de secundaria. Lima: SBS.

(opcional)	) Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Bogotá: Editorial Norma.) Vargas, J. (2017). Economía para todos: una introducción al sistema económico. Lima: Fondo Editorial PUCP.) Contreras, C. (2020). Manual básico de economía y finanzas personales. Lima: Instituto de Estudios Peruanos (IEP).
------------	---

EVIDENCIAS DE TRABAJO:

https://drive.google.com/drive/folders/1h6u1bGO4lGYYdh_mDX5K31-vRkYSE-JJ?usp=drive_link

RÚBRICA DE EVALUACIÓN – SESIÓN N.º 8

Unidad de Aprendizaje 4 – Actividad 8

Tema: El crédito y el endeudamiento responsable

Área: Ciencias Sociales

Criterio / Evidencia	AD – Logro destacado (4 pts)	A – Logro esperado (3 pts)	B – En proceso (2 pts)	C – En inicio (1 pt)
1. Comprende el concepto de crédito (mapa conceptual)	Define con claridad el crédito y sus tipos, e incluye elementos clave con ejemplos claros.	Presenta los conceptos básicos correctamente y los relaciona de forma lógica.	Muestra comprensión parcial o con errores.	No logra definir adecuadamente el crédito ni sus elementos.
2. Analiza riesgos y beneficios del endeudamiento (análisis de casos)	Identifica causas y consecuencias con profundidad y propone alternativas viables.	Reconoce adecuadamente ventajas y riesgos, con ejemplos del caso.	Muestra dificultad para identificar implicancias reales.	No analiza con claridad las consecuencias del endeudamiento.
3. Propone decisiones financieras responsables (propuesta individual)	Formula una propuesta realista, clara, argumentada y acorde a su contexto.	Presenta una propuesta coherente y con criterios básicos de responsabilidad.	La propuesta es poco realista o incompleta.	No presenta propuesta o no se ajusta al contexto.
4. Reflexión personal sobre el crédito (ficha final)	Reflexiona críticamente y formula compromisos viables y personales.	La reflexión muestra comprensión y conciencia del tema.	La reflexión es breve o poco clara.	No reflexiona o no se relaciona con el contenido.

Puntaje total: 16 puntos

Rango	Nivel de logro
15–16 pts	AD – Logro destacado
12–14 pts	A – Logro esperado
9–11 pts	B – En proceso
8 pts o menos	C – En inicio

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 9**UNIDAD DE APRENDIZAJE 5:
ACTIVIDAD 9: El sistema financiero y las entidades financieras****DATOS INFORMATIVOS:**

UGEL	SANTA		
I.E	BUENA ESPERANZA		
NIVEL	Secundario	SEMANA	
CICLO	VII	DURACION	2 horas
AREA	CIENCIAS SOCIALES	FECHA:	13/08/2025
GRADO/SEC C	4°	APLICADOR:	Sharon Glorio Harold

APRENDIZAJES ESPERADOS:

PROPÓSITO	Que los estudiantes comprendan qué es el sistema financiero, identifiquen los tipos de entidades financieras que lo conforman y valoren su función en la economía personal y nacional, reflexionando sobre cómo elegir servicios financieros responsables y adecuados a sus necesidades.
EVIDENCIA	• Mapa conceptual del sistema financiero. • Análisis comparativo de entidades financieras (bancos, cajas, financieras, etc.). • Ficha de trabajo con propuesta de elección de entidad financiera según un caso. • Participación oral o grupal en la reflexión y discusión.
COMPETENCIAS	Gestiona Responsablemente los recursos económicos.
CAPACIDADES	• Comprende el funcionamiento de los sistemas económicos y financieros. • Evalúa alternativas económicas para tomar decisiones responsables. • Reflexiona sobre su rol como sujeto económico dentro del sistema financiero.
DESEMPEÑOS	• Describe qué es el sistema financiero y su importancia en la economía. • Identifica los diferentes tipos de entidades financieras y sus funciones. • Evalúa qué entidades o productos financieros son más convenientes para determinados contextos personales o familiares.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN/ LISTA DE COTEJO	) Comprende qué es el sistema financiero y su finalidad.) Identifica y compara entidades financieras.) Evalúa opciones de servicios financieros en un contexto real.	
COMPETENCIAS TRANSVERSALES		
SE DESENVUELVE EN ENTORNOS VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC	✓ Personaliza entornos virtuales ✓ Gestiona información del entorno virtual. ✓ Interactúa en entornos virtuales. ✓ Crea objetos virtuales en diversos formatos.	
GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTONOMA	✓ Define metas de aprendizaje. ✓ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje. ✓ Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje.	
ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES
ENFOQUE DE DERECHOS	Libertad y responsabilidad	Acceso informado y seguro a servicios financieros formales.
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Flexibilidad y apertura superación personal	Promueve el consumo sostenible y evita el sobreendeudamiento por compras innecesarias.
IGUALDAD DE GÉNERO	Igualdad y dignidad	Promueve decisiones financieras responsables y planificadas.

) **SECUENCIA DIDACTICA:**

M	PROCESOS PEDAGÓGICOS	T
INICIO	1. Motivación: Se plantea esta situación: “Ana desea abrir una cuenta de ahorro para sus estudios. Consulta con su familia qué banco o entidad sería la mejor opción. Su tío le sugiere un banco grande, su papá una caja municipal y su amiga una financiera digital.” 2. Preguntas problematizadoras: - o ¿Qué opción es la mejor para Ana? - o ¿Qué diferencias hay entre esas entidades? - o ¿Qué servicios ofrece el sistema financiero? 3. Propósito de la sesión: “Hoy conoceremos qué es el sistema financiero, qué entidades lo componen y cómo	15”

	podemos usarlas de forma responsable y útil para nuestras metas.”	
DE SA RR RO LL O	1. Exposición dialogada (20 minutos) Se explica:) ¿Qué es el sistema financiero?) Funciones principales: intermediación financiera, acceso al ahorro y crédito, seguridad.) Entidades financieras formales: bancos, cajas municipales, cajas rurales, cooperativas, financieras.) Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y su rol regulador.  Apoyo visual: Presentación, mapa conceptual o infografía. 3. Aplicación práctica (20 minutos) Caso individual o en pareja: “Imagina que deseas ahorrar para una computadora o para un emprendimiento familiar. ¿Qué entidad financiera elegirías? ¿Por qué?” Actividad: Elaborar una propuesta breve justificando la elección de una entidad financiera, con argumentos técnicos y personales.	
CI ER RE	) . Síntesis participativa: Se recuperan ideas clave: funciones del sistema financiero, tipos de entidades, criterios para elegir una opción responsable.) Compromiso personal: Cada estudiante completa esta frase: “Yo podría usar el sistema financiero de forma responsable cuando...”) Evaluación: Revisión de las fichas y tablas, y aplicación de la lista de cotejo.	10”

RECURSOS A UTILIZAR

MATERIALES Y RECURSOS	BIBLIOGRAFÍA
• Fichas informativas sobre entidades financieras • Ficha de trabajo individual (caso práctico) • Papelotes, plumones, pizarra • Laptop y proyector (opcional) • Recursos virtuales de la SBS (opcional)	

EVIDENCIA DEL TRABAJO :

<https://drive.google.com/drive/folders/1hXqnMFSUWpyPak5ZBFUcYufpVWKDegi0?usp=sharing>

RÚBRICA DE EVALUACIÓN – SESIÓN N.º 9

Criterio / Evidencia	AD – Logro destacado (4 pts)	A – Logro esperado (3 pts)	B – En proceso (2 pts)	C – En inicio (1 pt)
1. Comprende el sistema financiero y su función (mapa conceptual)	Explica claramente el sistema financiero, sus funciones y entidades con ejemplos precisos.	Presenta los conceptos principales con claridad.	Identifica algunos elementos con errores o confusión.	No logra explicar qué es el sistema financiero ni su función.
2. Identifica y compara entidades financieras (tabla comparativa)	Realiza una comparación precisa de al menos tres entidades, analizando ventajas, tasas y condiciones.	Compara entidades con criterios claros y datos suficientes.	Compara parcialmente o con información incompleta.	No compara correctamente o no completa la actividad.
3. Evalúa opciones financieras en un contexto real (propuesta individual)	Propone una entidad con justificación técnica, personal y contextual bien fundamentada.	Elige una entidad con argumentos adecuados.	Presenta una propuesta poco desarrollada o con criterios débiles.	No propone una entidad o la propuesta no tiene justificación.
4. Participación en la reflexión y discusión (trabajo grupal y síntesis)	Participa activamente con aportes pertinentes y críticos.	Participa con intervenciones coherentes.	Participa esporádicamente o con poca claridad.	No participa o sus ideas no se relacionan con el tema.

Rango	Nivel de logro
15–16 pts	AD – Logro destacado
12–14 pts	A – Logro esperado
9–11 pts	B – En proceso
8 pts o menos	C – En inicio

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 10**UNIDAD DE APRENDIZAJE 5:**
ACTIVIDAD 10: Los medios de pago: efectivo, tarjetas, transferencias y billeteras digitales**DATOS INFORMATIVOS:**

UGEL	SANTA		
I.E	BUENA ESPERANZA		
NIVEL	Secundario	SEMANA	
CICLO	VII	DURACION	2 horas
AREA	CIENCIAS SOCIALES	FECHA:	15/09/2025
GRADO/SEC C	4°	APLICADO R:	Sharon Glorio Harold

APRENDIZAJES ESPERADOS:

PROPÓSITO	Que los estudiantes comprendan los distintos tipos de medios de pago disponibles (efectivo, tarjetas, transferencias bancarias, billeteras digitales), analicen su funcionamiento, ventajas y riesgos, y puedan tomar decisiones informadas al momento de elegir cómo realizar sus transacciones.
EVIDENCIA	• Infografía comparativa de medios de pago. • Resolución de un caso práctico. • Participación oral en el análisis. • Ficha de reflexión escrita sobre decisiones financieras.
COMPETENCIAS	Gestiona Responsablemente los recursos económicos.
CAPACIDADES	• Comprende el funcionamiento de sistemas financieros. • Evalúa alternativas económicas según sus implicancias. • Reflexiona sobre el impacto de sus decisiones económicas en su bienestar.
DESEMPEÑOS	• Explica qué son los medios de pago y cómo funcionan. • Compara medios de pago según su accesibilidad, seguridad y utilidad. • Propone criterios para un uso responsable de los medios digitales de pago.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN/ LISTA DE COTEJO	) Comprende y define correctamente los medios de pago) Compara con claridad las ventajas y riesgos de cada medio.) Propone acciones responsables de uso financiero.	
COMPETENCIAS TRANSVERSALES		
SE DESENVUELVE EN ENTORNOS VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC	✓ Personaliza entornos virtuales ✓ Gestiona información del entorno virtual. ✓ Interactúa en entornos virtuales. ✓ Crea objetos virtuales en diversos formatos.	
GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTONOMA	✓ Define metas de aprendizaje. ✓ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje. ✓ Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje.	
ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES
ENFOQUE DE DERECHOS	Libertad y responsabilidad	Favorece la inclusión financiera como derecho económico y social.
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Flexibilidad y apertura superación personal	Promueve el consumo sostenible y evita el sobreendeudamiento por compras innecesarias.
IGUALDAD DE GÉNERO	Igualdad y dignidad	Fomenta el consumo responsable y evita el desperdicio de recursos.

) **SECUENCIA DIDACTICA:**

M	PROCESOS PEDAGÓGICOS	T
INICIO	1. Motivación: Se presenta esta situación: “Lucía quiere comprar un libro. Tiene efectivo, pero también una tarjeta prepago y una billetera digital. ¿Cuál debería usar? ¿Qué riesgos o beneficios hay en cada opción?” 2. Preguntas iniciales: - o ¿Cuáles son los medios de pago que tú usas o has visto usar? - o ¿Cuál consideras más seguro o práctico? - o ¿Todos tienen acceso a los mismos medios de pago? 3. Propósito de la sesión: “Hoy conoceremos los medios de pago que existen, sus características, ventajas y	15”

	cómo usarlos de forma segura.”	
DE SA RR RO LL O	1. Exposición dialogada (20 minutos) Explicación de conceptos básicos:) Efectivo: Dinero físico en monedas o billetes.) Tarjetas (débito, crédito y prepago): Medios electrónicos respaldados por instituciones financieras.) Transferencias bancarias: Movimiento digital de dinero entre cuentas.) Billeteras digitales (Yape, Plin, Tunki, etc.): Aplicaciones móviles para pagar sin contacto físico. Se resaltan ventajas, riesgos y requisitos de uso de cada uno.  <i>Apoyo visual:</i> Mapa conceptual o presentación. 3. Aplicación práctica (20 minutos) Caso práctico individual: “Tienes que comprar útiles escolares en una tienda física. Puedes pagar en efectivo, tarjeta o Yape. Tu celular está descargado y el cajero más cercano está a 10 cuadras. ¿Qué opción tomarías y por qué?” Los estudiantes responden por escrito, justificando su decisión.	
CI ER RE	• Síntesis colectiva: El docente guía la reflexión:) ¿Qué aprendimos hoy sobre los medios de pago?) ¿Qué medio sería el más seguro y accesible para tu realidad?) ¿Qué recomendaciones darías para usar estos medios de manera segura? • Compromiso personal: Escribir un consejo que darían a un familiar sobre cómo elegir un medio de pago adecuado. • Evaluación: Revisión de las fichas individuales y exposición de infografías.	10”

RECURSOS A UTILIZAR

MATERIALES Y RECURSOS	BIBLIOGRAFÍA
• Fichas de trabajo • Imágenes o tarjetas ilustrativas de medios de pago • Pizarra, plumones, papelotes • Laptop y proyector (opcional) • Acceso a videos breves sobre el uso de billeteras digitales (SBS o BCRP)	) Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2019). Educación financiera para escolares: guía del docente. Lima: BCRP.) Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). Manual de educación financiera para estudiantes de secundaria. Lima: SBS.) Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Bogotá: Editorial Norma.) Vargas, J. (2017). Economía para todos: una introducción al sistema económico. Lima: Fondo Editorial PUCP.) Contreras, C. (2020). Manual básico de economía y finanzas personales. Lima: Instituto de Estudios Peruanos (IEP).

EVIDENCIAS DE TRABAJO:

<https://drive.google.com/drive/folders/1jc1O7ixN8YkLexq4za0JIuhLOAXh1t7C?usp=sharing>

RÚBRICA DE EVALUACIÓN – SESIÓN N.º 10

Criterio / Evidencia	AD – Logro destacado (4 pts)	A – Logro esperado (3 pts)	B – En proceso (2 pts)	C – En inicio (1 pt)
1. Comprende y define correctamente los medios de pago (Infografía)	Define con claridad cada medio de pago y su funcionamiento, usando ejemplos actuales.	Presenta definiciones claras y comprensibles de los medios.	Tiene nociones básicas, pero hay errores o confusión.	No identifica correctamente los medios de pago.
2. Compara ventajas y riesgos de cada medio (Tabla o infografía)	Compara detalladamente los medios con argumentos sólidos en todos los criterios.	Compara medios con claridad en la mayoría de los criterios.	Compara parcialmente o con información incompleta.	No realiza comparaciones o presenta información irrelevante.
3. Aplica conocimientos a una situación real (Caso práctico individual)	Justifica su elección con argumentos personales, técnicos y contextualizados.	Elige una opción con razonamiento coherente.	La decisión no está bien argumentada o no considera el contexto.	No responde adecuadamente al caso o no justifica su elección.
4. Participa con responsabilidad y reflexión (Oral o escrito)	Participa activamente con ideas pertinentes, críticas y bien formuladas.	Interviene con ideas claras y relacionadas al tema.	Interviene poco o con ideas vagas.	No participa o lo hace sin relación al tema.

Rango	Nivel de logro
15–16 pts	AD – Logro destacado
12–14 pts	A – Logro esperado
9–11 pts	B – En proceso
8 pts o menos	C – En inicio

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 11

UNIDAD DE APRENDIZAJE 5: ACTIVIDAD 11: Seguridad financiera: fraudes, estafas y protección de datos

)] DATOS INFORMATIVOS:

UGEL	SANTA		
I.E	BUENA ESPERANZA		
NIVEL	Secundario	SEMANA	
CICLO	VII	DURACION	2 horas
AREA	CIENCIAS SOCIALES	FECHA:	20/08/2025
GRADO/SEC C	4°	APLICADO R:	Sharon Glorio Harold

)] APRENDIZAJES ESPERADOS:

PROPÓSITO	Que los estudiantes identifiquen prácticas fraudulentas comunes en entornos financieros, comprendan la importancia de proteger sus datos personales y desarrollen criterios para actuar con responsabilidad y seguridad en el uso de herramientas digitales y servicios financieros.
EVIDENCIA	)] Lista de medidas preventivas elaborada por el estudiante.)] Análisis de un caso de fraude financiero.)] Afiche o infografía sobre seguridad financiera.)] Participación en la discusión grupal.
COMPETENCIAS	Gestiona Responsablemente los recursos económicos.
CAPACIDADES	• Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero. • Evalúa alternativas económicas con responsabilidad. • Actúa con ética y responsabilidad en sus decisiones financieras
DESEMPEÑOS	• Reconoce situaciones de fraude y estafa comunes en el ámbito financiero. • Describe medidas para proteger sus datos y evitar fraudes. • Aplica estrategias preventivas ante riesgos en servicios digitales y financieros.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN/ LISTA DE COTEJO	) Identifica formas de fraude y estafa.) Propone medidas para protegerse.) Promueve prácticas éticas y responsables.	
COMPETENCIAS TRANSVERSALES		
SE DESENVUELVE EN ENTORNOS VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC	✓ Personaliza entornos virtuales ✓ Gestiona información del entorno virtual. ✓ Interactúa en entornos virtuales. ✓ Crea objetos virtuales en diversos formatos.	
GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTONOMA	✓ Define metas de aprendizaje. ✓ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje. ✓ Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje.	
ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES
ENFOQUE DE DERECHOS	Libertad y responsabilidad	Derecho a la protección de datos y a la seguridad financiera.
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Flexibilidad y apertura superación personal	Promueve el consumo sostenible y evita el sobreendeudamiento por compras innecesarias.
IGUALDAD DE GÉNERO	Igualdad y dignidad	Respeto a prácticas tradicionales y su protección frente a fraudes.

) **SECUENCIA DIDACTICA:**

M	PROCESOS PEDAGÓGICOS	T
INICIO	1. Motivación: Se presenta un caso real: “Un joven recibió un mensaje que decía que había ganado una promoción bancaria. Al hacer clic en el enlace, sus datos fueron robados y su cuenta quedó vacía.” 2. Preguntas problematizadoras: - o ¿Te ha llegado un mensaje parecido? - o ¿Qué errores cometió el joven? - o ¿Cómo podemos protegernos? 3. Propósito de la sesión: “Hoy aprenderemos cómo proteger nuestro dinero y nuestros datos de fraudes y estafas	15”

	comunes.”	
DESARROLLO	1. Exposición interactiva (20 minutos) Se presentan los siguientes conceptos: ✓ Fraude financiero: Suplantación, engaños con datos bancarios, premios falsos. ✓ Estafa digital: Phishing, SMS fraudulentos, llamadas falsas. ✓ Protección de datos: Cuidado de claves, verificación de páginas, privacidad. ✓ Instituciones de apoyo: SBS, INDECOPI, Policía Nacional, entidades bancarias. ✎ Se muestra una infografía o video breve (ej. SBS: “Protégete del phishing”). 2. Análisis de casos (20 minutos) Grupos reciben casos simulados de fraudes financieros: ✓ Oferta falsa por WhatsApp ✓ Página clonada de un banco ✓ Supuesto préstamo sin requisitos ✓ Estafa por llamada de “actualización de datos” Tarea: Identificar el tipo de fraude, el error de la víctima, y proponer medidas de prevención. 3. Producción (20 minutos) Cada estudiante elabora un afiche o infografía digital o manual con este título: 🛡️ “<i>Cuídate del fraude financiero: 5 claves para no caer</i>”	
CIERRE	• Síntesis participativa: Se rescatan aprendizajes clave: ✓ Tipos de fraude ✓ Señales de alerta ✓ Cómo proteger tus datos • Compromiso personal: Cada estudiante completa la frase: “A partir de hoy, protegeré mis datos y dinero evitando...” • Evaluación: Se revisan las fichas, afiches y se aplica la lista de cotejo.	10”

--	--	--

RECURSOS A UTILIZAR

MATERIALES Y RECURSOS	BIBLIOGRAFÍA
- Fichas de trabajo - Imágenes o tarjetas ilustrativas de medios de pago - Pizarra, plumones, papelotes - Laptop y proyector (opcional) - Acceso a videos breves sobre el uso de billeteras digitales (SBS o BCRP)	) Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2019). Educación financiera para escolares: guía del docente. Lima: BCRP.) Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). Manual de educación financiera para estudiantes de secundaria. Lima: SBS.) Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Bogotá: Editorial Norma.) Vargas, J. (2017). Economía para todos: una introducción al sistema económico. Lima: Fondo Editorial PUCP.) Contreras, C. (2020). Manual básico de economía y finanzas personales. Lima: Instituto de Estudios Peruanos (IEP).

EVIDENCIAS DE TRABAJO:

<https://drive.google.com/drive/folders/1Wbxh7EkwUN8op75gmKn5KSYRPlnl6vh3?usp=sharing>

RÚBRICA DE EVALUACIÓN – SESIÓN N.º 11

Criterio / Evidencia	AD – Logro destacado (4 pts)	A – Logro esperado (3 pts)	B – En proceso (2 pts)	C – En inicio (1 pt)
1. Identifica formas de fraude y estafa (Análisis de casos)	Reconoce con claridad diferentes tipos de fraude y los describe con ejemplos.	Reconoce los tipos de fraude más comunes.	Identifica algunos fraudes con imprecisión.	No identifica correctamente las formas de fraude.
2. Propone medidas de protección adecuadas (Lista personal)	Formula acciones claras, específicas y aplicables en contextos reales.	Propone medidas coherentes y comprensibles.	Las medidas son vagas o poco realistas.	No propone medidas o están incorrectas.
3. Crea un afiche o infografía sobre prevención	Presenta un afiche creativo, con contenido claro, visual y persuasivo.	Presenta un afiche bien organizado y con información relevante.	El afiche está incompleto o poco claro.	No elabora el afiche o presenta uno irrelevante.
4. Participa con responsabilidad y sentido crítico (Discusión grupal)	Participa activamente, comparte ideas pertinentes y propone mejoras.	Participa con aportes coherentes al tema.	Participa poco o con ideas vagas.	No participa o lo hace sin relación al tema.

Rango	Nivel de logro
15–16 pts	AD – Logro destacado
12–14 pts	A – Logro esperado
9–11 pts	B – En proceso
8 pts o menos	C – En inicio

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 12

UNIDAD DE APRENDIZAJE 5: ACTIVIDAD 12: Impuestos y ciudadanía económica

DATOS INFORMATIVOS:

UGEL	SANTA		
I.E	BUENA ESPERANZA		
NIVEL	Secundario	SEMANA	
CICLO	VII	DURACION	2 horas
AREA	CIENCIAS SOCIALES	FECHA:	21/08/2025
GRADO/SEC C	4°	APLICADO R:	Sharon Glorio Harold

APRENDIZAJES ESPERADOS:

PROPÓSITO	Que los estudiantes comprendan el rol de los impuestos como mecanismo para financiar bienes y servicios públicos, analicen su vínculo con la ciudadanía económica, y reflexionen sobre la responsabilidad de contribuir al bienestar colectivo.
EVIDENCIA	- Esquema explicativo del sistema tributario. - Mapa de relación entre impuestos y servicios públicos. - Participación en debate o reflexión escrita sobre la evasión y el cumplimiento fiscal. - Afiche o cartel de sensibilización.
COMPETENCIAS	Gestiona Responsablemente los recursos económicos.
CAPACIDADES	- Comprende el funcionamiento del sistema económico. - Reflexiona sobre su rol como agente económico. - Evalúa alternativas y decisiones económicas con base en el bien común.
DESEMPEÑOS	- Explica qué son los impuestos y su función en la sociedad. - Analiza cómo el pago de impuestos permite ejercer derechos y deberes ciudadanos. - Argumenta la importancia de la formalización económica y el cumplimiento tributario.
CRITERIOS DE EVALUACIÓN/ LISTA DE COTEJO	Explica el rol de los impuestos en la economía. Analiza la relación entre tributo y ciudadanía. Promueve actitudes de formalidad y responsabilidad.
COMPETENCIAS TRANSVERSALES	
SE DESENVUELVE EN ENTORNOS	✓ Personaliza entornos virtuales

VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC		✓ Gestiona información del entorno virtual. ✓ Interactúa en entornos virtuales. ✓ Crea objetos virtuales en diversos formatos.
GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTONOMA		✓ Define metas de aprendizaje. ✓ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje. ✓ Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje.
ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES
ENFOQUE DE DERECHOS	Libertad y responsabilidad	Entiende que los servicios públicos financiados con impuestos garantizan derechos.
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Flexibilidad y apertura superación personal	Promueve el consumo sostenible y evita el sobreendeudamiento por compras innecesarias.
IGUALDAD DE GÉNERO	Igualdad y dignidad	Promueve el financiamiento sostenible de infraestructura, salud y educación.

J **SECUENCIA DIDACTICA:**

M	PROCESOS PEDAGÓGICOS	T
INICIO	1. Motivación con una pregunta provocadora: “¿Sabías que cuando no se pagan impuestos, muchas escuelas, hospitales y pistas no se construyen? ¿Crees que todos cumplen con esta obligación?” 2. Diálogo breve: - o ¿Has escuchado hablar del IGV? - o ¿Sabes qué servicios públicos se financian con impuestos? - o ¿Qué pasaría si nadie pagara tributos? 3. Propósito de la sesión: “Hoy conoceremos cómo los impuestos sostienen la economía del país y qué papel cumplimos como ciudadanos económicos.”	15”

DE SA RR RO LL O	1. Exposición guiada (20 minutos)) ¿Qué son los impuestos?) Tipos de impuestos: directos (renta, predial) e indirectos (IGV, ISC).) ¿Para qué sirven? Financiar servicios públicos, infraestructura, salud, educación, seguridad.) ¿Quién los recauda? SUNAT.) ¿Qué es la evasión y la informalidad? ¿Cómo nos afecta?  <i>Material visual:</i> esquema del circuito del impuesto → Estado → servicios. 2. Debate o reflexión (20 minutos) Tema: “¿Es justo que algunas personas no paguen impuestos mientras otras sí lo hacen?” Los estudiantes adoptan una postura y argumentan con ejemplos. Se registran puntos clave en la pizarra. Opcional: Escritura de una reflexión individual.	
CI ER RE	• Síntesis participativa: Se destacan ideas centrales:) Función social de los impuestos) Relación con los derechos ciudadanos) Importancia de la formalización • Compromiso ciudadano: “Yo puedo ser un ciudadano responsable al...” • Evaluación: Se revisan mapas, participación en el debate y reflexiones escritas.	10”

RECURSOS A UTILIZAR

MATERIALES Y RECURSOS	BIBLIOGRAFÍA
• Fichas con tipos de impuestos • Plantillas de mapas relacionales • Video informativo SUNAT (opcional) • Pizarra, papelotes, plumones	) Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2019). Educación financiera para escolares: guía del docente. Lima: BCRP.) Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). Manual de educación financiera para estudiantes de secundaria. Lima: SBS.) Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres: los

	microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Bogotá: Editorial Norma.) Vargas, J. (2017). Economía para todos: una introducción al sistema económico. Lima: Fondo Editorial PUCP.) Contreras, C. (2020). Manual básico de economía y finanzas personales. Lima: Instituto de Estudios Peruanos (IEP).
--	---

EVIDENCIA DE TRABAJO:

<https://drive.google.com/drive/folders/1A8kbBJ8CtA-o2-kmeSdBCve7OEyDCh4Z?usp=sharing>

RÚBRICA DE EVALUACIÓN – SESIÓN N.º 12

Criterio / Evidencia	AD – Logro destacado (4 pts)	A – Logro esperado (3 pts)	B – En proceso (2 pts)	C – En inicio (1 pt)
1. Explica el rol de los impuestos en la economía (Esquema explicativo)	Explica con claridad y profundidad qué son los impuestos, tipos y su función social.	Explica los impuestos de forma adecuada y con ejemplos básicos.	Tiene nociones generales, pero con errores o conceptos incompletos.	No logra explicar correctamente qué son los impuestos.
2. Analiza la relación entre tributo y ciudadanía (Mapa o debate)	Establece conexiones claras entre impuestos, servicios públicos y derechos ciudadanos.	Relaciona adecuadamente los tributos con los servicios y derechos.	Muestra dificultades para establecer vínculos lógicos entre conceptos.	No identifica relaciones entre tributos, servicios y derechos.
3. Propone actitudes de formalidad y responsabilidad fiscal (Afiche o reflexión)	Comunica ideas de responsabilidad tributaria con creatividad, conciencia ciudadana y argumentos sólidos.	Elabora mensajes claros sobre el cumplimiento de impuestos.	El mensaje es limitado o poco coherente.	No presenta propuesta o su mensaje es confuso.
4. Participa en el debate o reflexión de forma crítica	Argumenta su postura con fundamentos y escucha activamente a sus compañeros.	Participa con ideas claras y respetuosas.	Participa de forma limitada o sin fundamentos claros.	No participa o sus intervenciones son irrelevantes.

Rango de puntaje	Nivel de logro
15–16 pts	AD – Logro destacado
12–14 pts	A – Logro esperado
9–11 pts	B – En proceso
8 pts o menos	C – En inicio

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 13

UNIDAD DE APRENDIZAJE 5:

ACTIVIDAD 13:

El emprendimiento como alternativa económica

DATOS INFORMATIVOS:

UGEL	SANTA		
I.E	BUENA ESPERANZA		
NIVEL	Secundario	SEMANA	
CICLO	VII	DURACION	2 horas
AREA	CIENCIAS SOCIALES	FECHA:	27/08/2025
GRADO/SEC C	4°	APLICADO R:	Sharon Glorio Harold

APRENDIZAJES ESPERADOS:

PROPÓSITO	Que los estudiantes reconozcan el emprendimiento como una alternativa de desarrollo económico personal, familiar y comunitario; analicen sus beneficios y desafíos; y reflexionen sobre el emprendimiento con criterios de sostenibilidad, ética y derechos.
EVIDENCIA	• Esquema de factores clave para emprender. • Ficha de análisis de un caso real/local de emprendimiento. • Propuesta breve de un emprendimiento propio (individual o grupal). • Reflexión escrita sobre el emprendimiento responsable.
COMPETENCIAS	Gestiona Responsablemente los recursos económicos.
CAPACIDADES	• Comprende el funcionamiento del sistema económico. • Evalúa alternativas económicas con responsabilidad. • Reflexiona sobre su rol como agente económico y emprendedor.
DESEMPEÑOS	• Identifica el emprendimiento como una alternativa económica en su contexto. • Analiza casos de emprendimientos exitosos, considerando factores como innovación, inversión, responsabilidad social y sostenibilidad. • Plantea una idea de emprendimiento viable según sus recursos e intereses.
CRITERIOS DE EVALUACIÓN/ LISTA DE COTEJO	✓ Explica qué es el emprendimiento y por qué es importante. ✓ Analiza factores clave para emprender. ✓ Propone una idea viable de emprendimiento.

COMPETENCIAS TRANSVERSALES		
SE DESENVUELVE EN ENTORNOS VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC		✓ Personaliza entornos virtuales ✓ Gestiona información del entorno virtual. ✓ Interactúa en entornos virtuales. ✓ Crea objetos virtuales en diversos formatos.
GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTONOMA		✓ Define metas de aprendizaje. ✓ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje. ✓ Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje.
ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES
ENFOQUE DE DERECHOS	Libertad y responsabilidad	El emprendimiento como medio para ejercer el derecho al trabajo y al desarrollo.
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Flexibilidad y apertura superación personal	Reconoce y valora emprendimientos tradicionales, familiares y comunitarios.
IGUALDAD DE GÉNERO	Igualdad y dignidad	Fomenta el consumo responsable y evita el desperdicio de recursos.

) SECUENCIA DIDACTICA:

M	PROCESOS PEDAGÓGICOS	T
INICIO	1. Motivación con una pregunta: “¿Conoces a alguien que haya creado su propio negocio o idea productiva? ¿Qué lo motivó a hacerlo?” 2. Diálogo breve: - o ¿Qué entendemos por emprendimiento? - o ¿Solo se emprende por necesidad? - o ¿Qué beneficios puede tener para la comunidad? 3. Propósito de la sesión: “Hoy reflexionaremos sobre el emprendimiento como una oportunidad económica y social, y pensaremos ideas que respondan a necesidades reales de nuestro entorno.”	15”

DE SA RR RO LL O	1. Exposición interactiva (20 minutos) ✓ ¿Qué es el emprendimiento? ✓ Tipos de emprendimiento: por necesidad, por oportunidad, familiar, social. ✓ ¿Qué se necesita para emprender? Identificar una necesidad, recursos, organización, creatividad. ✓ Retos del emprendedor: acceso a capital, formalización, competencia, sostenibilidad. ✦ Se presenta testimonios en video, imágenes o ejemplos locales de jóvenes emprendedores. 2. Análisis de caso (20 minutos) Caso local o conocido: Ejemplo de emprendimiento escolar, familiar o juvenil. Los estudiantes analizan: ✓ ¿Qué necesidad o problema resuelve? ✓ ¿Qué recursos utilizó? ✓ ¿Tuvo impacto en la comunidad? ✓ ¿Es sostenible? Los resultados se registran en una ficha de análisis. 3. Propuesta creativa (20 minutos) Actividad: Los estudiantes (individual o en parejas) plantean una idea básica de emprendimiento. Responden: ✓ ¿Qué necesidad resuelve? ✓ ¿Qué ofrecerás? ✓ ¿Qué materiales necesitas? ✓ ¿Cómo cuidarás el medio ambiente? ✓ ¿Cómo promoverás la honestidad, la equidad y los derechos?	
CI ER RE	• Síntesis participativa: Se destacan los aprendizajes clave: ✓ El emprendimiento puede generar ingresos, empleos y soluciones. ✓ No se trata solo de dinero: también es compromiso social y creatividad. ✓ Ser emprendedor es ser responsable y pensar en los demás. • Compromiso personal: “Si pudiera emprender algo para ayudar a mi comunidad, sería...” • Evaluación: Revisión de fichas, esquemas y presentación breve de ideas.	10”

RECURSOS A UTILIZAR

MATERIALES Y RECURSOS	BIBLIOGRAFÍA
• Video o caso de emprendedor local • Fichas de análisis • Papelotes, plumones, pizarra • Presentación o imágenes (opcional) • Plantilla para la propuesta de emprendimiento	) Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2019). Educación financiera para escolares: guía del docente. Lima: BCRP.) Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). Manual de educación financiera para estudiantes de secundaria. Lima: SBS.) Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Bogotá: Editorial Norma.) Vargas, J. (2017). Economía para todos: una introducción al sistema económico. Lima: Fondo Editorial PUCP.) Contreras, C. (2020). Manual básico de economía y finanzas personales. Lima: Instituto de Estudios Peruanos (IEP).

EVIDENCIA DE TRABAJO:

<https://drive.google.com/drive/folders/1HHGwLs85UXYqek7WAf2B8nC2z6BbkAbu?usp=sharing>

RÚBRICA DE EVALUACIÓN – SESIÓN N.º 13

Criterio / Evidencia	AD – Logro destacado (4 pts)	A – Logro esperado (3 pts)	B – En proceso (2 pts)	C – En inicio (1 pt)
1. Explica qué es el emprendimiento y por qué es importante (Esquema)	Define con claridad el emprendimiento y lo contextualiza en su entorno familiar/comunitario.	Explica el emprendimiento y menciona beneficios generales.	Presenta una definición limitada o poco clara.	No logra definir el concepto de emprendimiento.
2. Analiza factores clave a partir de un caso local o real (Ficha de análisis)	Identifica y analiza con claridad necesidad, recursos, impacto y sostenibilidad.	Analiza los aspectos básicos del caso con ejemplos.	Menciona pocos elementos del caso o lo hace superficialmente.	No analiza el caso o su trabajo es incompleto.
3. Propone una idea viable de emprendimiento con criterios éticos y sostenibles (Propuesta creativa)	Presenta una propuesta clara, coherente, viable, con enfoque ético, ambiental y social.	Presenta una propuesta funcional con atención a recursos y sostenibilidad.	Tiene una idea básica, pero poco desarrollada o poco viable.	No presenta propuesta o carece de coherencia y viabilidad.
4. Reflexiona sobre su rol como emprendedor responsable (Reflexión escrita)	Evidencia una reflexión profunda sobre el emprendimiento como agente de cambio.	Muestra conciencia sobre la responsabilidad emprendedora.	La reflexión es vaga o poco argumentada.	No presenta reflexión o no responde al propósito.

Rango de puntaje	Nivel de logro
15–16 pts	AD – Logro destacado
12–14 pts	A – Logro esperado
9–11 pts	B – En proceso
8 pts o menos	C – En inicio

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 14

UNIDAD DE APRENDIZAJE 5: ACTIVIDAD 14: Plan financiero personal y metas de vida

DATOS INFORMATIVOS:

UGEL	SANTA		
I.E	BUENA ESPERANZA		
NIVEL	Secundario	SEMANA	
CICLO	VII	DURACION	2 horas
AREA	CIENCIAS SOCIALES	FECHA:	28/08/2025
GRADO/SEC C	4°	APLICADO R:	Sharon Glorio Harold

APRENDIZAJES ESPRADOS:

PROPÓSITO	Que los estudiantes reconozcan la importancia de planificar sus finanzas personales como herramienta para alcanzar metas a corto, mediano y largo plazo, comprendan cómo se relacionan sus decisiones económicas con su proyecto de vida, y diseñen un plan financiero personal inicial.
EVIDENCIA	- Ficha de planificación financiera personal. - Línea de tiempo con metas y objetivos económicos. - Reflexión escrita sobre decisiones financieras y su impacto en su futuro.
COMPETENCIAS	Gestiona Responsablemente los recursos económicos.
CAPACIDADES	- Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero. - Evalúa alternativas económicas con responsabilidad. - Reflexiona sobre su rol como agente económico en su proyecto de vida.
DESEMPEÑOS	- Reconoce la importancia de tener un plan financiero personal. - Relaciona el ahorro, el gasto y el ingreso con metas personales y familiares. - Elabora un plan financiero básico vinculado a sus metas de vida.
CRITERIOS DE EVALUACIÓN/ LISTA DE COTEJO	- Identifica ingresos, gastos y ahorros como partes del plan financiero. - Propone metas realistas y alcanzables. - Elabora un plan financiero coherente con su proyecto de vida.
COMPETENCIAS TRANSVERSALES	
SE DESENVUELVE EN ENTORNOS	✓ Personaliza entornos virtuales

VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC		✓ Gestiona información del entorno virtual. ✓ Interactúa en entornos virtuales. ✓ Crea objetos virtuales en diversos formatos.
GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTONOMA		✓ Define metas de aprendizaje. ✓ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje. ✓ Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje.
ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES
ENFOQUE DE DERECHOS	Libertad y responsabilidad	El derecho a una vida digna implica la posibilidad de planificar el futuro.
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Flexibilidad y apertura superación personal	Uso racional y ético de los recursos económicos personales.
IGUALDAD DE GÉNERO	Igualdad y dignidad	Reconocimiento de diferentes formas de planificar el bienestar personal y familiar.

J **SECUENCIA DIDACTICA:**

M	PROCESOS PEDAGÓGICOS	T
INICIO	1. Situación motivadora: “Andrea quiere estudiar medicina, ayudar a su familia y viajar al extranjero. Sin embargo, gasta todo lo que gana sin ahorrar. ¿Qué debería hacer para lograr sus metas?” 2. Preguntas iniciales: - o ¿Tienes metas personales a corto o largo plazo? - o ¿Qué necesitas para alcanzarlas? - o ¿Qué relación hay entre el dinero y tus metas? 3. Propósito de la sesión: “Hoy aprenderemos cómo elaborar un plan financiero personal que nos ayude a cumplir nuestras metas de vida.”	15”

DE SA RR RO LL O	1. Exposición dialogada (20 minutos) Explicación de conceptos:)] Plan financiero: qué es, por qué es importante.)] Componentes: ingreso, gasto, ahorro, inversión, metas.)] Tipos de metas: corto (hasta 1 año), mediano (1–5 años), largo plazo (más de 5 años).)] Herramientas: presupuesto, lista de prioridades, seguimiento.  Apoyo visual: esquema en la pizarra o presentación con ejemplos reales. 2. Línea de tiempo de metas (20 minutos) Actividad individual:)] Dibujar una línea de tiempo con sus metas personales (educación, trabajo, vivienda, viajes, etc.).)] Clasificarlas en corto, mediano y largo plazo.)] Asociar a cada meta un monto aproximado y una fecha estimada. 3. Plan financiero básico (20 minutos) Ficha de planificación personal:)] Ingresos actuales y estimados)] Gastos fijos y variables)] Ahorros mensuales posibles)] Acciones para reducir gastos innecesarios)] Estrategias para aumentar ingresos o ahorrar El estudiante reflexiona cómo su conducta financiera actual puede acercarlo o alejarlo de sus metas.	
CI ER RE	• Síntesis participativa:)] ¿Qué aprendiste sobre el uso del dinero?)] ¿Qué cambio harías desde hoy para acercarte a tus metas?)] ¿Qué papel juega el ahorro en tu vida? • Compromiso personal: Completar: “Mi primera meta financiera será... y ahorraré ____ soles al mes para lograrla.” • Evaluación: Revisión de fichas de planificación y participación activa.	10”

RECURSOS A UTILIZAR

MATERIALES Y RECURSOS	BIBLIOGRAFÍA
• Ficha de planificación financiera • Plantilla de línea de tiempo • Pizarra, plumones, papel bond • Calculadora o acceso a Excel (opcional) • Videos o infografías sobre finanzas personales juveniles (MINEDU, SBS)	) Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2019). Educación financiera para escolares: guía del docente. Lima: BCRP.) Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). Manual de educación financiera para estudiantes de secundaria. Lima: SBS.) Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Bogotá: Editorial Norma.) Vargas, J. (2017). Economía para todos: una introducción al sistema económico. Lima: Fondo Editorial PUCP.) Contreras, C. (2020). Manual básico de economía y finanzas personales. Lima: Instituto de Estudios Peruanos (IEP).

EVIDENCIA DE TRABAJO:

<https://drive.google.com/drive/folders/1qEfQkDvh1p3l3yioZGtP3CpvsEVF1DAI?usp=sharing>

RÚBRICA DE EVALUACIÓN – SESIÓN N.º 14

Criterio / Evidencia	AD – Logro destacado (4 pts)	A – Logro esperado (3 pts)	B – En proceso (2 pts)	C – En inicio (1 pt)
1. Elabora una línea de tiempo con metas de vida claras y realistas	Presenta metas ordenadas, con tiempos definidos y montos estimados coherentes.	Establece metas y tiempos, aunque no todos tienen monto estimado.	Tiene metas poco claras o sin estimación económica.	La línea está incompleta o mal estructurada.
2. Identifica ingresos, gastos, ahorros y propone acciones para su mejora (Ficha de planificación)	Analiza con detalle sus finanzas y propone acciones concretas y viables.	Identifica los elementos básicos y propone al menos una acción de mejora.	Muestra dificultad para distinguir ingresos o gastos; sugiere acciones poco claras.	No completa la ficha o lo hace de forma muy general.
3. Relaciona decisiones financieras con sus metas de vida (Reflexión escrita)	Reflexiona con profundidad y ejemplos sobre cómo sus decisiones influyen en sus metas.	Establece una conexión clara entre sus finanzas y sus metas.	La reflexión es breve o superficial, sin argumentos sólidos.	No muestra relación entre decisiones y metas o no entrega la reflexión.

Rango de puntaje	Nivel de logro
11–12 pts	AD – Logro destacado
8–10 pts	A – Logro esperado
5–7 pts	B – En proceso
4 pts o menos	C – En inicio

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 15

UNIDAD DE APRENDIZAJE 5: ACTIVIDAD 15: Presentación de aprendizaje: Proyecto

DATOS INFORMATIVOS:

UGEL	SANTA		
I.E	BUENA ESPERANZA		
NIVEL	Secundario	SEMANA	
CICLO	VII	DURACION	2 horas
AREA	CIENCIAS SOCIALES	FECHA:	29/08/2025
GRADO/SEC C	4°	APLICADO R:	Sharon Glorio Harold

APRENDIZAJES ESPERADOS:

PROPÓSITO	Que los estudiantes presenten los aprendizajes y productos logrados en el proyecto interdisciplinario “Finanzas Inteligentes”, reflexionen sobre el proceso de aprendizaje, argumenten la viabilidad de sus propuestas financieras y reciban retroalimentación significativa.
EVIDENCIA	• Presentación oral con apoyo visual (afiche, PPT, tríptico, video). • Informe del proyecto o bitácora. • Argumentación y reflexión escrita o verbal. • Autoevaluación del trabajo individual y grupal.
COMPETENCIAS	Gestiona Responsablemente los recursos económicos.
CAPACIDADES	• Comprende el funcionamiento del sistema económico y financiero. • Evalúa alternativas económicas en función de objetivos personales y comunitarios. • Reflexiona sobre decisiones financieras con responsabilidad y ética.
DESEMPEÑOS	• Presenta con claridad su propuesta final del proyecto. • Justifica decisiones económicas aplicadas en su presupuesto o emprendimiento. • Reflexiona sobre el valor del ahorro, el consumo responsable y la planificación financiera.

CRITERIOS DE EVALUACIÓN/ LISTA DE COTEJO	) Justifica decisiones económicas con argumentos.) Muestra reflexión personal sobre el aprendizaje.) Explica con claridad su propuesta final.	
COMPETENCIAS TRANSVERSALES		
SE DESENVUELVE EN ENTORNOS VIRTUALES GENERADOS POR LAS TIC	✓ Personaliza entornos virtuales ✓ Gestiona información del entorno virtual. ✓ Interactúa en entornos virtuales. ✓ Crea objetos virtuales en diversos formatos.	
GESTIONA SU APRENDIZAJE DE MANERA AUTONOMA	✓ Define metas de aprendizaje. ✓ Organiza acciones estratégicas para alcanzar sus metas de aprendizaje. ✓ Monitorea y ajusta su desempeño durante el proceso de aprendizaje.	
ENFOQUE TRANSVERSAL	VALORES	ACTITUDES
ENFOQUE DE DERECHOS	Libertad y responsabilidad	La planificación financiera como parte del derecho al bienestar.
BÚSQUEDA DE LA EXCELENCIA	Flexibilidad y apertura superación personal	Decisiones económicas que consideran el entorno y el futuro.
IGUALDAD DE GÉNERO	Igualdad y dignidad	Fomenta el consumo responsable y evita el desperdicio de recursos.

) **SECUENCIA DIDACTICA:**

M	PROCESOS PEDAGÓGICOS	T
INICIO	• Motivación y bienvenida: El docente valora el esfuerzo de los estudiantes durante el desarrollo del proyecto. • Propósito de la sesión: “Hoy compartiremos lo que aprendimos y creamos en el proyecto <i>Finanzas Inteligentes: Jóvenes que deciden, ahorran y emprenden</i>, mostrando cómo nuestras decisiones económicas pueden ayudarnos a construir un mejor futuro.” • Revisión del plan de presentación: Se explican los momentos de exposición, el rol de los oyentes y la forma de retroalimentación.	15”

DESARROLLO	1. Presentaciones grupales o individuales (40 minutos) Cada equipo o estudiante presenta: ✓ Título del proyecto (ej.: “Mi presupuesto inteligente”, “Ahorro para mi futuro”, “Miniemprendimiento responsable”). ✓ Descripción de la necesidad o problema identificado. ✓ Propuesta de solución: emprendimiento, plan financiero, afiche, campaña, etc. ✓ Justificación: ¿por qué es viable?, ¿cómo aplicaron lo aprendido? ✓ Reflexión: ¿qué aprendieron?, ¿qué retos tuvieron?, ¿qué harían diferente? ✂ Formatos: presentación oral, video, maqueta, tríptico, PPT, panel. 2. Ronda de preguntas y retroalimentación (20 minutos) ✓ Participación del docente y compañeros. ✓ Se aplican rúbricas breves de retroalimentación positiva y constructiva. ✓ El docente resalta la aplicación de valores: honestidad, responsabilidad, esfuerzo, creatividad.	
CIERRE	• Autoevaluación individual rápida (escrita o oral): ¿Qué aprendí del proyecto? ¿Qué fue lo más difícil? ¿Cómo usaré lo aprendido en mi vida? • Reflexión final del docente: Se reconocen los logros colectivos, el desarrollo de habilidades prácticas y el valor de una educación financiera desde jóvenes. • Compromiso: Cada estudiante completa la frase: “Me comprometo a usar lo aprendido para...”	10”

RECURSOS A UTILIZAR

MATERIALES Y RECURSOS	BIBLIOGRAFÍA
• Computadoras o celulares (si se usan presentaciones digitales) • Papelotes, plumones, cartulinas • Fichas de autoevaluación y lista de cotejo • Proyector o pizarra	✓ Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (2019). Educación financiera para escolares: guía del docente. Lima: BCRP. ✓ Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2022). Manual de educación financiera para

• Productos del proyecto: infografías, presupuestos, afiches, bitácoras, videos	estudiantes de secundaria. Lima: SBS.) Yunus, M. (2006). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Bogotá: Editorial Norma.) Vargas, J. (2017). Economía para todos: una introducción al sistema económico. Lima: Fondo Editorial PUCP.) Contreras, C. (2020). Manual básico de economía y finanzas personales. Lima: Instituto de Estudios Peruanos (IEP).
---	---

RÚBRICA DE EVALUACIÓN – SESIÓN FINAL DEL PROYECTO

Criterio / Evidencia	AD – Logro destacado (4 pts)	A – Logro esperado (3 pts)	B – En proceso (2 pts)	C – En inicio (1 pt)
1. Presentación clara y estructurada del proyecto (oral o visual)	Expone con orden, seguridad y dominio del tema; uso excelente de recursos visuales.	Expone con claridad, cubriendo los elementos principales; usa recursos adecuados.	Presenta desorden o poco dominio del tema; uso limitado de recursos.	Presentación incompleta o muy desorganizada.
2. Justificación económica de la propuesta (argumentación)	Justifica con fundamentos financieros sólidos; evidencia aplicación de conocimientos.	Explica por qué su propuesta es viable; usa conceptos básicos correctamente.	Justificación poco clara o superficial; uso limitado de conceptos.	No justifica adecuadamente o no relaciona con aprendizajes.
3. Reflexión crítica sobre el proceso de aprendizaje (escrita u oral)	Reflexiona con profundidad; identifica aprendizajes, desafíos y mejoras.	Describe aprendizajes y dificultades con ejemplos personales.	Menciona aprendizajes generales sin mayor análisis.	No muestra reflexión o es muy limitada.
4. Participación activa y responsable en el trabajo grupal (bitácora o exposición)	Participa activamente, demuestra responsabilidad, colabora y lidera.	Participa y cumple con sus tareas de forma constante.	Participación parcial o dependiente del grupo.	Escasa participación o incumplimiento de responsabilidades.
5. Autoevaluación honesta y comprometida	Reconoce aciertos, dificultades y plantea mejoras reales.	Reconoce su esfuerzo y aprendizaje con sinceridad.	Evaluación superficial o sin reflexión.	No entrega autoevaluación o lo hace sin análisis.

Rango de puntaje	Nivel de logro
18–20 pts	AD – Logro destacado
14–17 pts	A – Logro esperado
10–13 pts	B – En proceso
9 pts o menos	C – En inicio

RECURSOS DIDÁCTICOS:

Ficha de las sesiones:



"PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA"
Aplicador: Sharon Glorio Harold Alexander





SESIÓN DE APRENDIZAJE N°1: "¿Qué es la educación financiera y por qué es importante?"

NOS MOTIVAMOS

"Carlos recibe S/100. Gasta todo en golosinas y juegos. A fin de semana, no tiene nada. ¿Qué hizo bien o mal?"



[https://docs.google.com/document/d/10wKzfKnyC8-FtwEuNwSqKf7Mw08HEWZs/edit?usp=sharing&ouid=104727778886005062190&rt
pof=true&sd=true](https://docs.google.com/document/d/10wKzfKnyC8-FtwEuNwSqKf7Mw08HEWZs/edit?usp=sharing&ouid=104727778886005062190&rt=pof=true&sd=true)

Presentación de Diapositivas:



<https://docs.google.com/presentation/d/1R83gPylrr6jdWilmeyvPDCFtAtkc5rVU/edit?usp=sharing&ouid=104727778886005062190&rtpof=true&sd=true>



https://docs.google.com/presentation/d/1YRYhcaFgmFlBk_hXOkYB5lwi3C-xOIIm/edit?usp=sharing&ouid=104727778886005062190&rtpof=true&sd=true

Anexo 10: Autorización de la I.E.

 **UNS**
POSGRADO

"Año de la Recuperación y Consolidación de la Economía Peruana"

Nuevo Chimbote, 02 de julio de 2025.

CARTA N° 050-2025-UNS-EPG

Señor
Dr. Elmer Jovany Leonardo Gamboa
Director I.E.P. Buena Esperanza
Presente:


FECHA 09/07/20
N° DE FOLIO 07

De mi mayor consideración:

Es motivo del presente expresarle un cordial saludo, asimismo presentarle al **Br. Harold Alexander Sharon Glorio**, con código de matrícula **2024701072**, estudiante del programa de Maestría en Ciencias de la Educación Mención Docencia e Investigación de la Escuela, quien como parte de sus estudios de posgrado se encuentra ejecutando el proyecto de tesis intitulado: **"PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN RESPONSABLE DE RECURSOS ECONÓMICOS EN ESTUDIANTES DE UNA I.E. DE NUEVO CHIMBOTE, 2025"**.

Considerando lo expuesto, solicito a su despacho brinde a la estudiante las facilidades necesarias para acceder a la información que requiera para la aplicación del proyecto anteriormente mencionado, que tiene como finalidad la obtención del grado de Maestro.

Quedando a su disposición en caso de requerir información adicional me despido de usted haciendo llegar las muestras de mi más alto aprecio y consideración.

Atentamente,



Dra. Betty Clara Riaco Rodríguez
Directora (e) Escuela de Posgrado

C.c. Interesado Archivo
BCR009ra

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL SANTA
Rivadavia 114 - Píscuayán 1218 - 05010 Centro Ancash
Callejón Universitarios, Av. Huananay 1100 - 05010 Bellavista
Callejón Universitarios, Av. 12 de Julio 1100 - 05010 Bellavista
Callejón Universitarios, Av. 12 de Julio 1100 - 05010 Bellavista

www.uns.edu.pe

Anexo 11: Resolución de aprobación de Proyecto de tesis



UNS
ESCUELA DE
POSGRADO

"Año de la recuperación y consolidación de la economía peruana"



SECRETARÍA ACADÉMICA

TRANSCRIPCIÓN DE RESOLUCIÓN DIRECTORAL N° 489-2025-EPG-UNS Nuevo Chimbote, 27 de mayo de 2025

Vista la solicitud del bachiller Harold Alexander Sharon Gloria, sobre aprobación de Proyecto de Tesis; y—
CONSIDERANDO:—Que, mediante Resolución Directoral N° 425-2025-EPG-UNS de fecha 02.04.2025 se designó al Jurado Evaluador encargado de la revisión y sustentación del Proyecto de Tesis presentado por el bachiller Harold Alexander Sharon Gloria, estudiante del programa de Maestría en Ciencias de la Educación Mención Docencia e Investigación; presidido por la Dra. Gladis Consuelo Vásquez Pereyra, Dra. Maribel Enaida Alegre Jara (Secretaría) y Dr. William Alfredo Chavez Quijpe (Vocal);—Que, en fecha 05.04.2025 se desarrolló la sustentación del proyecto de tesis; alcanzando el Jurado Evaluador el Acta de Sustentación, instrumentos y observaciones en las que se determina la condición del proyecto sustentado;—Que, mediante solicitud de fecha 24.02.2025, el bachiller Harold Alexander Sharon Gloria, solicita emisión de resolución de aprobación de Proyecto de Tesis, indicando que ha cumplido con el levantamiento de observaciones efectuadas por el Jurado Evaluador, tal como lo acredita el aval de su asesor y del jurado evaluador;—Que, de conformidad con el Art. 68º del Reglamento General de Grados y Títulos, el proyecto de tesis de Maestría o Doctorado deberá ser elevado por los coordinadores de sección a la Secretaría Académica de la EPG para su ratificación mediante resolución;—Que, con Vº Bº del Coordinador del programa de Maestría en Ciencias de la Educación Mención Docencia e Investigación, la señora Directora (a) de la Escuela de Posgrado dispone mediante provido de fecha 27.05.2025, la emisión de la resolución correspondiente;—Estando a las consideraciones que anteceden, a la solicitud, al provido de la Dirección de la Escuela de Posgrado; y en uso de las atribuciones que concede la Ley;—**SE RESUELVE:**—1º **APROBAR**, a partir del 27 de mayo de 2025 el Proyecto de Tesis titulado: **"PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA PARA MEJORAR LA GESTIÓN RESPONSABLE DE RECURSOS ECONÓMICOS EN ESTUDIANTES DE UNA I.E. DE NUEVO CHIMBOTE, 2025"**; el cual viene siendo elaborado por el Br. Harold Alexander Sharon Gloria, estudiante del programa de Maestría en Ciencias de la Educación Mención Docencia e Investigación;—2º **EJECUTAR**, el Proyecto de Tesis en un plazo máximo de dos (02) años a partir de la fecha de emisión de la resolución de aprobación del Proyecto, pudiendo solicitar a la Directora de la Escuela de Posgrado, ampliación de plazo de vigencia el mismo que puede proceder hasta un máximo de un (01) año. Vendido dicho plazo el estudiante debe presentar un nuevo proyecto de tesis.—**Regístrese, comuníquese y archívese.**—(Fdo.) *Dra. Rany Clara Rivas Rodríguez, Directora (a) de la Escuela de Posgrado*—(Fdo.) *Dr. Carlos Eugenio Vega Moreno, Secretaría Académica (a)*—*Jefe de Oficina y de Sumario Académico de la Escuela de Posgrado.*
Lo que transcribo a usted para su conocimiento y fines consiguientes.



Dr. Carlos Eugenio Vega Moreno
Secretaría Académica (a)

DISTRIBUCIÓN: EPG- MCEDU- Interesado - Archivo

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL SANTA
Rectorado: Av. Pacifico N° 108 - Urb. Buena Vista
Campus Universitario: Av. Universitaria s/n - Urb. Bellavista
Central telefónica (051) 45-310448 - Nuevo Chimbote - Arequipa - Perú

www.uns.edu.pe