



**SAN IGNACIO DE LOYOLA – ESCUELA ISIL**

**TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN**

**“Propuesta de implementación del taller de economía básica para mejorar la educación financiera en estudiantes de 5to de secundaria del colegio estatal Soberana Orden Militar de Malta en el distrito de Villa María del Triunfo 2025”**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE**

**Bachiller en Marketing e Innovación**

**Bachiller en Administración y Dirección de Negocios**

**Bachiller en Comunicación Estratégica**

**PRESENTADO POR:**

Cerrón Gómez, Carlos Isaac - Marketing e Innovación

Javier García, Zandra Victoria - Administración y Dirección de Negocios

Palomino Chavez, Kevin Elmer - Administración y Dirección de Negocios

Portal Sumari, Pedro David - Comunicación Estratégica

**ASESOR**

Quijano Aranibar, Ivan Ernesto

LIMA, PERÚ

2026

## **ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO**

### **ASESOR:**

Quijano Aranibar, Ivan Ernesto

### **MIEMBROS DEL JURADO**

Huertas Valladares, Eduardo José

Rodríguez Cornejo, Guido Dionicio

Plasencia Merino, Guido Edgardo

### **DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD**

Yo, Zandra Victoria Javier García, identificado(a) con DNI N° 70096627 perteneciente al Programa de Administración y Dirección de Negocios, siendo mi asesor el Sr. Ivan Ernesto Quijano Aranibar, identificado(a) con DNI N° 45144294, y cuyo código ORCID es 0000-0003-2264-1186.

Yo, Carlos Isaac Cerrón Gómez, identificado(a) con DNI N° 74294788 perteneciente al Programa de Marketing e Innovación, siendo mi asesor el Sr. Ivan Ernesto Quijano Aranibar, identificado(a) con DNI N° 45144294, y cuyo código ORCID es 0000-0003-2264-1186.

Yo, Kevin Elmer Palomino Chavez, identificado(a) con DNI N° 71498921 perteneciente al Programa de Administración y Dirección de Negocios, siendo mi asesor el Sr. Ivan Ernesto Quijano Aranibar, identificado(a) con DNI N° 45144294, y cuyo código ORCID es 0000-0003-2264-1186.

Yo, Pedro David Portal Sumari, identificado(a) con DNI N° 72477756 perteneciente al Programa de Comunicación Estratégica, siendo mi asesor el Sr. Ivan Ernesto Quijano Aranibar, identificado(a) con DNI N° 45144294, y cuyo código ORCID es 0000-0003-2264-1186.

### **DECLARAMOS BAJO JURAMENTO QUE:**









- a) Somos los autores del documento académico titulado “Propuesta de implementación del taller de economía básica para mejorar la educación financiera en estudiantes de 4to y 5to de secundaria del colegio estatal Soberana Orden Militar de Malta en el distrito de Villa María del Triunfo”.
- b) El trabajo de investigación es original y no ha sido difundido en ningún medio académico; por lo tanto, sus resultados son veraces y no es copia de ningún otro.
- c) El asesor ha revisado minuciosamente el proyecto de investigación, incluyendo las citas a otros autores y las referencias bibliográficas. Este proceso se ha llevado a cabo cumpliendo con las pautas académicas y respetando las normas internacionales.

d) El **trabajo** de investigación cumplió con el análisis del sistema TURNITIN, el cual tiene el 23% de similitud.



e) Declaro conocer las consecuencias legales y/o administrativas que puedan derivar si se verifica la falsedad total o parcial de la presente declaración, de acuerdo con lo previsto en el artículo 411 del código penal y el numeral 34.3 del artículo 34 del Texto Único Ordenado de la Ley del Procedimiento Administrativo General, aprobado por Decreto Supremo 004-2019-JUS.

Fecha: 22 de diciembre de 2025

**Firmas de los autores**

Nombres	Apellidos	DNI	Firma	Huella
Zandra Victoria	Javier García	70096627		
Kevin Elmer	Palomino Chávez	71498921		
Carlos Isaac	Cerrón Gómez	74294788		
Pedro David	Portal Sumari	72477756		

**Firma del asesor**

Nombres	Apellidos	DNI	Firma	Huella
Ivan Ernesto	Quijano Aranibar	45144294		

### **AGRADECIMIENTOS**

Gracias a Dios por sostenernos, guiarnos y ayudarnos en este proceso largo y minucioso.

## ÍNDICE TEMÁTICO

ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO.....	2
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD.....	3
AGRADECIMIENTOS.....	5
ÍNDICE TEMÁTICO.....	6
ÍNDICE DE TABLAS.....	8
ÍNDICE DE FIGURAS.....	10
RESUMEN.....	11
ABSTRACT.....	13
INTRODUCCIÓN.....	14
I. INFORMACIÓN GENERAL.....	16
1.1. Título del Proyecto.....	16
1.2. Área estratégica de desarrollo prioritario.....	16
1.3. Actividad económica en la que se aplicaría la innovación o investigación aplicada... 16	16
1.4. Localización o alcance de la solución.....	17
II. DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	18
2.1. Planteamiento del problema.....	18
2.1.1. Problemas de investigación.....	18
2.2. Justificación.....	18
2.3. Marco referencial.....	21
2.4. Resumen ejecutivo.....	30
2.5. Características técnicas o atributos del proyecto.....	31
2.6. Análisis comparativo de atributos, características, mejoras o novedades tecnológicas	32
2.7. Objetivo general y específicos.....	33
2.8. Componente del proyecto.....	33
2.9. Resultados generales: componente del proyecto.....	36

2.10.	Plan de actividades del proyecto.....	37
2.11.	Metodología del proyecto .....	38
III.	ESTIMACIÓN DEL COSTO DEL PROYECTO.....	43
3.1.	Estimación de los costos necesarios para la implementación .....	43
IV.	RESULTADO DE INVESTIGACIÓN .....	46
4.1.	Análisis de resultados descriptivos.....	46
V.	SUSTENTO DEL MERCADO .....	74
5.1.	Alcance esperado del mercado.....	74
5.2.	Descripción del mercado objetivo real o potencial.....	75
5.3.	Descripción de la propuesta de innovación o del modelo de negocio.....	77
5.3.1.	Diagnóstico situacional.....	77
5.3.2.	Propuesta de valor .....	78
5.3.3.	Fuentes de ingresos.....	79
5.3.4.	Canales de distribución .....	80
5.3.5.	Estrategia de penetración en el mercado .....	80
5.3.6.	Actividades productivas propias y externas.....	81
5.3.7.	Alianzas .....	82
VI.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	84
6.1.	Conclusiones .....	84
6.2.	Recomendaciones .....	85
VII.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	87
VIII.	ANEXOS.....	89
8.1.	Informe Turnitin.....	89
8.2.	Registro de impacto y resultados .....	90
8.3.	Matriz de consistencia.....	92
8.4.	Matriz de operacionalización de variables.....	93
8.5.	Instrumento de recolección de datos.....	97

## ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Atributos de un proceso: Taller de economía	29
Tabla 2 Comparativo entre el taller de economía básica y una clase tradicional de tutoría	30
Tabla 1 Niveles y valores de validez	39
Tabla 2 Valores del coeficiente de correlación de Pearson	40
Tabla 3 Conocimiento de ingresos y egresos	44
Tabla 4 Conocimiento de utilidad y presupuesto	45
Tabla 5 Dificultades para obtener información financiera	46
Tabla 6 Familiaridad con los conceptos de ingresos y egresos	47
Tabla 7 Familiaridad con los conceptos de utilidad y presupuesto	48
Tabla 8 Mejora de la toma de decisiones financieras	49
Tabla 9 Frecuencia de ahorro	50
Tabla 10 Conocimiento en ahorros	51
Tabla 11 Falta de presupuesto como barrera para invertir en un taller de economía	52
Tabla 12 Frecuencias totales de la dimensión conocimiento basado en fianzas	53
Tabla 13 Frecuencias totales de la optimización en la toma de decisiones financieras	54
Tabla 14 Frecuencias totales de la dimensión inversión financiera	55
Tabla 15 Frecuencias totales de la variable taller de economía básica	56
Tabla 16 Frecuencia de mejora de toma de decisiones financiera	57
Tabla 17 Dificultad para tomar decisiones financieras	59
Tabla 18 Frecuencias de análisis antes de tomar decisiones financieras	60
Tabla 19 Frecuencia de planificación de gastos	61
Tabla 20 Frecuencia de registro de ingresos conclusiones	62
Tabla 21 Frecuencia de control de uso de dinero	63
Tabla 22 Frecuencia de gastos inesperados	64
Tabla 23 Solicitud de préstamos bancarios	65
Tabla 24 Gestión de préstamos bancarios	66
Tabla 25 Análisis y selección entre distintos productos de crédito	67
Tabla 26 Conocimiento sobre tarjetas de crédito	68
Tabla 27 Frecuencias totales de la dimensión: Toma de decisiones financieras personales	69

Tabla 28	Frecuencias totales de la dimensión: Capacidad de ahorro y endeudamiento	70
Tabla 29	Frecuencias totales de la dimensión: Conocimiento sobre créditos bancarios	71
Tabla 30	Contexto de mercado	74
Tabla 31	Clientes potenciales	75

## ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.	
Figura 1	Conocimiento de ingresos y egresos	45
Figura 2	Conocimiento de utilidad y presupuesto	46
Figura 3	Dificultades para obtener información financiera	47
Figura 4	Familiaridad con los conceptos de ingresos y egresos	48
Figura 5	Familiaridad con los conceptos de utilidad y presupuesto	49
Figura 6	Mejora de la toma de decisiones financieras	50
Figura 7	Frecuencia de ahorro	51
Figura 8	Conocimiento en ahorros	52
Figura 9	Falta de presupuesto como barrera para invertir en un taller	53
Figura 10	Frecuencias totales de la dimensión conocimiento basado en finanzas	54
Figura 11	Frecuencias totales de la optimización en la toma de decisiones	55
Figura 12	Frecuencias totales de la dimensión inversión financiera	56
Figura 13	Frecuencias totales de la variable taller de economía básica	57
Figura 14	Frecuencia de mejora de toma de decisiones financieras	58
Figura 15	Dificultad para tomar decisiones financieras	59
Figura 16	Frecuencia de análisis antes de tomar decisiones financieras	60
Figura 17	Frecuencia de planificación de gastos	61
Figura 18	Frecuencia de registro de ingresos	62
Figura 19	Frecuencia de control de uso de dinero	63
Figura 20	Frecuencia de gastos inesperados	64
Figura 21	Solicitud de préstamos bancarios	65
Figura 22	Gestión de préstamos bancarios	66
Figura 23	Análisis y selección entre destinos productos de crédito	67
Figura 24	Conocimiento sobre tarjetas de crédito	68
Figura 25	Frecuencias totales de la dimensión toma de decisiones	69
Figura 26	Frecuencia de la dimensión capacidad de ahorro	70
Figura 27	Frecuencias totales de la dimensión créditos bancarios	71
Figura 28	Frecuencias de la variable educación financiera	72

## RESUMEN

**Introducción.** El presente estudio desarrolla una propuesta de mejora orientada a la implementación de un Taller de Economía Básica para estudiantes de quinto de secundaria, con el propósito de fortalecer su nivel de educación financiera. La necesidad del proyecto surge a partir de la identificación de limitaciones en la comprensión de conceptos relacionados con la toma de decisiones financieras personales, el ahorro, el endeudamiento y el conocimiento sobre créditos bancarios, aspectos fundamentales para la vida cotidiana de los estudiantes.

**Objetivo.** Conocer si es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la Educación Financiera en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025.

**Metodología.** La investigación presenta un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con un diseño no experimental y de corte transversal, y un nivel descriptivo. La técnica empleada fue la encuesta y el instrumento utilizado fue un cuestionario estructurado con escala tipo Likert, validado mediante juicio de expertos y con alta confiabilidad. La población estuvo conformada por 130 estudiantes y la muestra por 80 estudiantes de quinto de secundaria de la institución educativa objeto de estudio.

**Resultados.** Los resultados evidencian que el 62% de los estudiantes presenta un nivel bajo de educación financiera, el 25% un nivel medio y solo el 13% un nivel alto. En la dimensión toma de decisiones financieras personales, el 58% de los estudiantes manifestó dificultades para evaluar adecuadamente el uso del dinero. Respecto a la capacidad de ahorro y endeudamiento, el 65% indicó no contar con hábitos sistemáticos de ahorro. Asimismo, el 70% de los estudiantes evidenció un bajo conocimiento sobre créditos bancarios, intereses y obligaciones financieras, lo que confirma la necesidad de una intervención educativa estructurada.

**Conclusión.** Se concluye que sí es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la Educación Financiera en estudiantes de 5to de

Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025.

**Palabras clave:** educación financiera, economía básica, toma de decisiones, estudiantes de secundaria, taller educativo.

## ABSTRACT

This study presents an improvement proposal focused on the implementation of a Basic Economics Workshop for fifth-grade secondary school students, aimed at improving their level of financial education. The need for the study arises from the identification of limitations in students' understanding of personal financial decision-making, saving, indebtedness, and knowledge of bank credit, which are essential competencies for everyday life.

The main objective of the research is to determine whether the proposal to implement a Basic Economics Workshop is viable to improve financial education among fifth-grade secondary students at the Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta, located in the district of Villa María del Triunfo, 2025.

The methodology follows a quantitative approach, applied type, with a non-experimental, cross-sectional design and a descriptive level. The survey technique was used, applying a structured questionnaire with a Likert scale, validated by expert judgment and showing high reliability. The population consisted of 130 students, and the sample included 80 fifth-grade secondary students.

The results indicate that 62% of students show a low level of financial education, 25% a medium level, and only 13% a high level. Regarding personal financial decision-making, 58% of students reported difficulties in managing money appropriately. In terms of saving and indebtedness capacity, 65% stated they do not have regular saving habits. Additionally, 70% demonstrated limited knowledge of bank credit, interest rates, and financial obligations, highlighting the need for an educational intervention.

It is concluded that the proposal to implement a Basic Economics Workshop is viable to improve financial education among fifth-grade secondary students at the studied institution.

**Keywords:** financial education, basic economics, decision-making, secondary students, educational workshop.

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo tiene como tema principal el diseño y análisis de un Taller de Economía Básica dirigido a estudiantes escolares, con el propósito de fortalecer sus conocimientos fundamentales sobre el uso de recursos, el comportamiento económico cotidiano y la toma de decisiones financieras. Este enfoque responde a la necesidad de contar con estrategias educativas que permitan integrar contenidos económicos desde etapas tempranas de formación.

En los últimos años, se ha evidenciado que la educación básica no incorpora de manera suficiente contenidos vinculados a la economía, lo que limita el desarrollo de competencias esenciales para comprender el entorno económico actual. Esta situación genera dificultades en la capacidad de los estudiantes para administrar recursos, interpretar situaciones financieras simples o reconocer la importancia del ahorro y la planificación. A partir de esta problemática surge la necesidad de implementar herramientas pedagógicas dinámicas, accesibles y significativas que permitan acercar la economía al contexto escolar mediante actividades prácticas y orientadas a la realidad del estudiante. De este modo, se formula el problema general de investigación vinculado a la carencia de metodologías educativas que faciliten el aprendizaje económico básico en los escolares.

Este estudio es importante porque contribuye a cerrar una brecha educativa que afecta directamente el desarrollo personal y social de los estudiantes. Un taller de economía básica no solo favorece el aprendizaje activo y contextualizado, sino que también promueve la formación de ciudadanos críticos y responsables, capaces de comprender los procesos económicos y participar informadamente en la vida cotidiana. Su implementación permite fortalecer habilidades relacionadas con la administración del dinero, la toma de decisiones, el análisis de situaciones económicas simples y el reconocimiento del valor de la educación financiera.

Por lo mencionado, la investigación tiene como objetivo general diseñar y analizar un Taller de Economía Básica orientado a estudiantes escolares, evaluando su pertinencia, sus componentes pedagógicos y sus posibles aportes al aprendizaje económico.

Por consiguiente, la presente investigación se ha organizado en cinco capítulos. En el capítulo I se presenta la información general del estudio, donde se expone el tema, el planteamiento del problema, los objetivos y la justificación. En el capítulo II se describe la base teórica que sustenta el taller, abordando conceptos esenciales de educación económica, enfoques pedagógicos y antecedentes relevantes. En el capítulo III se detalla la metodología de la investigación, considerando el tipo de estudio, el diseño, la población, las técnicas empleadas y la elaboración del taller. En el capítulo IV se expone el desarrollo de la propuesta del taller y se presentan los resultados obtenidos a partir del análisis y validación correspondiente. En el capítulo V se integra el análisis del entorno y la pertinencia del taller respecto a las necesidades educativas del público objetivo, identificando oportunidades de implementación. Finalmente, se incluyen las conclusiones, recomendaciones, referencias y anexos, que contienen los instrumentos y materiales elaborados y utilizados para cumplir los objetivos planteados.

## I. INFORMACIÓN GENERAL

### 1.1. Título del Proyecto

“Propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la Educación Financiera en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025”.

### 1.2. Área estratégica de desarrollo prioritario

El presente proyecto se enmarca en el área estratégica de Educación y Desarrollo Social, priorizando el fortalecimiento de las competencias financieras y ciudadanas en los estudiantes de educación básica. Esta propuesta se encuentra en concordancia con el Currículo Nacional de la Educación Básica que promueve el desarrollo de la competencia orientada a la formación de ciudadanos capaces de administrar adecuadamente sus recursos personales y familiares (Ministerio de Educación [MINEDU], 2023). Asimismo, se alinea con la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2022) que busca fomentar la educación financiera desde el sistema educativo, incentivando hábitos de ahorro, planificación y uso responsable de los productos financieros.

Por consiguiente, el proyecto contribuye al desarrollo de capacidades esenciales para la vida y al fortalecimiento de una cultura financiera sostenible en el contexto escolar peruano.

### 1.3. Actividad económica en la que se aplicaría la innovación o investigación aplicada

La investigación se orienta principalmente al sector educativo, en el ámbito de la formación académica y desarrollo de competencias financieras en adolescentes. No obstante, su impacto se extiende al sector financiero, al contribuir a la generación de ciudadanos más informados y preparados para participar de manera responsable en la

economía formal. De esta forma, se promueve la articulación entre educación y desarrollo económico, generando un efecto multiplicador en la sociedad.

#### **1.4. Localización o alcance de la solución**

El proyecto se desarrollará en el Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta, institución pública ubicada en el Distrito de Villa María del Triunfo, provincia de Lima, Perú. La población beneficiaria está conformada por 80 estudiantes del quinto grado de educación secundaria durante el año académico 2025. El alcance del estudio es local, aunque se proyecta su replicabilidad en otras instituciones públicas de Lima Metropolitana y, eventualmente, a nivel nacional, considerando los resultados obtenidos y la viabilidad del taller como herramienta educativa.

## II. DESCRIPCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

### 2.1. Planteamiento del problema

#### 2.1.1. Problemas de investigación

##### 2.1.1.1. Problema general

¿Es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la Educación Financiera en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025?

##### 2.1.1.2. Problemas específicos

¿Es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la toma de decisiones financieras personales en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025?

¿Es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la capacidad de ahorro y endeudamiento en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025?

¿Es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar el conocimiento sobre créditos bancarios en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025?

### 2.2. Justificación

La presente investigación se justifica según los principios establecidos por (Hernández & Mendoza, 2023)

### **2.2.1. Justificación teórica**

La implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la Educación Financiera en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025, se presenta como un pilar fundamental en la formación ciudadana, ya que brinda a los estudiantes capacidades para administrar recursos, ahorrar, invertir y tomar decisiones responsables (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE], 2018). En el Perú, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2022), evidencia que gran parte de la población presenta bajos niveles de cultura financiera, por tal motivo hay problemas como el sobreendeudamiento y la falta de hábitos de ahorro. El mejorar la educación financiera, contribuirá a la gestión eficaz de los recursos económicos, lo que refuerza la relevancia del taller en la formación estudiantil. Finalmente, el mejorar todos estos pilares, fortalece y favorece el desarrollo de competencias financieras y ciudadanas en los estudiantes.

Por todo lo mencionado se dio a conocer que existen pocos estudios sobre cursos y talleres dirigidos a escolares, sobre lo que vendría a ser la educación financiera en el Perú. Por lo que se ha llegado a que se ampliará el conocimiento científico y el marco teórico sobre el Taller de Economía Básica para mejorar la Educación Financiera en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025, por lo que, los resultados se utilizarán como antecedentes de investigación en futuros trabajos, considerando además que existen pocos trabajos sobre el tema y escasos estudios acerca de cursos y talleres dirigidos a estudiantes en materia de educación financiera.

### **2.2.2. Justificación metodológica**

La presente investigación se sustenta en un enfoque cuantitativo, dado que busca medir de manera objetiva el nivel de educación financiera en los estudiantes de quinto de secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta. El diseño es no experimental y de corte transversal, puesto que no se manipulan variables independientes,

sino que se observa y analiza la relación entre la propuesta de implementación del Taller de Economía Básica y la situación actual de los estudiantes en un único momento temporal.

Para la recolección de datos se utilizará un cuestionario estructurado, elaborado en función de las dimensiones de la educación financiera y validado mediante juicio de expertos. La técnica seleccionada será la encuesta, la cual permitirá obtener información precisa y confiable respecto a los conocimientos, actitudes y prácticas financieras de los estudiantes.

Este enfoque metodológico es pertinente porque asegura la recolección de datos cuantificables y comparables, que posibilitan un análisis estadístico riguroso. De esta manera, se generan evidencias sólidas que respaldan la pertinencia de la propuesta y su potencial impacto en el desarrollo de competencias financieras en los estudiantes, garantizando la validez y confiabilidad de los resultados obtenidos. Por lo tanto, este instrumento de recolección de datos, será empleado en futuras investigaciones sobre cursos y/o talleres dirigidos al estudiantado del nivel secundaria para fomentar una educación financiera en Perú.

### **2.2.3. Justificación práctica**

En el plano práctico, la implementación del Taller de Economía Básica representa una estrategia pedagógica innovadora que busca responder a una problemática real: los bajos niveles de educación financiera en adolescentes peruanos, evidenciados por organismos como la SBS (2022). Al brindar a los estudiantes conocimientos y herramientas aplicables a su vida cotidiana, se promueve la adopción de hábitos financieros responsables, tales como el ahorro, la planificación del gasto y la toma de decisiones informadas.

Asimismo, el taller tiene un efecto multiplicador, ya que los estudiantes no solo fortalecerán sus competencias financieras individuales, sino que también podrán transferir estos conocimientos a sus familias y entornos cercanos. Esto contribuye a una mejor

gestión de los recursos en los hogares y al fomento de una cultura financiera en la comunidad.

De este modo, la investigación no solo aporta en el ámbito académico, sino que también genera un impacto social directo, al promover ciudadanos más responsables, críticos y preparados para enfrentar los desafíos económicos de la vida adulta.

## **2.3. Marco referencial**

### **2.3.1. Antecedentes de investigación**

Diversos estudios nacionales e internacionales han evidenciado la necesidad de fortalecer la educación financiera en la población escolar, debido a los bajos niveles de conocimientos y prácticas responsables en el manejo de recursos económicos.

#### **Antecedentes nacionales**

Carpio (2021) en su tesis titulada “La educación financiera y el emprendimiento de estudiantes universitarios del quinto año de la Facultad de Ciencias Histórico Sociales en la Universidad Nacional de San Agustín, Arequipa 2021”, realizada en la Universidad Católica de Santa María (Arequipa, Perú), tuvo como propósito determinar la relación existente entre la educación financiera y el emprendimiento estudiantil. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo básico, con un diseño descriptivo-correlacional y de corte transversal, aplicando encuestas con escala Likert a una muestra de 127 estudiantes del quinto año. Entre los principales hallazgos, se evidenció una correlación positiva y significativa entre la educación financiera y el emprendimiento ( $r = 0,614$ ;  $p < 0,005$ ), así como entre sus dimensiones específicas: conocimiento financiero ( $r = 0,560$ ), riesgos financieros ( $r = 0,567$ ) y oportunidades financieras ( $r = 0,557$ ). Se concluye que la educación financiera constituye un factor clave en el fortalecimiento de las competencias emprendedoras, por lo que se recomienda a las universidades implementar programas de formación financiera que potencien la capacidad de emprendimiento en los estudiantes.

Eyzaguirre (2022) en su tesis “Educación financiera y cumplimiento de obligaciones tributarias de los abogados colegiados de la ciudad de Tacna en el año 2020”, realizada en la Universidad Privada de Tacna, determinó que la educación financiera se relaciona significativamente con el cumplimiento de obligaciones tributarias. Con un estudio de tipo básico, diseño no experimental y correlacional, aplicado a 345 abogados mediante encuestas procesadas en SPSS, encontró que dimensiones como la gestión del dinero, la planeación, el ahorro y el uso de productos financieros influyen directamente en el cumplimiento de pagos, declaraciones y emisión de recibos. Se concluye que una mayor educación financiera favorece el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales.

Biggio (2022) en su tesis “Condiciones para desarrollar la educación financiera en la Educación Básica Regular en el Perú”, presentada en la Pontificia Universidad Católica del Perú, analizó el proceso de incorporación de la competencia financiera en el Currículo Nacional y las condiciones necesarias para su implementación. A través de un estudio documental, identificó avances en políticas como la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (2015) y el Plan Nacional de Educación Financiera (2017), pero también limitaciones vinculadas a la falta de formación docente, recursos didácticos y metodologías activas. Se concluye que, aunque el Perú es pionero en la región, es indispensable fortalecer la preparación de los docentes y la aplicación efectiva de políticas para garantizar un aprendizaje real en educación financiera.

Choque-Copari et al. (2024) de la Universidad Nacional del Altiplano, Puno – Perú, realizaron el estudio “Educación financiera y la toma de decisiones de los estudiantes en colegios emblemáticos de una ciudad peruana”. El objetivo fue analizar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en estudiantes de quinto año de secundaria en Puno. Con un enfoque cuantitativo, diseño no experimental, transeccional y correlacional, se encuestó a 572 estudiantes y se utilizó el coeficiente de Spearman. Los resultados evidenciaron una correlación positiva moderada ( $\rho = 0.451$ ), indicando que un mayor nivel de educación financiera mejora la capacidad para tomar decisiones informadas y reduce la influencia de factores externos. Se concluye que, la educación financiera es

clave para el desarrollo de habilidades de planificación, autonomía y pensamiento crítico, por lo que se recomienda integrarla en el currículo escolar desde etapas tempranas.

Ponce (2024) de la Universidad Nacional del Altiplano, Puno – Perú, realizó la tesis titulada “Educación financiera y su relación con la toma de decisiones financieras en los estudiantes de la Institución Educativa Secundaria Mariano Melgar, Puno – 2023”. El objetivo fue determinar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en estudiantes de quinto grado de secundaria. La investigación utilizó un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental, correlacional y transversal, aplicando encuestas a una muestra de 124 estudiantes. Los resultados revelaron una correlación positiva moderada ( $\rho = 0.421$ ), lo que indica que un mayor nivel de educación financiera se asocia con decisiones económicas más acertadas y responsables. Se concluye que, se destaca que la educación financiera influye significativamente en la capacidad de los estudiantes para gestionar sus recursos y tomar decisiones informadas, recomendándole su incorporación en la formación escolar desde edades tempranas.

### **Antecedentes internacionales**

Espitia y Anaya (2021) en su trabajo de grado “Educación financiera en jóvenes de 12 a 15 años: análisis de educación financiera en estudiantes de grado octavo entre las edades de 12 y 16 años de la Institución Educativa Camilo Torres, ciudad de Montería, realizado en la Universidad de Córdoba”, tuvieron como objetivo determinar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes y proponer alternativas de mejora. Con un estudio exploratorio y de diseño descriptivo, aplicado a 56 estudiantes mediante cuestionarios y encuestas semiestructuradas, identificaron deficiencias en conceptos como ahorro, crédito, necesidades y deseos, además del limitado reconocimiento de productos financieros. Se concluye que, los jóvenes mayoritariamente de estratos bajos y hogares con padres de escasa escolaridad, no poseen un nivel suficiente de educación financiera para tomar decisiones básicas, lo que resalta la necesidad de implementar estrategias pedagógicas desde edades tempranas.

Carabalí (2023) en su tesis doctoral “Incidencia de la educación financiera y económica en el desarrollo de la cultura económica de los escolares de básica secundaria”, presentada en la Universidad Pedagógica Experimental Libertador, Venezuela, investigó cómo la educación financiera y económica incide en los conocimientos, actitudes y hábitos de los estudiantes. Con un enfoque cualitativo, paradigma naturalista y método etnográfico, empleó entrevistas a docentes, padres y estudiantes, además de observación participante. Entre los resultados se encontraron bajos índices en conocimientos financieros y actitudes, así como sesgos cognitivos como aversión a las pérdidas, efecto anclaje y mentalidad de manada que condicionan las decisiones económicas. Se concluye que existe una urgente necesidad de reformular las prácticas pedagógicas y curriculares, incorporando la educación financiera de manera transversal y con apoyo en modelos como la *nudge theory* para promover decisiones de largo plazo.

Carrasco (2021) en su tesis de maestría “Diagnóstico de la educación financiera en Chile y oportunidades en el sistema escolar técnico profesional”, realizada en la Universidad de Chile, diagnosticó la situación de la educación financiera en el país, con énfasis en los liceos técnico-profesionales. Con un estudio exploratorio basado en literatura, estadísticas nacionales y pruebas como PISA, evidenció que los estudiantes de este nivel, mayoritariamente de sectores vulnerables, poseen bajos niveles de alfabetización financiera y acceden tempranamente al dinero propio, lo que incrementa su riesgo de endeudamiento. Se concluye que la educación financiera es una habilidad clave del siglo XXI para reducir desigualdades, proponiendo como estrategias la inclusión de un plan nacional en las carreras de pedagogía y la capacitación de los docentes en ejercicio.

Córdova y Martínez (2022) en su artículo “La educación financiera en México: importancia e inclusión, publicado en la Revista Ciencias de la Documentación de la Universidad Juárez Autónoma de Tabasco”, analizaron la relevancia de la educación financiera en el desarrollo social y económico del país. Con un estudio descriptivo basado en fuentes secundarias como libros, artículos e informes oficiales, examinaron la inclusión financiera, el marco legal y los programas existentes. Encontraron que gran parte de la

población mexicana desconoce el uso de productos financieros, lo que limita la gestión de recursos y aumenta el riesgo de exclusión económica. Se concluye que la educación financiera es esencial para fomentar el ahorro, mejorar la toma de decisiones, ampliar la competitividad del sistema financiero y promover la igualdad de oportunidades, aunque en México persiste un rezago en su implementación.

Mendoza y Ordoñez (2021) en su artículo “Educación financiera en los estudiantes de educación básica secundaria, publicado en la Revista Científica de Educación y Desarrollo de la Universidad de Nariño, Pasto”, analizaron el nivel de educación financiera de estudiantes de secundaria y las limitaciones en el manejo de recursos. Con un estudio cuantitativo, de tipo descriptivo, aplicado a 120 estudiantes entre 12 y 16 años mediante encuestas, encontraron que la mayoría posee conocimientos muy básicos sobre ahorro, presupuesto, endeudamiento y consumo responsable, además de un uso limitado de productos bancarios. Se concluye que los estudiantes no cuentan con competencias financieras suficientes para tomar decisiones económicas adecuadas, lo que evidencia la necesidad de implementar estrategias pedagógicas que promuevan la alfabetización financiera desde la educación básica.

### **2.3.2. Marco teórico**

#### **Educación Financiera**

Según Vásquez-Vásquez y Fernández-Bedoya (2025) la educación financiera favorece el bienestar económico al promover decisiones informadas, reducir el sobreendeudamiento, apoyar el emprendimiento y fomentar la inclusión social. Se destaca que para que la educación financiera sea efectiva debe tener acceso equitativo, adaptarse a distintos públicos, usar herramientas digitales y programas con evaluación sistemática. Asimismo, Nogueira et al. (2025) señalan que existe una correlación positiva entre completar niveles educativos superiores y poseer mayor conocimiento financiero como es el caso de la educación financiera en el contexto peruano y latinoamericano.

Los niveles de educación financiera en Latinoamérica son generalmente bajos.

Según estudios del Banco de Desarrollo de América Latina (CAF, 2022), solo el 30% de los adultos posee conocimientos financieros básicos. En el caso del Perú, aunque existen esfuerzos del MINEDU y de la SBS por incorporar contenidos financieros en el currículo escolar, su aplicación aún enfrenta desafíos como la falta de formación docente, escasos recursos pedagógicos y desigualdad de acceso a la educación. De igual modo, la ENIF, impulsada por el Estado peruano, considera la educación financiera como pilar estratégico. A través de campañas y talleres, se busca fomentar el uso responsable de los productos financieros, el ahorro formal y la digitalización de los servicios. Sin embargo, los estudios indican que las acciones deben ser más sostenidas y contextualizadas a las realidades locales, especialmente en zonas rurales y de bajos ingresos.

En el ámbito educativo, diversas instituciones han desarrollado talleres de economía básica, ferias financieras y programas de emprendimiento escolar, los cuales han demostrado que la enseñanza práctica y contextualizada genera mayor impacto. Estos esfuerzos son fundamentales para promover la formación de estudiantes capaces de tomar decisiones informadas y responsables frente a su economía personal y familiar.

Además de mejorar los comportamientos financieros, así como la capacidad de aplicar ese conocimiento en decisiones reales. Por otro lado, el documento de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD, 2024) advierte que muchos estudiantes de 15 años no logran aplicar su conocimiento financiero en situaciones cotidianas, lo que indica que no basta solo con enseñar teoría, sino con ejercicios prácticos, contexto familiar y socioeconómico, y que la educación financiera debe integrarse al currículo escolar de forma efectiva ya que en la vida cotidiana existen desafíos y perspectiva futura.

Los principales desafíos de la educación financiera se centran en la brecha educativa y digital, la escasa integración curricular y la necesidad de adaptar los contenidos a los diferentes grupos etarios y socioeconómicos. Además, la digitalización de los servicios financieros plantea nuevos retos, como el manejo de billeteras electrónicas, la ciberseguridad y el uso responsable del crédito digital.

En el futuro, la educación financiera deberá orientarse hacia un modelo más integral e inclusivo, que combine la enseñanza de conceptos económicos con la formación en valores, sostenibilidad y ciudadanía. Asimismo, deberá incorporar herramientas tecnológicas que faciliten el aprendizaje interactivo, tales como aplicaciones, simuladores y plataformas virtuales. La colaboración entre instituciones públicas, privadas y educativas será esencial para lograr una alfabetización financiera efectiva y sostenida (OECD, 2024).

En conclusión, la educación financiera implica conocimientos financieros (productos, riesgos, ahorro, endeudamiento), actitudes hacia el dinero (confianza, responsabilidad), habilidades prácticas (presupuesto, decisiones financieras) y comportamientos reales, todos estos influenciados por factores individuales (nivel educativo), contextuales (familia, contexto socioeconómico) y metodológicos (herramientas digitales, evaluación). Más allá de la mera adquisición de conocimientos técnicos, constituye un proceso que empodera a las personas para gestionar sus recursos, alcanzar sus metas y contribuir al desarrollo sostenible, la educación financiera, en última instancia, forma individuos más conscientes, autónomos y solidarios frente a los desafíos económicos del mundo actual.

### **Taller de Economía Básica**

Alvarado-Cáceres et al. (2025) resaltan que para lograr que la educación financiera sea práctica y aplicable, es necesario que los programas contemplen actividades, talleres, uso de herramientas digitales, evaluación sistemática y que estén integrados a la escuela formal. Esta actividad/taller funciona como una estrategia de enseñanza para mover el aprendizaje desde lo cognitivo a lo comportamental. Igualmente, la OECD (2024) también se desprende que los estudiantes tienen dificultades para aplicar conocimiento en contextos reales; por eso, los talleres u otros espacios prácticos de aprendizaje podrían servir para reforzar esa laguna.

Entonces un taller de economía básica busca introducir a los participantes en el conocimiento de los conceptos y principios fundamentales de la economía, a partir de

experiencias prácticas y contextualizadas. No se trata únicamente de transmitir información teórica, sino de promover la comprensión crítica del funcionamiento económico y su relación con la vida cotidiana.

En el ámbito educativo, el taller representa una modalidad de aprendizaje activo y participativo que favorece la construcción colectiva del conocimiento aplicado a la economía, se convierte en un espacio donde los estudiantes pueden analizar problemas reales como el manejo del dinero, el presupuesto familiar o la oferta y demanda, desarrollar habilidades de planificación y adquirir actitudes responsables frente a los recursos (Muñoz & Martínez, 2018).

Asimismo, el taller de economía básica es beneficio para la ciudadanía; por lo tanto, la implementación de talleres de economía básica aporta beneficios significativos en el ámbito educativo y social (Amartya, 1999).

- Fortalece la cultura económica al brindar herramientas para comprender el entorno y participar activamente en él.
- Promueve la toma de decisiones informadas y reduce la vulnerabilidad frente a problemas financieros.
- Fomenta la educación financiera al integrar conceptos como ahorro, presupuesto, inversión y consumo responsable.
- Contribuye al desarrollo del pensamiento crítico, ya que el estudiante analiza causas y consecuencias de los fenómenos económicos.
- Favorece la inclusión social y económica, al ofrecer conocimientos útiles para la vida cotidiana y el emprendimiento.

Asimismo, los talleres pueden adaptarse a distintos niveles educativos desde secundaria hasta educación superior, ajustando su complejidad y metodologías según las características del grupo. También este taller también posee desafíos y contiene una perspectiva ya que, a pesar de los avances, la enseñanza de la economía básica enfrenta desafíos importantes (Amartya, 1999):

- Falta de formación específica de los docentes en temas económicos.

- Escasez de materiales didácticos contextualizados.
- Desconexión entre la teoría económica y la realidad local de los estudiantes.
- Brecha digital que limita el acceso a recursos interactivos.

Para superar estas limitaciones, es necesario promover la capacitación docente, la elaboración de guías prácticas y la incorporación de herramientas tecnológicas que faciliten el aprendizaje. Asimismo, los talleres deben orientarse hacia una economía ciudadana, que no solo enseñe a administrar recursos, sino también a comprender y transformar la realidad económica del país. En el futuro, los talleres de economía básica pueden integrar tecnologías digitales, simuladores financieros, juegos de roles y entornos virtuales que permitan a los estudiantes experimentar situaciones económicas reales. De esta forma, la educación económica se vuelve más atractiva, significativa y efectiva (Amartya, 1999).

En conclusión, un taller de economía básica es una intervención educativa estructurada, de corto a medio plazo, que busca enseñar conceptos fundamentales de economía (como oferta y demanda, inflación, ahorro, presupuesto, mercados básicos) mediante actividades prácticas (simulaciones, casos, ejercicios interactivos) para que los estudiantes no sólo comprendan teoría, sino que puedan aplicar el conocimiento financiero en situaciones reales, desarrollar habilidades de análisis, toma de decisiones y pensamiento crítico.

### 2.3.3. Glosario de términos

- **Educación financiera:** proceso de adquisición de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten administrar los recursos económicos de forma eficiente y responsable (Lusardi & Mitchell, 2014).
- **Economía básica:** conjunto de principios fundamentales que estudian la asignación de recursos escasos y la toma de decisiones económicas de los individuos y la sociedad (Sowell, 2014).
- **Ahorro:** porción del ingreso que se reserva para uso futuro, en lugar de destinarse al consumo inmediato (SBS, 2022).

- **Endeudamiento:** obligación financiera que surge al obtener recursos en préstamo, comprometiendo su devolución bajo condiciones de plazo e intereses (Trivelli & Yamada, 2019).
- **Crédito:** contrato mediante el cual una entidad financiera otorga recursos a una persona o institución, con el compromiso de su devolución más los intereses pactados (OCDE, 2018).
- **Taller educativo:** estrategia metodológica participativa y práctica, cuyo objetivo es facilitar el aprendizaje activo mediante dinámicas y actividades aplicadas (Chávez, 2021).
- **Viabilidad:** condición de factibilidad que determina si un proyecto puede implementarse en un contexto real considerando factores económicos, sociales y pedagógicos (Hernández & Mendoza, 2023).

#### 2.4. Resumen ejecutivo

**Título:** Propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la Educación Financiera en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025. **Procedencia:** Tesis de Bachiller por San Ignacio de Loyola – Escuela ISIL. **Objetivo:** conocer si es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la Educación Financiera en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025. **Metodología:** se aplicará un enfoque participativo a través del diseño e implementación de sesiones educativas teórico-prácticas, análisis de casos reales, simulaciones financieras y actividades dinámicas. Además, se realizará una evaluación diagnóstica y final para medir el nivel de conocimiento adquirido por los estudiantes y el impacto del taller en su comportamiento financiero. **Resultados:** se logró un incremento significativo en el nivel de comprensión de conceptos económicos básicos, una mejora en la capacidad de planificación financiera personal y mayor interés de los estudiantes por temas relacionados con el ahorro, la inversión y el

consumo responsable. Asimismo, se observó una actitud más reflexiva hacia el uso del dinero. **Conclusión:** la implementación del taller demostró ser una estrategia viable y efectiva para mejorar la educación financiera en los estudiantes. Esta propuesta no solo fomenta el desarrollo de competencias económicas en la comunidad educativa, sino que también puede servir como modelo replicable en otras instituciones, contribuyendo a una cultura financiera sólida desde la educación básica.

## 2.5. Características técnicas o atributos del proyecto

**Tabla 1**

*Atributos de un proceso: Taller de Economía Básica para mejorar la Educación Financiera*

Atributos	Descripción
¿Es fácil de usar?	Sí, el taller está diseñado con un lenguaje accesible, dinámicas participativas y ejemplos prácticos que facilitan la comprensión de conceptos financieros básicos.
¿Es confiable?	Sí, el contenido del taller se basa en fuentes académicas y material educativo validado por especialistas en educación financiera y docentes del área de economía.
¿Es seguro?	Sí, el taller se desarrolla en un entorno educativo controlado, promoviendo el respeto, la inclusión y la participación segura de todos los estudiantes.
¿Es preciso?	Sí, las actividades y materiales presentan información actualizada y adaptada al contexto educativo nacional, garantizando precisión en los conceptos y términos financieros.
¿Es rápido?	El taller tiene una duración planificada de acuerdo al calendario escolar (por ejemplo, 8 sesiones semanales), permitiendo un aprendizaje progresivo y eficiente.
¿Se puede personalizar?	Sí, el taller se puede adaptar según las necesidades del grupo, el nivel de conocimiento de los estudiantes o los recursos disponibles en la institución educativa.

*Nota.* Elaboración propia.

## 2.6. Análisis comparativo de atributos, características, mejoras o novedades tecnológicas

**Tabla 2**

*Comparativo entre el Taller de Economía Básica y una Clase Tradicional de Tutoría*

<b>Características</b>	<b>Taller de Economía Básica (Propuesta)</b>	<b>Clase Tradicional de Tutoría (Actual)</b>
<b>Enfoque educativo</b>	Centrado en el desarrollo de competencias financieras prácticas y aplicables a la vida cotidiana.	Orientado a temas generales de convivencia, valores y desarrollo personal.
<b>Metodología</b>	Dinámica, participativa y basada en casos reales y simulaciones financieras.	Expositiva y teórica, con menor interacción y aplicación práctica.
<b>Recursos utilizados</b>	Material audiovisual, fichas de trabajo, simuladores financieros y herramientas digitales.	Libros de texto y cuadernos de trabajo tradicionales.
<b>Duración del aprendizaje</b>	8 sesiones estructuradas con objetivos de aprendizaje específicos por tema.	Clases semanales sin una secuencia enfocada en educación financiera.
<b>Evaluación</b>	Diagnóstica, formativa y final, midiendo conocimientos y cambios de actitud frente al manejo del dinero.	Evaluación cualitativa del comportamiento o participación del estudiante.
<b>Impacto esperado</b>	Mejora en la toma de decisiones financieras, fomento del ahorro y responsabilidad económica.	Refuerzo general de valores personales y sociales sin enfoque económico.
<b>Costo</b>	Bajo, ya que utiliza recursos gratuitos y apoyo docente institucional.	Incluido dentro del programa educativo habitual.

*Nota.* Elaboración propia.

## **2.7. Objetivo general y específicos**

### **2.7.1. Objetivo general**

Conocer si es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la Educación Financiera en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025.

### **2.7.2. Objetivos específicos**

Conocer si es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la toma de decisiones financieras personales en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025.

Conocer si es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la capacidad de ahorro y endeudamiento en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025.

Conocer si es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar el conocimiento sobre créditos bancarios en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025.

## **2.8. Componente del proyecto**

A continuación, se presentan los componentes que estructuran la propuesta del Taller de Economía Básica, diseñado como un taller formativo que la empresa ofrecerá a asociaciones de padres de familia. Cada componente reúne actividades específicas que permiten organizar el diseño, preparación, ejecución operativa y evaluación del servicio propuesto.

### **Desarrollo del contenido instruccional del taller**

- Identificar y seleccionar los contenidos esenciales de educación financiera adecuados para los niveles educativos a los que se dirige el taller, considerando criterios de pertinencia, claridad conceptual y aplicabilidad.
- Elaborar los módulos temáticos que conformarán el taller, incorporando conceptos vinculados al ahorro, presupuesto, consumo responsable, endeudamiento, crédito e inversión.
- Diseñar los materiales pedagógicos que serán utilizados durante el taller, como guías instruccionales, fichas de trabajo, presentaciones multimedia y recursos digitales complementarios.
- Adaptar los contenidos del taller al Currículo Nacional de la Educación Básica y a las necesidades específicas de cada grupo de alumnos, asegurando la coherencia pedagógica de la propuesta.

### **Capacitación del personal facilitador**

- Seleccionar al personal facilitador responsable de la ejecución del taller, priorizando perfiles con competencias en educación financiera, economía y metodologías participativas.
- Capacitar al personal en estrategias didácticas activas, tales como simulaciones financieras, análisis de casos, dinámicas grupales y actividades aplicadas, con el fin de garantizar la calidad del servicio.
- Fortalecer el manejo de herramientas digitales utilizadas durante el taller, incluyendo simuladores financieros, aplicaciones de presupuesto y recursos audiovisuales educativos.
- Elaborar el plan operativo del taller, especificando la secuencia temática, el tiempo asignado a cada actividad, los recursos necesarios y las estrategias metodológicas a emplear.

### **Implementación operativa del Taller de Economía Básica**

- Ejecutar el taller en las instalaciones institucionales o en los auditorios designados por los padres de familia contratantes, siguiendo el cronograma programado y la estructura pedagógica definida para el desarrollo de las sesiones formativas.
- Desarrollar actividades teórico-prácticas que faciliten la comprensión y aplicación de los contenidos, tales como dinámicas participativas, ejercicios aplicados en excel, estudios de caso y simulaciones financieras.
- Incorporar el uso de recursos audiovisuales, plataformas digitales y materiales didácticos que optimicen la experiencia formativa de los participantes.
- Registrar la asistencia, participación y desempeño de los participantes, con el fin de asegurar la calidad del servicio y garantizar la trazabilidad del proceso formativo.

### **Evaluación y seguimiento del impacto educativo**

- Aplicar una evaluación diagnóstica inicial, cuando sea solicitado por el grupo de padres contratante, para identificar el nivel previo de conocimientos financieros de los participantes.
- Aplicar una evaluación final orientada a medir los avances en conocimientos, actitudes y prácticas asociadas a la educación financiera al término de la prestación del servicio.
- Procesar y analizar los resultados obtenidos mediante técnicas estadísticas descriptivas, acordes con el enfoque cuantitativo empleado en la investigación.
- Elaborar un informe técnico dirigido a los padres de familia contratantes, en el que se presentan los resultados obtenidos, el nivel de logro alcanzado y las recomendaciones para la continuidad, mejora o ampliación del servicio educativo.

## 2.9. Resultados generales: componente del proyecto

Los resultados generales corresponden a los productos obtenidos a partir del desarrollo de las actividades definidas en los componentes del proyecto. Estos resultados permiten consolidar la propuesta del Taller de Economía Básica como un servicio educativo integral que la empresa ofrecerá a asociaciones de padres de familia. Cada resultado constituye un insumo esencial para garantizar la coherencia pedagógica, la viabilidad operativa y la calidad del servicio formativo propuesto.

### Resultados generales:

- Propuesta integral del Taller de Economía Básica, estructurada de acuerdo con principios pedagógicos contemporáneos y alineada al Currículo Nacional de la Educación Básica, lo que permite su aplicación en diversos contextos educativos.
- Módulos temáticos desarrollados, que integran contenidos fundamentales de educación financiera, tales como ahorro, presupuesto, consumo responsable, endeudamiento, crédito e inversión, organizados de manera progresiva y comprensible para los participantes.
- Materiales instruccionales elaborados, entre ellos guías didácticas, fichas de trabajo, presentaciones multimedia y recursos digitales complementarios, diseñados para facilitar el aprendizaje y apoyar el trabajo del facilitador durante la ejecución del servicio.
- Plan operativo del taller, que incluye la estructura de sesiones, tiempos estimados, actividades formativas, metodologías activas y recursos educativos necesarios para la prestación del servicio al grupo de padres contratantes.
- Personal facilitador capacitado, con competencias actualizadas en educación financiera, metodologías participativas y uso de herramientas digitales, garantizando la adecuada implementación del servicio educativo.

- Protocolo de implementación del taller, que establece los procedimientos, lineamientos operativos y criterios de calidad para la ejecución del taller en distintos entornos educativos.
- Instrumentos de evaluación diagnóstica y final, diseñados con el propósito de medir el nivel previo de conocimientos financieros de los participantes y evaluar los aprendizajes alcanzados tras el desarrollo del taller.
- Informe técnico de evaluación del taller, elaborado como producto final destinado a los padres contratantes, en el cual se presentan los resultados obtenidos, el análisis del progreso formativo y las recomendaciones para la continuidad, mejora o ampliación del servicio educativo.

## 2.10. Plan de actividades del proyecto

N°	Actividades	JUL				AGO				SEP				OCT				NOV				DIC			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del resumen e introducción.																								
2	Desarrollo del problema, objetivos e hipótesis de investigación.																								
3	Redacción de la justificación de la investigación																								
4	Desarrollo de los antecedentes de investigación, marco teórico y glosario de términos.																								
5	Desarrollo de la metodología.																								
6	Identificar las herramientas de recolección de datos.																								
7	Descripción del público objetivo																								



decisiones financieras (ítems 4-6), e inversión financiera (ítems 7-9).

### **Variable 2: Educación Financiera**

**Definición conceptual:** Según Lusardi & Mitchell (2014) la educación financiera es el proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos y habilidades que les permiten administrar de manera adecuada sus finanzas, tomar mejores decisiones de ahorro, inversión y endeudamiento.

**Definición operacional:** La educación financiera consta con las siguientes dimensiones: Toma de decisiones financieras personales (ítems 10-11), capacidad de ahorro y endeudamiento (ítems 13-16), y el conocimiento sobre créditos bancarios (ítems 17-20).

#### **2.11.3. Enfoque de investigación**

El enfoque de investigación es Cuantitativo, puesto que se busca medir y cuantificar las variables en estudio como es el caso del Taller de Economía y Educación Financiera. Asimismo, se empleará el método científico definido por Hernández y Mendoza (2023) como el conjunto de pasos sistematizados a desarrollar para alcanzar los objetivos propuestos y contrastar las hipótesis de estudio por medio de los tratamientos estadísticos.

#### **2.11.4. Tipo de investigación**

La investigación es de tipo aplicada, ya que según Ñaupas et al. (2023) tiene un rol activo, dado que responde a necesidades y problemas detectados en el sector educativo, encontrando carencia significativa de conocimientos financieros y económicos en los estudiantes de 5to de secundaria de colegios públicos en Lima Metropolitana.

#### **2.11.5. Diseño de investigación**

El diseño de investigación es no experimental de corte transversal, porque no se busca manipular las variables en estudio y los datos son recolectados en un solo período de estudio (Hernández & Mendoza, 2023). Específicamente en el año 2025.

#### 2.11.6. Niveles de investigación

El nivel de estudio también es Descriptivo porque se recolectó datos por medio de instrumentos con el fin de describir las variables Taller de Economía Básica y Educación Financiera y detallar sus características, rasgos, dimensiones, propiedades y aspectos (Ñaupas et al., 2023).

#### 2.11.7. Población

Población es el conjunto de todos los individuos que concuerdan con una serie de características (Rodríguez-Sosa & Burneo, 2017). Por lo tanto, la población está compuesta por 130 estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025.

#### 2.11.8. Muestreo y muestra

**Muestreo.** La muestra de estudio es no probabilística, porque la selección y número de los participantes será realizada por criterios del investigador (Ñaupas et al., 2023).

**Muestra.** La muestra de estudio está conformada por 80 estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025.

#### 2.11.9. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

**Técnicas de recolección de datos.** Para el presente proyecto, la técnica que se utilizó es la encuesta, está se aplicó de manera virtual por medio del WhatsApp, la cual nos permitió identificar el nivel de Educación Financiera en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025.

**Instrumentos de recolección de datos.** En cuánto el instrumento utilizado para el presente proyecto es el cuestionario, para aplicar esta herramienta realizamos las

preguntas correspondientes de acuerdo a las variables y las dimensiones. Este instrumento tiene preguntas cerradas con escala ordinal de 5 niveles tipo Likert (Nunca, Casi nunca, A veces, Casi siempre y Siempre). Asimismo, se consolidaron las preguntas a través de la herramienta tecnológica de Google, Formularios de Google y aplicamos la encuesta a los 80 estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025. Posteriormente, llevamos a cabo un proceso de agrupación y análisis de las preguntas por dimensiones y de manera individual, con el fin de obtener una comprensión más profunda de los datos recopilados.

### 2.11.10. Validez y confiabilidad

#### Validez de la investigación

Se aplicó la validez por juicio de expertos, es decir se recurrió a la opinión de un especialista en metodología de la investigación para evaluar el cuestionario con base en criterios como claridad, objetividad, actualidad, organización, suficiencia, intencionalidad, consistencia, coherencia, metodología y pertinencia, ver Anexo Z.

Los resultados del juicio de expertos han sido comparados con los valores y niveles de la validez, ver Tabla 1.

**Tabla 3**

*Niveles y valores de validez*

<b>Niveles</b>	<b>Valores</b>
Excelente	81-100%
Muy bueno	61-80%
Bueno	41-60%
Regular	21-40%
Deficiente	0-20%

*Nota.* Elaboración propia.

Por consiguiente, el instrumento para medir la Implementación del Taller de Economía Básica para Mejorar la Educación Financiera en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa Maria

del Triunfo, 2025, tiene un nivel de validez bueno, dado que el valor obtenido es de 51%, ver Anexo Z.

### Confiabilidad de la investigación

Se utilizó la medida de estabilidad (test-retest) para precisar si el instrumento es confiable, es decir si produce resultados coherentes y consistentes. Para ello, se preparó una prueba piloto compuesta por 7 participantes de similares características a la muestra en estudio, donde se les aplicó dos veces el instrumento.

Para determinar la confiabilidad del instrumento, se utilizó la correlación de Pearson donde puede tomar valores que oscilan entre 0 (baja o nula confiabilidad) y 1 (alto o máximo de confiabilidad), ver Tabla 1.

**Tabla 4**

*Valores del coeficiente de correlación de Pearson*

<b>Coeficiente</b>	<b>Interpretación</b>
$r = 1$	Correlación perfecta
$0.80 < r < 1$	Muy alta
$0.60 < r < 0.80$	Alta
$0.40 < r < 0.60$	Moderada
$0.20 < r < 0.40$	Baja
$0 < r < 0.20$	Muy Baja
$r = 0$	Nula

*Nota.* Elaboración propia.

Luego de aplicar el test-retest, se obtuvo un coeficiente de Pearson de 0.803. Por lo tanto, se precisa que el instrumento tiene una muy alta confiabilidad.

### III. ESTIMACIÓN DEL COSTO DEL PROYECTO

#### 3.1. Estimación de los costos necesarios para la implementación

La implementación del Taller de Economía Básica requiere la asignación de recursos pedagógicos, materiales, tecnológicos y operativos que permitan el adecuado desarrollo de las actividades propuestas. A continuación, se presenta una estimación de los costos asociados a la preparación, ejecución, evaluación y sostenibilidad del proyecto. (Aula de 30 alumnos).

<b>Categoría General de Gasto</b>	<b>Concepto</b>	<b>Descripción</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo Unitario (S/)</b>	<b>Monto Estimado (S/)</b>
<b>Costos de diseño y preparación del taller</b>	Diseño del contenido educativo	Elaboración del programa del taller, estructura temática, guías de aprendizaje y actividades prácticas.			450.00
	Elaboración de materiales pedagógicos	Creación de fichas, hojas de trabajo, infografías financieras, casos aplicados y evaluaciones.			380.00
	Digitalización y diseño gráfico	Adaptación visual de materiales, edición de imágenes, plantillas imprimibles y versión digital.			250.00
	Capacitación inicial de docentes	4 horas de formación para docentes facilitadores sobre educación financiera básica y metodología activa.			300.00
	Guía del estudiante		30	6.00	180.00
	Guía del docente		1	12.00	12.00
	Fichas de trabajo por sesión (6 sesiones)		180 fichas	0.40	72.00

<b>Costos de materiales impresos y recursos didácticos</b>	Juego didáctico "Presupuesto Mensual"	30 kits	3.50	105.00
		-	-	75.00
	Material para dinámicas (cartulinas, plumones, cintas, post-its)			
	Impresión de evaluaciones diagnósticas y finales	60 hojas	0.30	18.00
<b>Costos tecnológicos</b>	Uso de proyector y computadora	Mantenimiento y energía (costeo simbólico institucional).		80.00
	Acceso a plataformas digitales	Recursos financieros virtuales, simuladores básicos y presentaciones interactivas.		120.00
<b>Costos de difusión y comunicación</b>	Afiche informativo del taller	Diseño e impresión de 4 unidades		40.00
	Material digital para redes	Diseño básico institucional		60.00
	Charlas informativas para padres y docentes	Logística básica (micrófono, sillas)		55.00
<b>Costos de evaluación y seguimiento del impacto</b>	Encuestas de satisfacción	Impresión y tabulación		25.00
	Análisis de resultados del taller	Sistematización, gráficos y conclusiones		120.00
	Certificados de participación para estudiantes	30 unidades		2.00
<b>Costos de alianzas y</b>	Coordinación con MINEDU y SBS	Reuniones, transporte local y gestión documental.		90.00

<b>sostenibilidad del proyecto</b>	Gestión de auspicios y recursos externos	Tiempo, llamadas, documentación, seguimiento.	60.00
	Actualización anual de materiales	Ajustes y mejoras con base en retroalimentación.	130.00

---

**RESUMEN**

<b>Diseño y preparación</b>	1,380.00
<b>Materiales y recursos didácticos</b>	462.00
<b>Recursos tecnológicos</b>	200.00
<b>Difusión y comunicación</b>	155.00
<b>Evaluación y seguimiento</b>	205.00
<b>Alianzas y sostenibilidad</b>	180.00
<b>TOTAL</b>	<b>2,682.00</b>

---

*Nota.* Elaboración propia.

#### IV. RESULTADO DE INVESTIGACIÓN

##### 4.1. Análisis de resultados descriptivos

###### Análisis de datos cuantitativos

###### Variable 1: Taller de Economía Básica

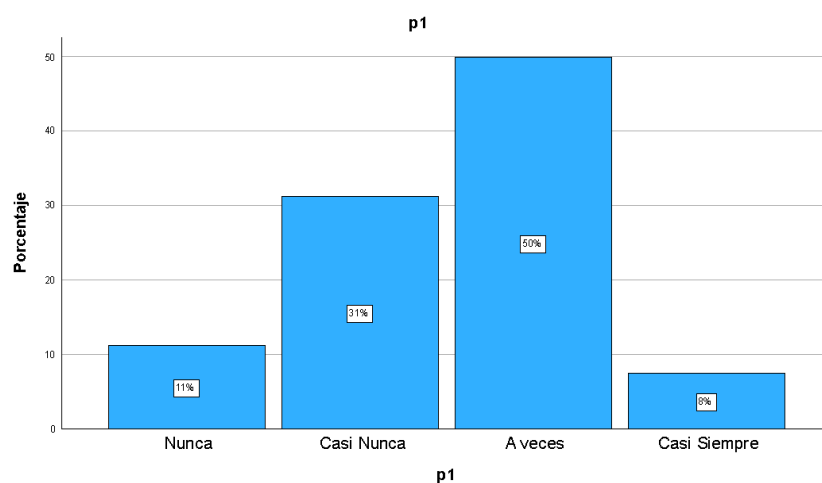
**Pregunta 1:** ¿Ha experimentado dificultades para comprender conceptos financieros básicos como ingresos y egresos en su trabajo diario?

**Tabla 5**  
*Conocimiento de ingresos y egresos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	11%	11%	11%
	Casi Nunca	25	31%	31%	43%
	A veces	40	50%	50%	93%
	Casi Siempre	6	8%	8%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 1**  
*Conocimiento de ingresos y egresos*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la Tabla 1 y Figura 1 que la mayoría de los encuestados (50%) respondió A veces, lo que indica una dificultad intermitente o moderada para comprender los conceptos financieros básicos. Esta es la categoría más alta, con 40 personas de un total de 80. Un 31% respondió Casi nunca, lo cual sugiere que una parte significativa rara vez presenta dificultades, representando una percepción positiva respecto a su comprensión, aunque aún no total. En contraste, solo el 11% señaló Nunca, lo que

refleja un grupo reducido que no experimenta problemas con estos conceptos. Finalmente, el 8% marcó Casi siempre, evidenciando que una minoría enfrenta dificultades frecuentes, lo que puede constituirse en un foco de atención para intervención o capacitación.

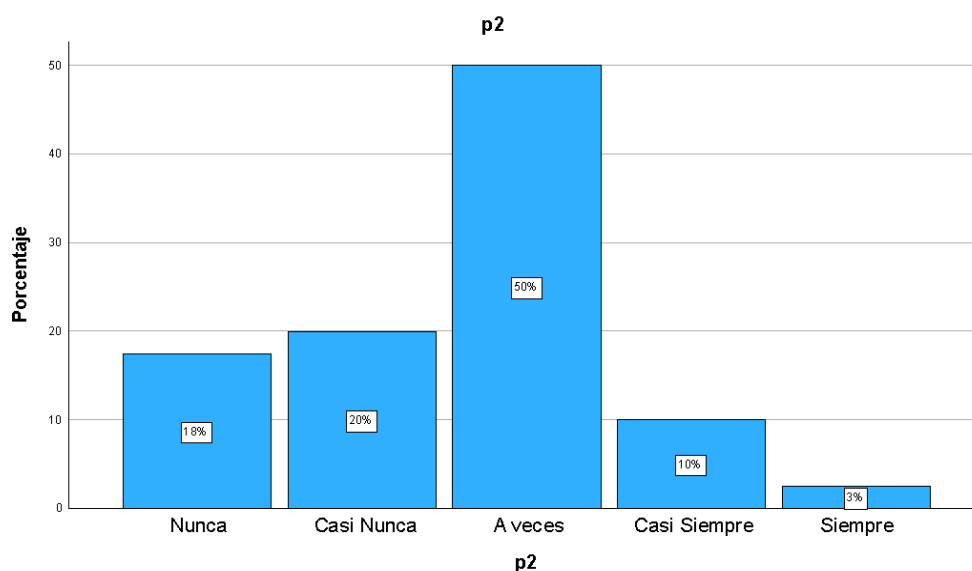
**Pregunta 2:** ¿Ha experimentado dificultades para comprender conceptos financieros básicos como utilidad y presupuesto en su trabajo diario?

**Tabla 6**  
*Conocimiento de utilidad y presupuesto*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	14	18%	18%	18%
	Casi Nunca	16	20%	20%	38%
	A veces	40	50%	50%	88%
	Casi Siempre	8	10%	10%	98%
	Siempre	2	3%	3%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 2**  
*Conocimiento de utilidad y presupuesto*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la Tabla 2 y Figura 2 que la mayoría de los encuestados (50%) respondió A veces, lo que indica que la mitad de los participantes ha experimentado dificultades ocasionales para comprender conceptos como utilidad y presupuesto. Esta situación representa una señal clara de que es necesario reforzar la

educación financiera en esta área. Por otro lado, un 38% (20% Casi nunca y 18% Nunca) manifestó tener pocas o nulas dificultades, lo que evidencia que una parte importante del grupo cuenta con un buen manejo de estos conceptos, aunque no representa a la mayoría. En contraste, un 13% (10% “Casi siempre” y 3% Siempre) admitió tener dificultades frecuentes o constantes, lo cual resulta preocupante, ya que puede impactar directamente en la toma de decisiones dentro de su entorno laboral.

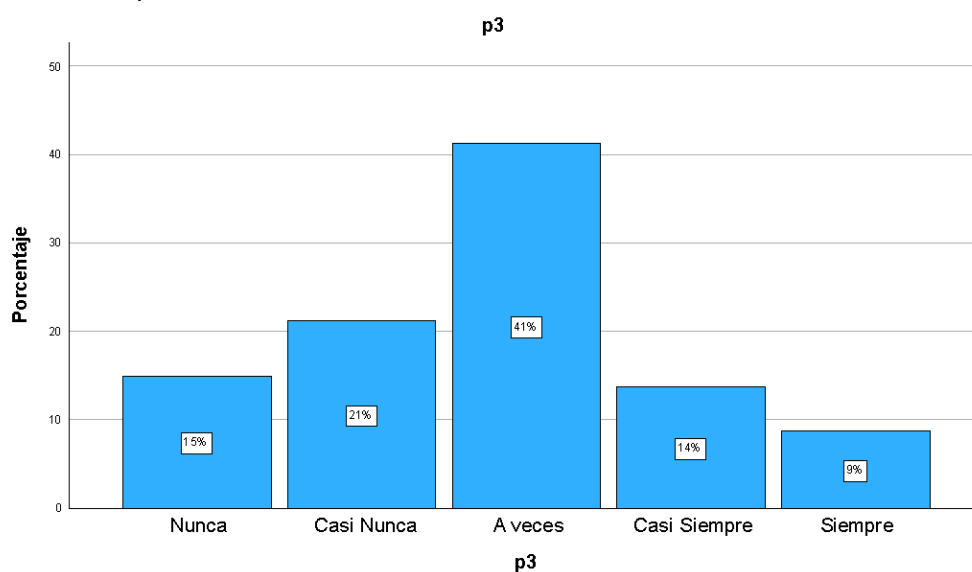
**Pregunta 3:** ¿Ha experimentado dificultades para obtener información financiera oportuna y confiable para realizar su trabajo?

**Tabla 7**  
*Dificultades para obtener información financiera*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	12	15%	15%	15%
	Casi Nunca	17	21%	21%	36%
	A veces	33	41%	41%	78%
	Casi Siempre	11	14%	14%	91%
	Siempre	7	9%	9%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

*Nota.* Elaboración propia.

**Figura 3**  
*Dificultades para obtener información financiera*



*Nota.* Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la Tabla 3 y Figura 3 que la mayoría de los encuestados (41%) respondió A veces, lo que indica que las dificultades para acceder a información financiera confiable y oportuna son intermitentes, pero comunes en sus labores. Un 36% del total (suma de quienes respondieron Nunca y Casi nunca) manifestó pocas o ninguna dificultad, lo que representa una porción significativa que cuenta con acceso aceptable a la información que requiere. No obstante, el 23% restante (14% Casi siempre y 9% Siempre) señaló experimentar dificultades frecuentes o constantes, lo cual debe ser motivo de atención, ya que la falta de información adecuada puede afectar de forma directa la toma de decisiones financieras y operativas.

**Pregunta 4:** ¿Considera que tiene un buen nivel de familiaridad con los conceptos financieros básicos como ingresos y egresos?

**Tabla 8**

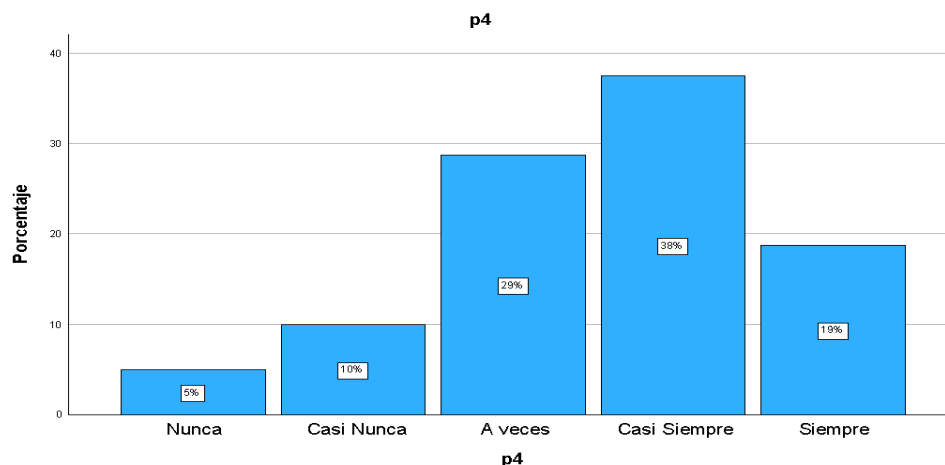
*Familiaridad con los conceptos de ingresos y egresos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	5%	5%	5%
	Casi Nunca	8	10%	10%	15%
	A veces	23	29%	29%	44%
	Casi Siempre	30	38%	38%	81%
	Siempre	15	19%	19%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 4**

*Familiaridad con los conceptos de ingresos y egresos*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 4 y figura 4 que la mayoría de los encuestados (38%) indicó Casi siempre y un 19% señaló Siempre, sumando un 57% que demuestra un alto nivel de familiaridad con estos conceptos financieros básicos. Este resultado es positivo porque refleja que más de la mitad se siente cómodo o muy familiarizado con los términos evaluados. Por otro lado, un 29% respondió A veces, lo que indica un nivel medio de familiaridad; es decir, comprenden los conceptos pero todavía tienen dudas o inseguridades ocasionales. Finalmente, un 15% (10% Casi nunca y 5% Nunca) mostró baja familiaridad, identificando un segmento vulnerable en cuanto a conocimientos financieros que podría beneficiarse de capacitación adicional para fortalecer su entendimiento.

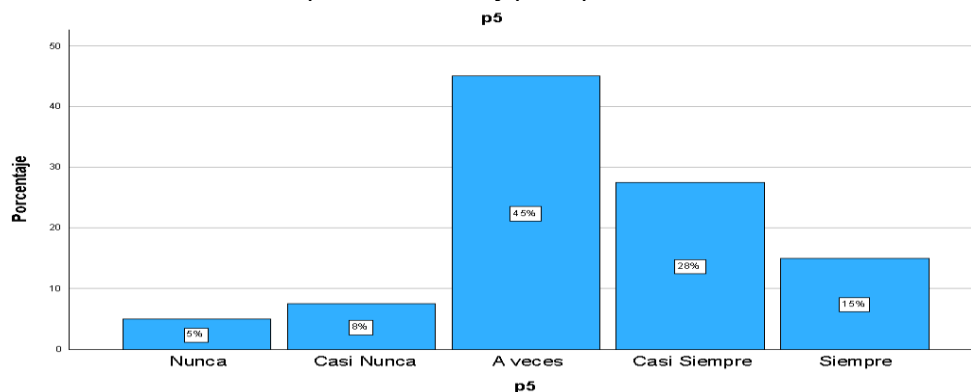
**Pregunta 5:** ¿Considera que tiene un buen nivel de familiaridad con los conceptos financieros básicos como utilidad y presupuesto?

**Tabla 9**  
*Familiaridad con los conceptos de utilidad y presupuesto*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	5%	5%	5%
	Casi Nunca	6	8%	8%	13%
	A veces	36	45%	45%	57%
	Casi Siempre	22	28%	28%	85%
	Siempre	12	15%	15%	100%
<b>Total</b>		80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 5**  
*Familiaridad con los conceptos de utilidad y presupuesto*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 5 y figura 5 que la mayoría de los encuestados (45%) respondió A veces, lo que indica que una gran parte tiene una familiaridad parcial o inestable con estos conceptos; aunque los conocen, probablemente no los comprendan o apliquen con total seguridad. Por otro lado, un 28% respondió Casi siempre y un 15% Siempre, sumando un 43% con alta familiaridad, un dato positivo pero inferior al 57% reportado en la pregunta anterior sobre ingresos y egresos. Finalmente, un 13% (8% Casi nunca y 5% Nunca) mostró baja familiaridad, lo que revela que al menos 1 de cada 10 personas requiere una formación más intensiva para mejorar su manejo de estos temas financieros.

**Pregunta 6:** ¿Considera que contar con información adecuada y el uso de herramientas financieras le permitiría mejorar su toma de decisiones financieras?

**Tabla 10**

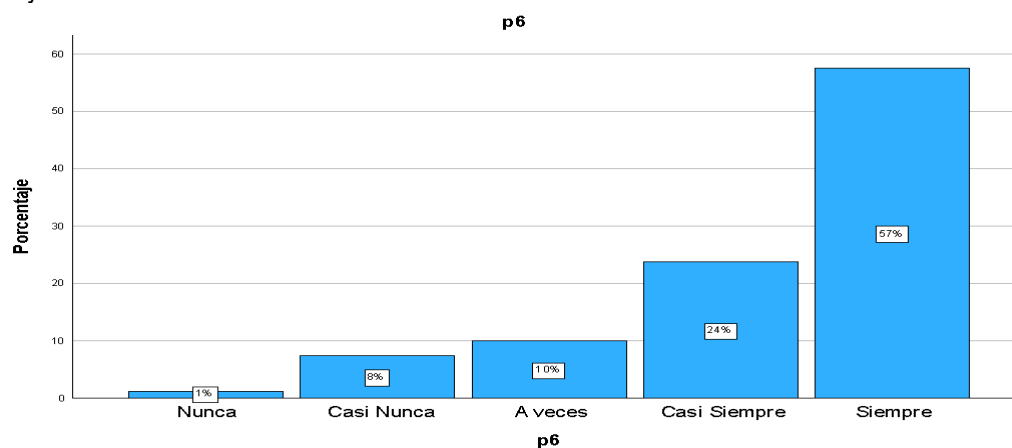
*Mejora de la toma de decisiones financieras*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1%	1%	1%
	Casi Nunca	6	8%	8%	9%
	A veces	8	10%	10%	19%
	Casi Siempre	19	24%	24%	43%
	Siempre	46	57%	57%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 6**

*Mejora de la toma de decisiones financieras*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 6 y figura 6 que una amplia mayoría (57%) respondió Siempre y un 24% Casi siempre, lo que significa que el 81% de los encuestados está plenamente convencido de que la información adecuada y las herramientas financieras tienen un impacto positivo en su capacidad de decisión. Solo un 10% respondió A veces, indicando que algunos aún no están completamente seguros o no han experimentado del todo esa mejora. El 9% restante (8% Casi nunca y 1% Nunca) representa una minoría que no percibe un impacto claro o directo, probablemente debido a desconocimiento sobre las herramientas, experiencias previas limitadas o falta de capacitación.

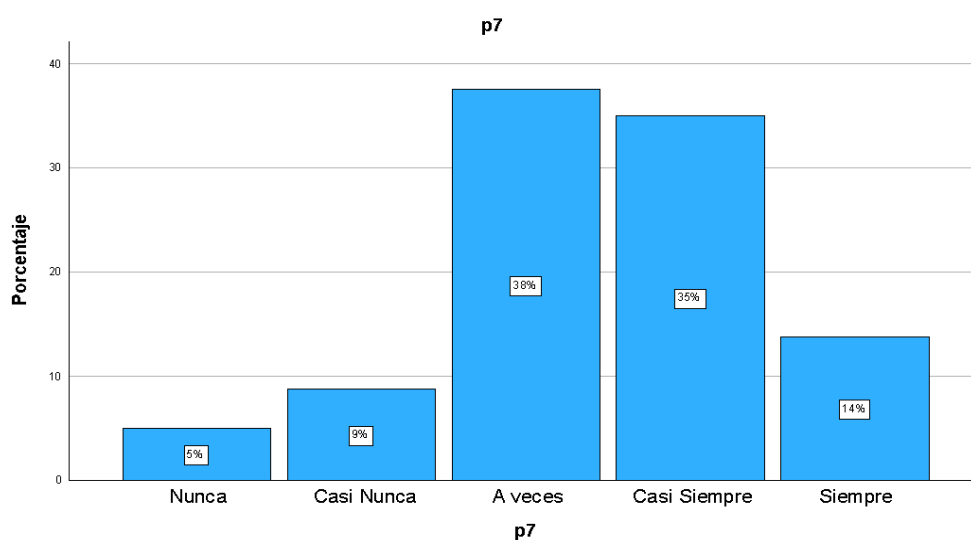
**Pregunta 7:** ¿Suele destinar parte de sus ingresos o dinero disponible al ahorro?

**Tabla 11**  
*Frecuencia de ahorro*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	5%	5%	5%
	Casi Nunca	7	9%	9%	14%
	A veces	30	38%	38%	51%
	Casi Siempre	28	35%	35%	86%
	Siempre	11	14%	14%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

*Nota.* Elaboración propia.

**Figura 7**  
*Frecuencia de ahorro*



*Nota.* Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 7 y figura 7 que una mayoría significativa ahorra con regularidad: el 35% respondió Casi siempre y el 14% Siempre, sumando un 49% que mantiene el hábito del ahorro de forma frecuente o constante. Por otro lado, el 38% indicó A veces, lo que sugiere que más de un tercio del grupo ahorra de manera ocasional, probablemente influenciado por variaciones en sus ingresos o gastos. Finalmente, un 14% (9% Casi nunca y 5% Nunca) no tiene el hábito de ahorrar, reflejando posibles dificultades económicas, falta de planificación o baja educación financiera.

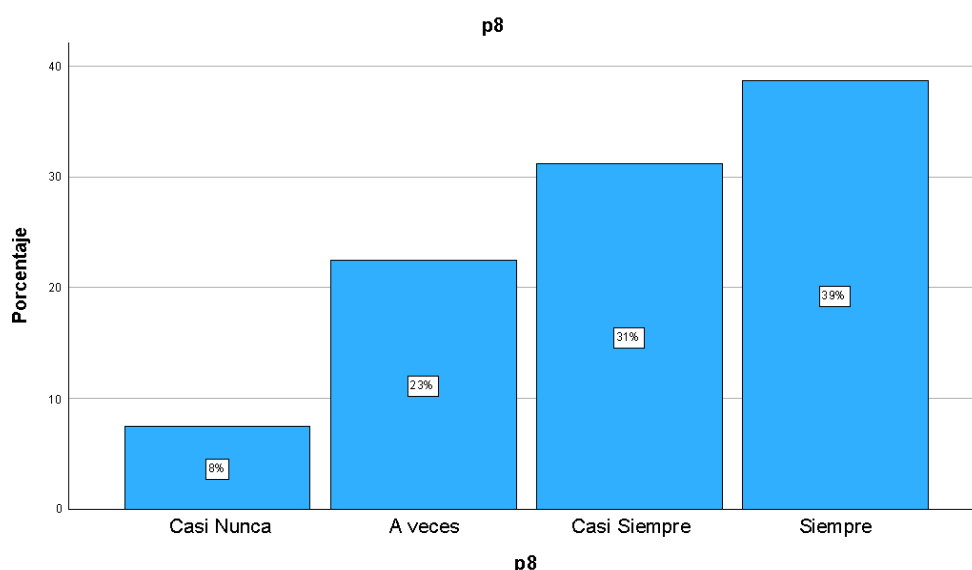
**Pregunta 8:** ¿Considera que los conocimientos de finanzas le ayudarían a destinar parte de sus ingresos al ahorro?

**Tabla 12**  
*Conocimiento en ahorros*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	6	8%	8%	8%
	A veces	18	23%	23%	30%
	Casi Siempre	25	31%	31%	61%
	Siempre	31	39%	39%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

*Nota.* Elaboración propia.

**Figura 8**  
*Conocimiento en ahorros*



*Nota.* Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 8 y figura 8 que la gran mayoría de los encuestados considera que el conocimiento financiero influye positivamente en el ahorro: el 39% respondió Siempre y el 31% Casi siempre, sumando un 70% que cree firmemente que aprender sobre finanzas impacta directamente en su capacidad de ahorrar. Por otro lado, un 23% respondió A veces, lo que indica que este grupo reconoce cierto impacto, aunque no de forma total ni constante, probablemente debido a factores como ingresos limitados o hábitos no consolidados. Finalmente, solo un 8% respondió Casi nunca, representando una minoría que no percibe una conexión clara entre conocimientos financieros y ahorro.

**Pregunta 9:** ¿La falta de presupuesto para invertir en un taller de economía básica es una barrera para la adopción de herramientas financieras en su colegio?

**Tabla 13**

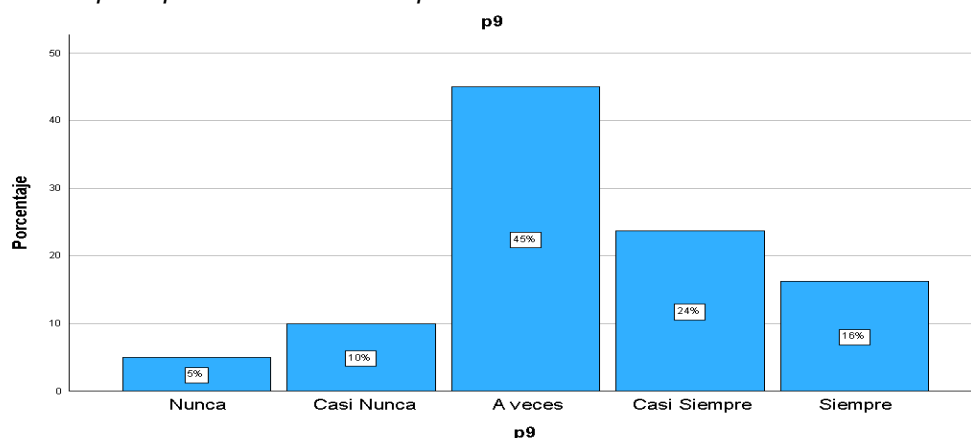
*Falta de presupuesto como barrera para invertir en un taller de economía*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	5%	5%	5%
	Casi Nunca	8	10%	10%	15%
	A veces	36	45%	45%	60%
	Casi Siempre	19	24%	24%	84%
	Siempre	13	16%	16%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 9**

*Falta de presupuesto como barrera para invertir en un taller de economía*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 9 y figura 9 que la mayoría de los encuestados identifica la falta de presupuesto como una barrera significativa, aunque en distintos grados: un 45% respondió A veces, un 24% Casi siempre y un 16% Siempre, sumando un 85% que reconoce esta limitación en algún nivel. Solo un 15% del total (10% Casi nunca y 5% Nunca) no percibe la falta de presupuesto como una barrera, lo que indica que en muy pocos casos el financiamiento está resuelto o no representa un problema relevante.

### Dimensión 1: Conocimiento basado en finanzas

**Tabla 14**

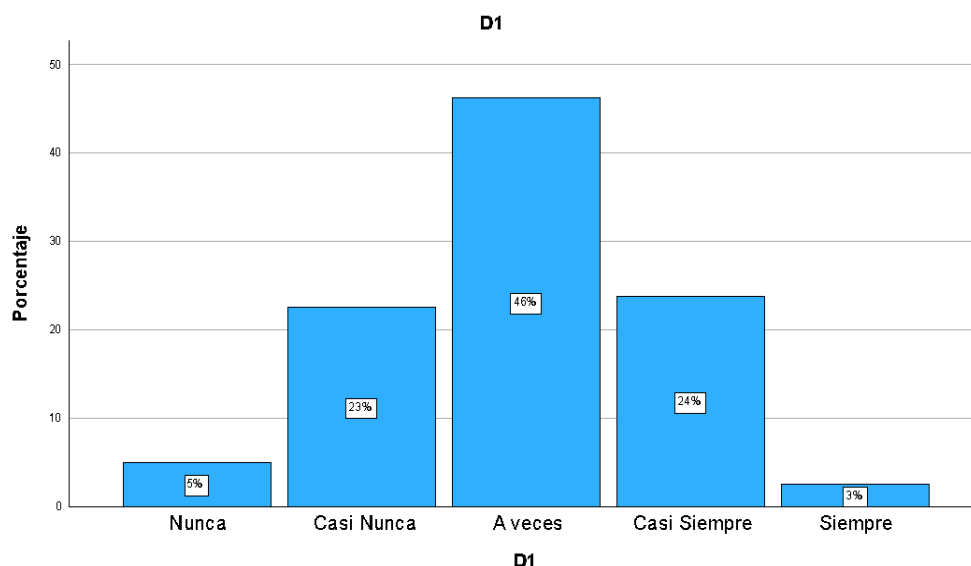
*Frecuencias totales de la dimensión Conocimiento basado en finanzas*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	5%	5%	5%
	Casi Nunca	18	23%	23%	28%
	A veces	37	46%	46%	74%
	Casi Siempre	19	24%	24%	98%
	Siempre	2	3%	3%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 10**

*Frecuencias totales de la dimensión Conocimiento basado en finanzas.*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la Tabla 1 y en la Figura 1 de los resultados obtenidos en la dimensión Conocimiento basado en finanzas, que la mayoría de los participantes poseen un nivel intermedio de comprensión financiera, concentrándose principalmente en las categorías A veces con 46% y Casi siempre con 24%. Este comportamiento sugiere que, si bien existe un cierto grado de familiaridad con conceptos financieros, aún persiste un margen considerable para fortalecer este conocimiento. Asimismo, el bajo porcentaje de respuestas en las categorías Nunca con 5% y Siempre con 3% indica que tanto el desconocimiento absoluto como el dominio total son poco comunes dentro del grupo evaluado.

**Dimensión 2: Optimización en la toma de decisiones financieras**

**Tabla 15**

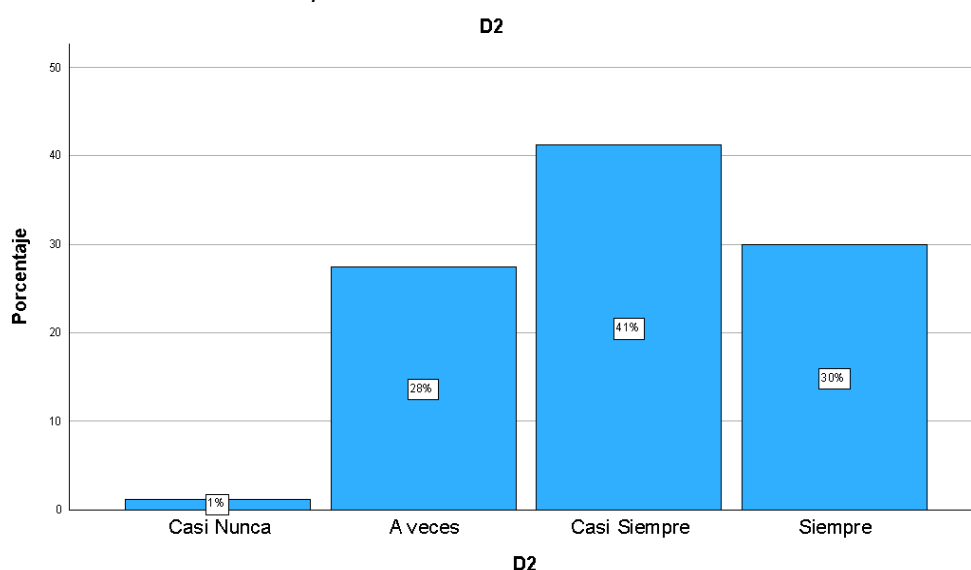
*Frecuencias totales de la optimización en la toma de decisiones financieras*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	1	1%	1%	1%
	A veces	22	28%	28%	29%
	Casi Siempre	33	41%	41%	70%
	Siempre	24	30%	30%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 11**

*Frecuencias totales de la optimización en la toma de decisiones financieras*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la Tabla 2 y en la Figura 2 los resultados indican que una amplia mayoría (71%) de los participantes perciben que se optimizan las decisiones financieras de forma frecuente o constante. Este es un hallazgo positivo, ya que refleja una gestión financiera proactiva y orientada a la eficiencia. Sin embargo, un 28% todavía siente que esta optimización ocurre solo a veces, lo cual podría revelar áreas de mejora en la implementación o comunicación de los procesos de toma de decisiones financieras. El bajo porcentaje de Casi Nunca (1%) sugiere que los casos problemáticos son aislados.

### Dimensión 3: Inversión Financiera

**Tabla 16**

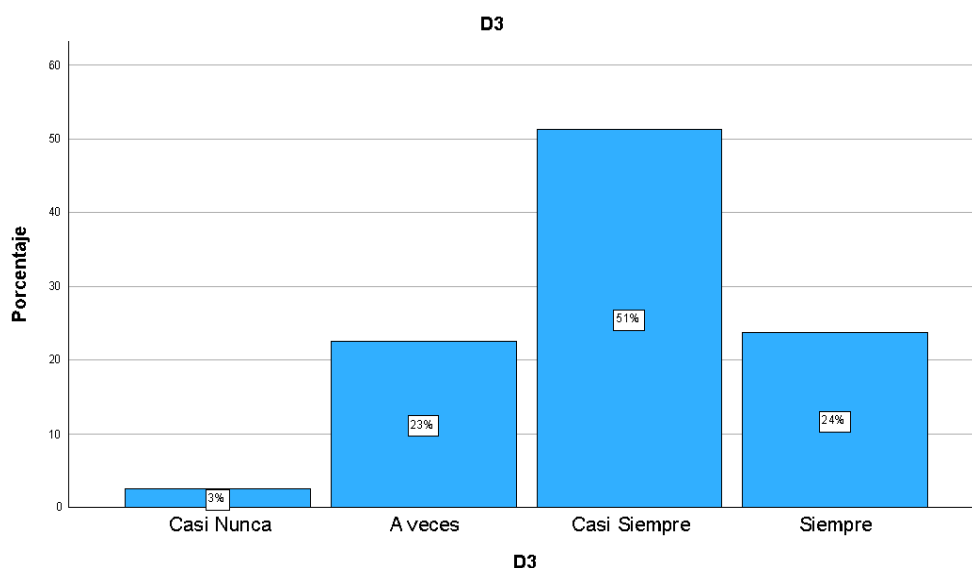
*Frecuencias totales de la dimensión Inversión Financiera*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	2	3%	3%	3%
	A veces	18	23%	23%	25%
	Casi Siempre	41	51%	51%	76%
	Siempre	19	24%	24%	100%
<b>Total</b>		80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 12**

*Frecuencias totales de la dimensión Inversión Financiera*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la Tabla 3 y en la Figura 3 los resultados reflejan que una mayoría del 75% (Casi Siempre + Siempre) tiene una percepción positiva respecto a la realización de inversiones financieras, lo cual sugiere una cultura financiera proactiva y enfocada en el crecimiento económico. El hecho de que el grupo mayoritario (51%) se ubique en Casi Siempre, y no en Siempre, puede interpretarse como una ligera falta de consistencia o continuidad en las decisiones de inversión. Esto podría atribuirse a factores como falta de planificación estratégica, recursos limitados o aversión al riesgo en ciertos momentos. El 23% que respondió A veces también representa un sector a observar, pues refleja cierta intermitencia que, si no se gestiona, puede limitar el impacto positivo de las inversiones.

**Variable 1: Taller de Economía Básica**

**Tabla 13**

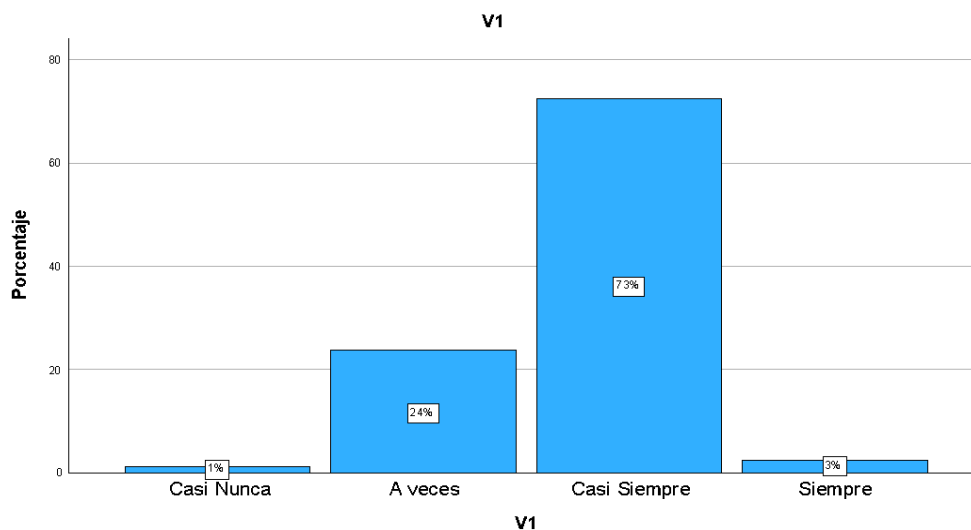
*Frecuencias totales de la variable Taller de Economía Básica*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	1	1%	1%	1%
	A veces	19	24%	24%	25%
	Casi Siempre	58	73%	73%	98%
	Siempre	2	3%	3%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

*Nota.* Elaboración propia.

**Figura 13**

*Frecuencias totales de la variable Taller de Economía Básica*



*Nota.* Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la Tabla 1 y en la Figura 1 los resultados sobre la Variable 1 Taller de Economía Básica es muy favorable, ya que el 73% considera que casi siempre se realiza. Sin embargo, es notorio que la categoría Siempre tiene una participación muy baja (3%), lo que indica que aunque la actividad es frecuente, no se percibe como totalmente consolidada o institucionalizada. El 24% que indica que el taller se realiza A veces revela que 1 de cada 4 personas percibe una falta de continuidad, lo cual podría reflejar problemas de organización, planificación o acceso. Las respuestas negativas son muy bajas, lo cual es positivo, pero la ausencia de una mayoría clara en Siempre sugiere oportunidades para fortalecer la formalización o sistematización del taller.

### Variable 2: Educación Financiera

**Pregunta 10:** ¿Considera que contar con información adecuada y el uso de herramientas financieras le permitiría mejorar su toma de decisiones financieras?

**Tabla 14**

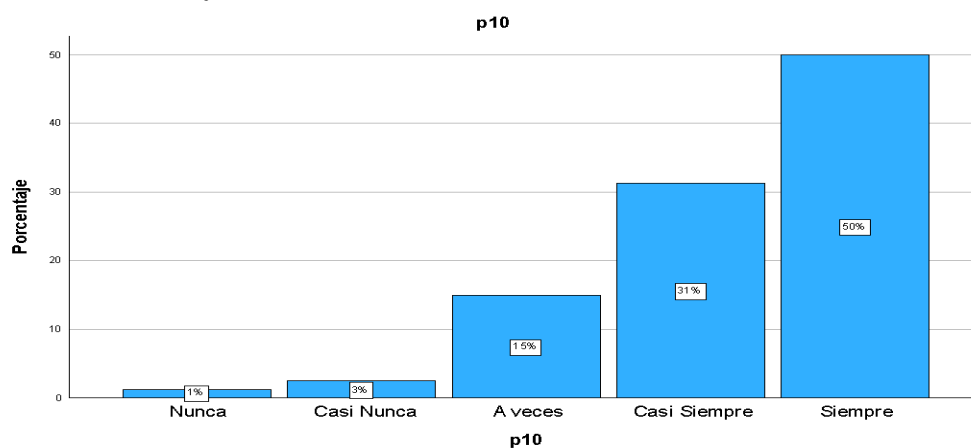
*Frecuencia de mejora de toma de decisiones financieras*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1%	1%	1%
	Casi Nunca	2	3%	3%	4%
	A veces	12	15%	15%	19%
	Casi Siempre	25	31%	31%	50%
	Siempre	40	50%	50%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 14**

*Frecuencia de mejor de toma de decisiones financieras*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 10 y figura 10 que una amplia mayoría (81%) respondió afirmativamente en grados altos: el 50% Siempre y el 31% Casi siempre. Esto indica que más de 4 de cada 5 personas está convencida de que la información adecuada y las herramientas financieras impactan positivamente en su capacidad para tomar decisiones financieras. Un 15% respondió A veces, reflejando cierta inseguridad o variabilidad en sus experiencias con estas herramientas, mientras que solo un 4% (3% Casi nunca y 1% Nunca) no considera que la información y herramientas tengan un efecto relevante, representando una minoría poco significativa.

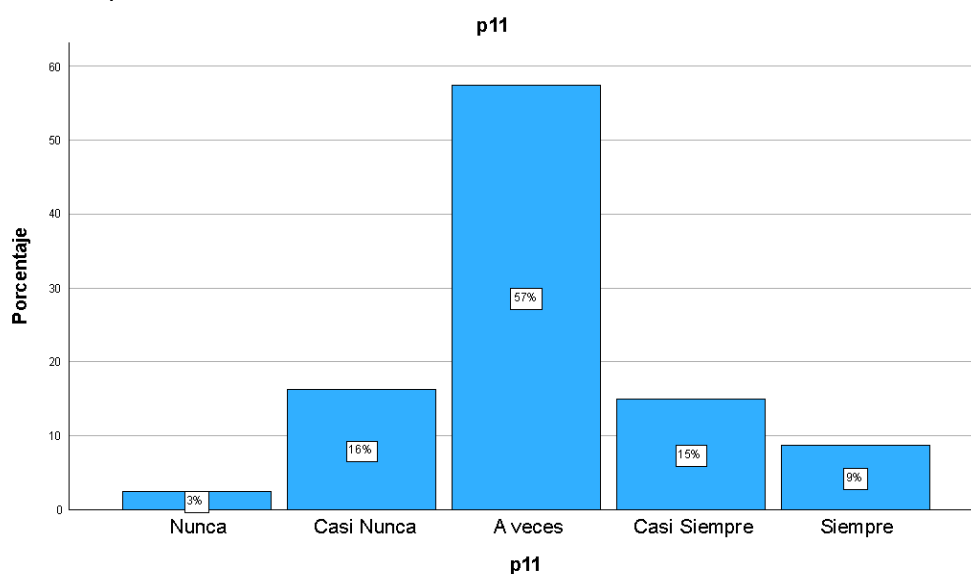
**Pregunta 11:** ¿Ha experimentado dificultades para tomar decisiones financieras?

**Tabla 19**  
*Dificultad para tomar decisiones financieras*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	3%	3%	3%
	Casi Nunca	13	16%	16%	19%
	A veces	46	57%	57%	76%
	Casi Siempre	12	15%	15%	91%
	Siempre	7	9%	9%	100%
<b>Total</b>		80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 15**  
*Dificultad para tomar decisiones financieras*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 11 y figura 11 que la mayoría de los encuestados (57%) respondió A veces, indicando que más de la mitad ha enfrentado dificultades ocasionales para tomar decisiones financieras, reflejando un nivel intermedio de confianza y conocimiento. Por otro lado, un 24% (15% Casi siempre y 9% Siempre) reconoce enfrentar estas dificultades con mayor frecuencia, evidenciando que una cuarta parte del grupo está en una situación de vulnerabilidad financiera. En contraste, solo un 19% (16% Casi nunca y 3% Nunca) manifestó no tener dificultades frecuentes, mostrando que menos de 1 de cada 5 encuestados se siente plenamente seguro al tomar decisiones financieras.

**Pregunta 12:** ¿Con qué frecuencia analiza y compara diferentes alternativas antes de tomar una decisión financiera?

**Tabla 20**

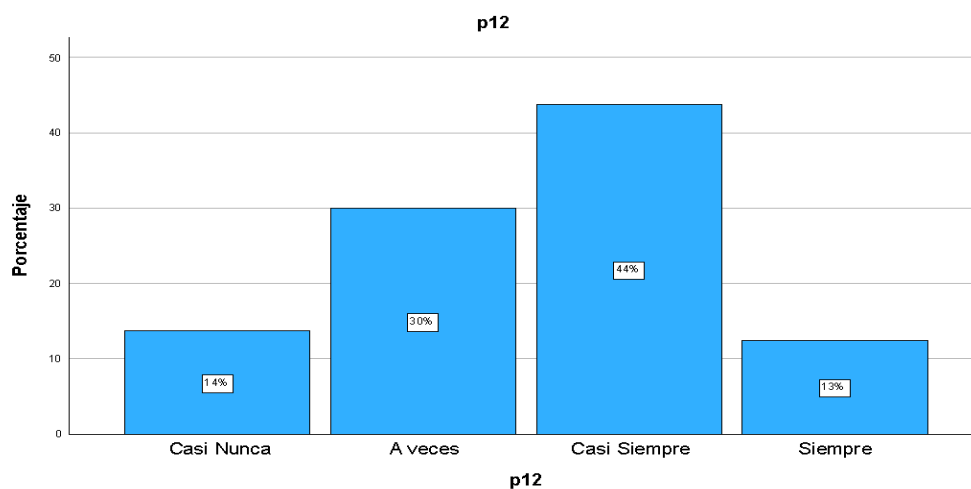
*Frecuencia de análisis antes de tomar decisiones financieras*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	11	14%	14%	14%
	A veces	24	30%	30%	44%
	Casi Siempre	35	44%	44%	88%
	Siempre	10	13%	13%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 16**

*Frecuencia de análisis antes de tomar decisiones financieras*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 12 y figura 12 que la mayoría de los encuestados analiza alternativas con regularidad: el 44% respondió Casi siempre y el 13% Siempre, sumando un 57% que mantiene un buen hábito de análisis comparativo antes de tomar decisiones. Sin embargo, un 30% respondió A veces, lo que indica que existe un grupo que analiza alternativas de forma irregular, probablemente dependiendo del tipo de decisión o su nivel de conocimiento y confianza. Por último, un 14% respondió Casi nunca, representando un segmento que toma decisiones financieras sin comparar opciones de manera sistemática, lo cual podría resultar en elecciones menos eficientes o más riesgosas.

**Pregunta 13:** ¿Considera que aplica prácticas financieras responsables, como planificar gastos?

**Tabla 21**

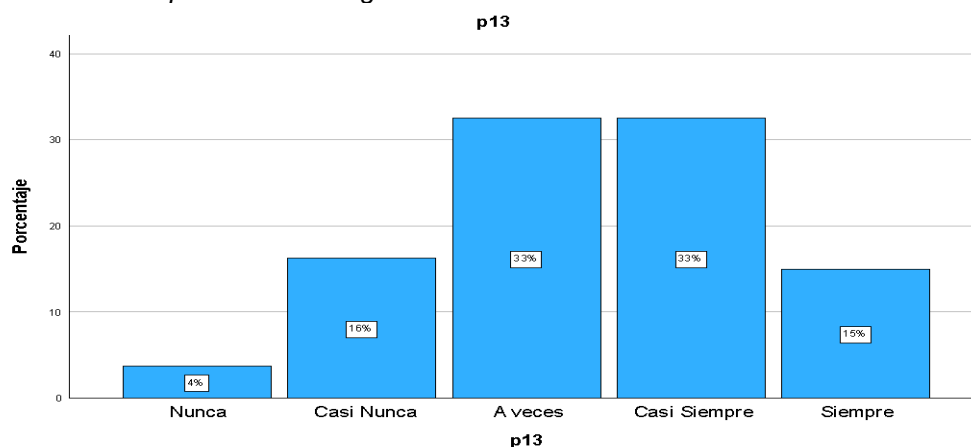
*Frecuencia de planificación de gastos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	4%	4%	4%
	Casi Nunca	13	16%	16%	20%
	A veces	26	33%	33%	53%
	Casi Siempre	26	33%	33%	85%
	Siempre	12	15%	15%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 17**

*Frecuencia de planificación de gastos*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 13 y figura 13 que la mayoría de los encuestados (33% Casi siempre y 15% Siempre) afirma aplicar prácticas financieras responsables de manera regular, sumando un 48% que planifica sus gastos con frecuencia. Un 33% respondió A veces, lo que indica que una parte significativa lo hace de manera ocasional, reflejando una intención positiva pero falta de constancia. Finalmente, un 20% (16% Casi nunca y 4% Nunca) declara no aplicar este tipo de prácticas habitualmente, representando un segmento con riesgo financiero y baja organización económica.

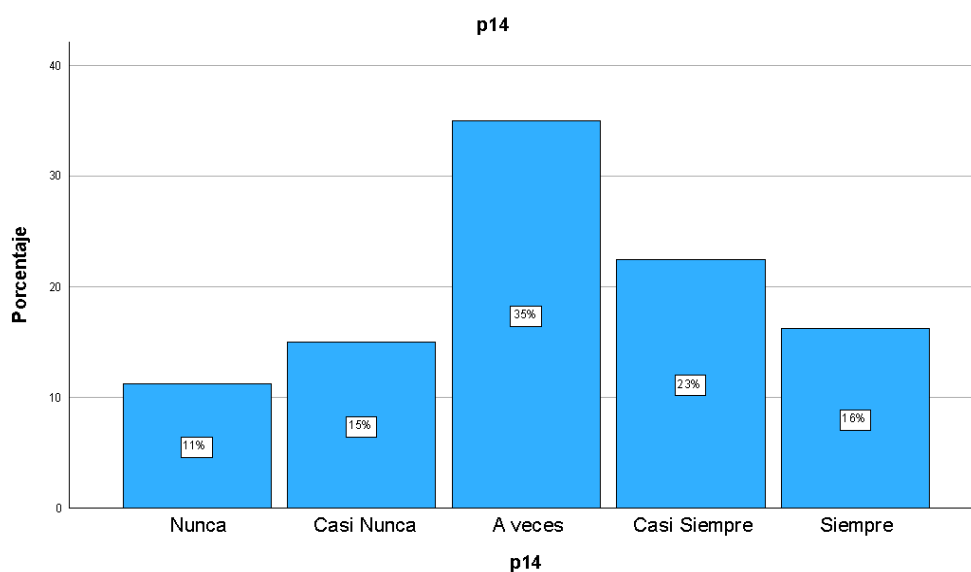
**Pregunta 14:** ¿Considera que aplica prácticas financieras responsables, como llevar un registro de ingresos?

**Tabla 22**  
*Frecuencia de registro de ingresos Conclusiones*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	9	11%	11%	11%
	Casi Nunca	12	15%	15%	26%
	A veces	28	35%	35%	61%
	Casi Siempre	18	23%	23%	84%
	Siempre	13	16%	16%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 18**  
*Frecuencia de registro de ingresos*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 14 y figura 14 que solo un 39% (23% Casi siempre y 16% Siempre) afirma llevar un registro frecuente de sus ingresos, mostrando un grupo con buenas prácticas financieras. Por otro lado, un 35% respondió A veces, lo que sugiere que una proporción importante tiene la intención de registrar sus ingresos, pero sin constancia ni hábito definido. Finalmente, un 26% (15% Casi nunca y 11% Nunca) no registra sus ingresos regularmente o en absoluto, representando un segmento con bajo control financiero, propenso a la desorganización, endeudamiento o falta de planificación.

**Pregunta 15:** ¿Considera que aplica prácticas financieras responsables, como controlar el uso de su dinero?

**Tabla 23**

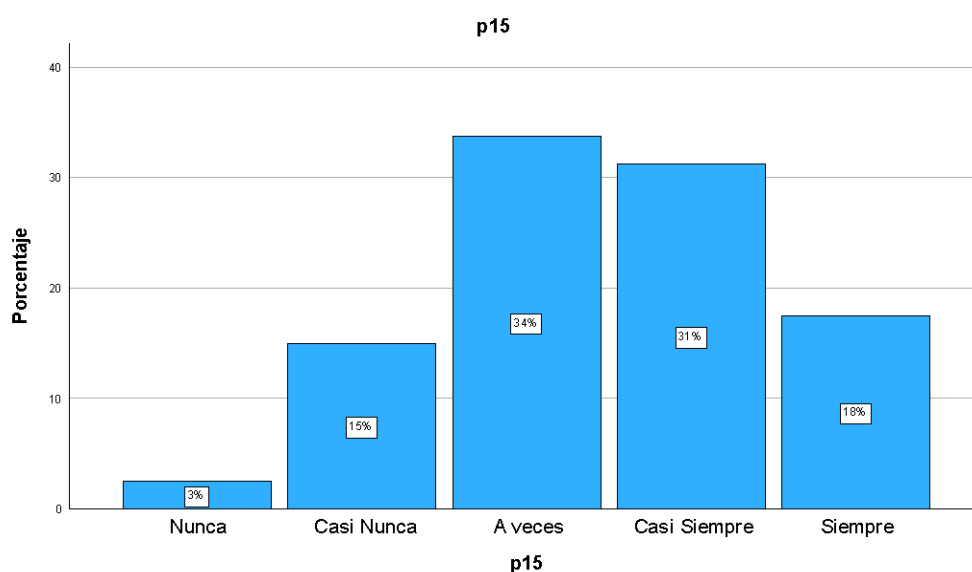
*Frecuencia de control de uso de dinero*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	3%	3%	3%
	Casi Nunca	12	15%	15%	18%
	A veces	27	34%	34%	51%
	Casi Siempre	25	31%	31%	83%
	Siempre	14	18%	18%	100%
	<b>Total</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	

*Nota.* Elaboración propia.

**Figura 19**

*Frecuencia de control de uso de dinero*



*Nota.* Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 15 y figura 15 que el 49% de los encuestados (31% Casi siempre y 18% Siempre) afirma controlar su dinero de forma regular, reflejando un buen nivel de conciencia y responsabilidad financiera. Por otro lado, un 34% respondió A veces, representando a personas que intentan controlar sus finanzas, pero sin consistencia o según la situación. Finalmente, el 18% restante (15% Casi nunca y 3% Nunca) no aplica este control con regularidad, lo que puede evidenciar falta de hábitos financieros, desconocimiento o desorganización.

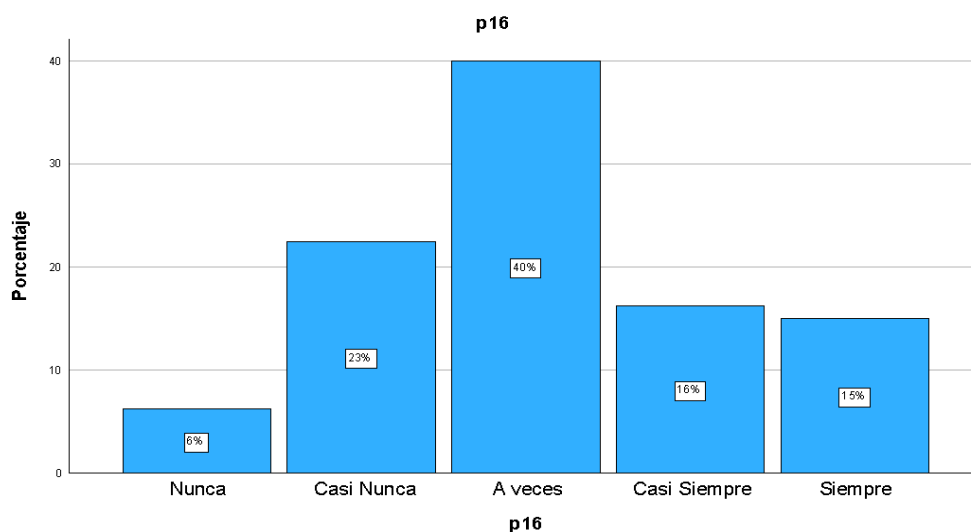
**Pregunta 16:** ¿Ha experimentado situaciones en las que un gasto inesperado afectó significativamente su presupuesto o le impidió cumplir con otras obligaciones financieras?

**Tabla 24**  
*Frecuencia de gastos inesperados*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	6%	6%	6%
	Casi Nunca	18	23%	23%	29%
	A veces	32	40%	40%	69%
	Casi Siempre	13	16%	16%	85%
	Siempre	12	15%	15%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 20**  
*Frecuencia de gastos inesperados*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 16 y figura 16 que una amplia mayoría (71%) ha experimentado dificultades a causa de gastos inesperados: un 40% respondió A veces, 16% Casi siempre y 15% Siempre. Esto revela que más de 7 de cada 10 personas han visto su presupuesto afectado en algún momento por este tipo de eventos, lo que sugiere una baja capacidad de respuesta financiera o escasa planificación para emergencias. Por otro lado, un 29% declaró no verse muy afectado (23% Casi nunca y 6% Nunca), representando a quienes probablemente cuentan con algún respaldo financiero, como ahorro, previsión o control de gastos, o tienen menor exposición a imprevistos.

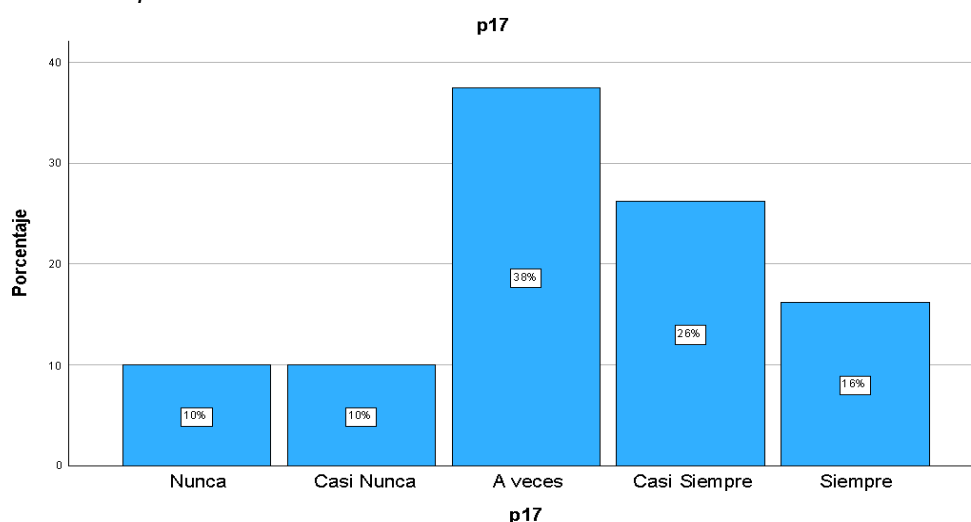
**Pregunta 17:** ¿Considera que los conocimientos financieros que ha adquirido le permiten sentirse preparado para solicitar un préstamo bancario de forma responsable?

**Tabla 25**  
*Solicitud de préstamos bancarios*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	10%	10%	10%
	Casi Nunca	8	10%	10%	20%
	A veces	30	38%	38%	57%
	Casi Siempre	21	26%	26%	84%
	Siempre	13	16%	16%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 21**  
*Solicitud de préstamos bancarios*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 17 y figura 17 que la mayoría de los encuestados no se siente totalmente preparada para solicitar un préstamo de forma responsable, aunque muestra un nivel intermedio de confianza: un 38% respondió A veces, reflejando dudas o preparación parcial, mientras que solo un 42% (26% Casi siempre y 16% Siempre) se siente preparado. En contraste, un 20% (10% Nunca y 10% Casi nunca) manifiesta sentirse poco o nada preparado, representando un grupo con baja autoconfianza o falta de conocimientos sobre productos financieros como créditos, tasas de interés o condiciones bancarias.

**Pregunta 18:** ¿Considera que los conocimientos financieros que ha adquirido le permiten sentirse preparado para gestionar un préstamo bancario de forma responsable?

**Tabla 26**

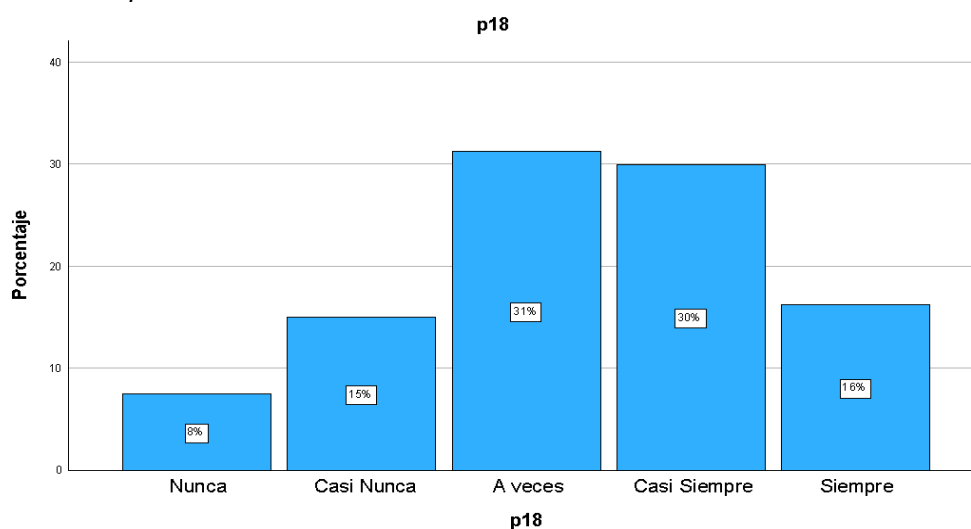
*Gestión de préstamos bancarios*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	8%	8%	8%
	Casi Nunca	12	15%	15%	23%
	A veces	25	31%	31%	54%
	Casi Siempre	24	30%	30%	84%
	Siempre	13	16%	16%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 22**

*Gestión de préstamos bancarios*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 18 y figura 18 que el 46% de los encuestados (30% Casi siempre y 16% Siempre) se siente preparado para gestionar un préstamo bancario de forma responsable, reflejando un grado de confianza aceptable en la administración del crédito. Sin embargo, un 31% respondió A veces, indicando que una parte significativa aún tiene dudas o experiencia limitada en la gestión financiera de deudas. Finalmente, un 23% (15% Casi nunca y 8% Nunca) no se siente preparado, representando un grupo con alta vulnerabilidad en temas de crédito, propenso a cometer errores como sobreendeudamiento o incumplimientos por falta de conocimiento.

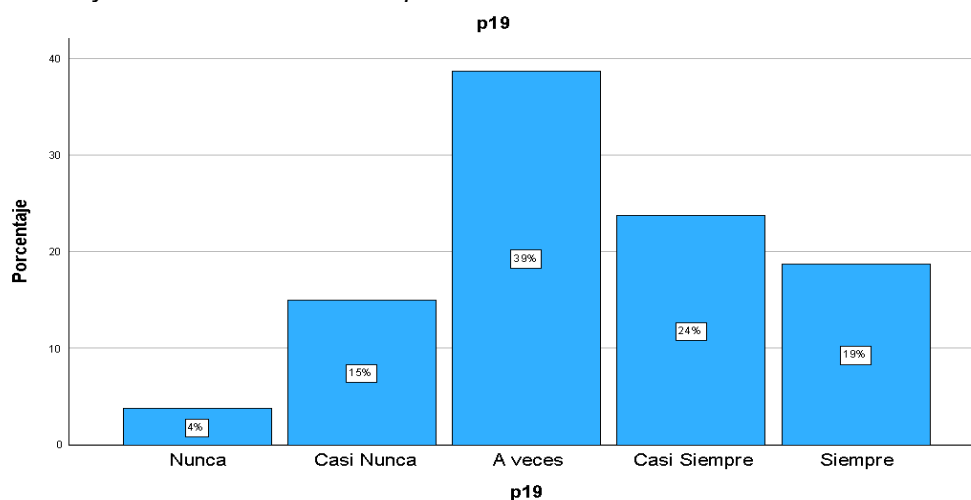
**Pregunta 19:** ¿Se siente preparado para analizar y seleccionar la opción más conveniente entre distintos productos de crédito?

**Tabla 27**  
*Análisis y selección entre distintos productos de crédito*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	4%	4%	4%
	Casi Nunca	12	15%	15%	19%
	A veces	31	39%	39%	57%
	Casi Siempre	19	24%	24%	81%
	Siempre	15	19%	19%	100%
<b>Total</b>		80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 23**  
*Análisis y selección entre distintos productos de crédito*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 19 y figura 19 que el 43% de los encuestados (24% Casi siempre y 19% Siempre) considera estar preparado para comparar y seleccionar productos crediticios de forma responsable. Por otro lado, un 39% respondió A veces, indicando que una gran proporción se encuentra en un nivel intermedio, con cierto conocimiento, pero posiblemente sin las herramientas técnicas o experiencia real en análisis comparativo. Finalmente, un 19% (15% Casi nunca y 4% Nunca) no se siente preparado para este tipo de análisis, evidenciando una barrera significativa en la comprensión de productos financieros y en la toma de decisiones complejas.

**Pregunta 20:** ¿Has oído hablar sobre las tarjetas de crédito y su uso?

**Tabla 28**

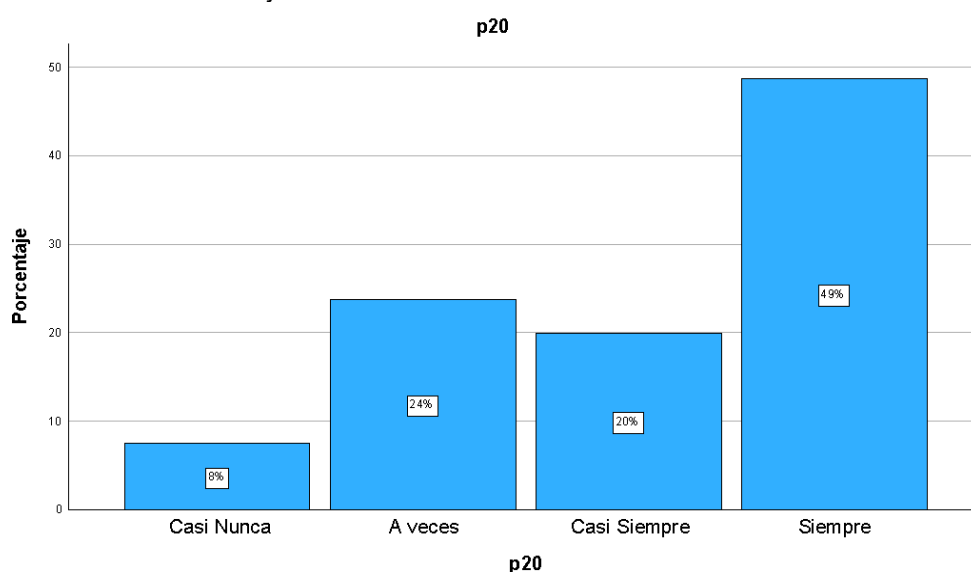
*Conocimiento sobre tarjetas de crédito*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	6	8%	8%	8%
	A veces	19	24%	24%	31%
	Casi Siempre	16	20%	20%	51%
	Siempre	39	49%	49%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

*Nota.* Elaboración propia.

**Figura 24**

*Conocimiento sobre tarjetas de crédito*



*Nota.* Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la tabla 20 y figura 20 que una gran mayoría (69%) respondió Casi siempre o Siempre: 49% Siempre y 20% Casi siempre. Esto indica que 7 de cada 10 personas ya han tenido contacto frecuente o constante con el concepto y uso de tarjetas de crédito, un dato positivo en cuanto a familiaridad general. Por otro lado, un 24% respondió A veces, sugiriendo que algunas personas han oído hablar del tema de manera esporádica, sin profundización ni claridad. Finalmente, solo un 8% respondió Casi nunca, representando un grupo minoritario con muy bajo o nulo contacto con este producto financiero.

#### Dimensión 4: Toma de decisiones financieras personales

**Tabla 29**

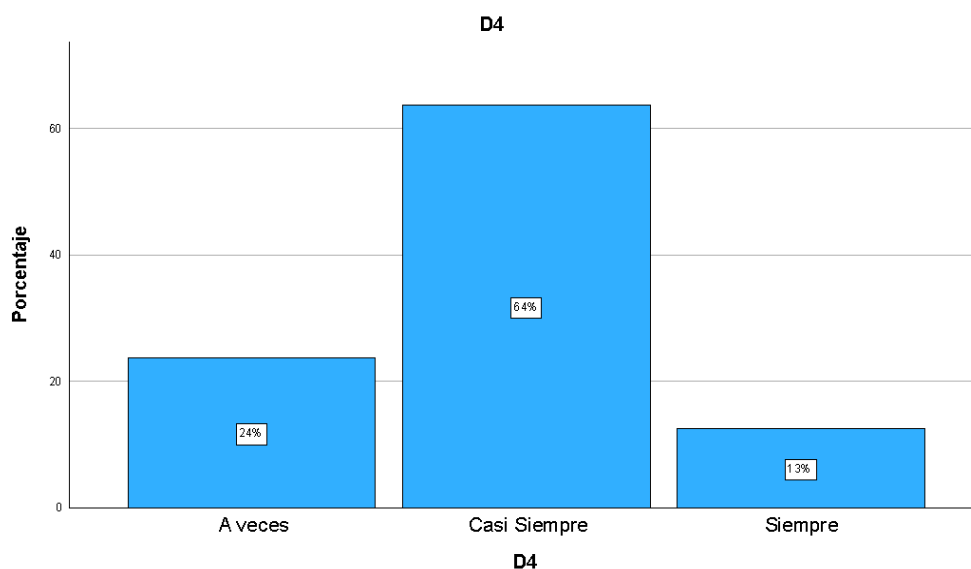
*Frecuencias totales de la dimensión Toma de decisiones financieras personales*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	19	24%	24%	24%
	Casi Siempre	51	64%	64%	88%
	Siempre	10	13%	13%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 25**

*Frecuencias totales de la dimensión Toma de decisiones financieras personales*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la Tabla 4 y en la Figura 4 los resultados reflejan que existe un buen nivel de conciencia financiera en la mayoría de los encuestados (77%), pero aún no se consolida como un hábito permanente en todos. Se observa una disminución progresiva hacia el nivel más óptimo de comportamiento (Siempre), lo cual plantea la necesidad de estrategias de refuerzo educativo y motivacional. El gráfico de barras ilustra visualmente esta situación con claridad, mostrando un pico alto en Casi siempre y una caída hacia los extremos (A veces y Siempre).

### Dimensión 5: Capacidad de ahorro y endeudamiento

**Tabla 30**

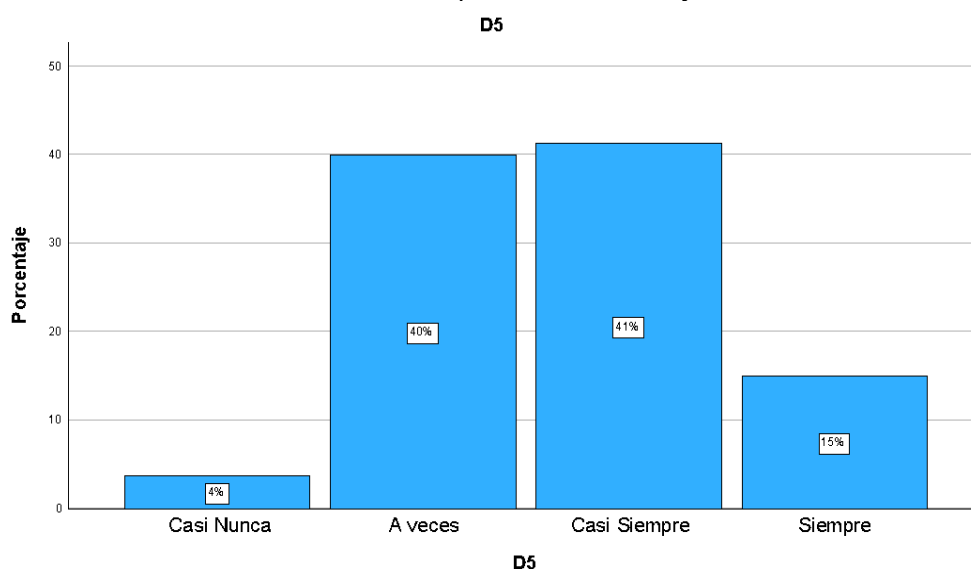
*Frecuencias totales de la dimensión Capacidad de ahorro y endeudamiento*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	3	4%	4%	4%
	A veces	32	40%	40%	44%
	Casi Siempre	33	41%	41%	85%
	Siempre	12	15%	15%	100%
	<b>Total</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 26**

*Frecuencias totales de la dimensión Capacidad de ahorro y endeudamiento*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la Tabla 5 y en la Figura 5 los resultados reflejan que el 81% (sumando A veces y Casi Siempre) tiene cierta capacidad para ahorrar o evitar

endeudarse, aunque no de forma completamente estable. Solo el 15% demuestra una capacidad financiera sólida y constante. Existe un 4% en situación preocupante, lo cual puede requerir intervención o educación financiera.

### Dimensión 6: Conocimiento sobre créditos bancarios

**Tabla 31**

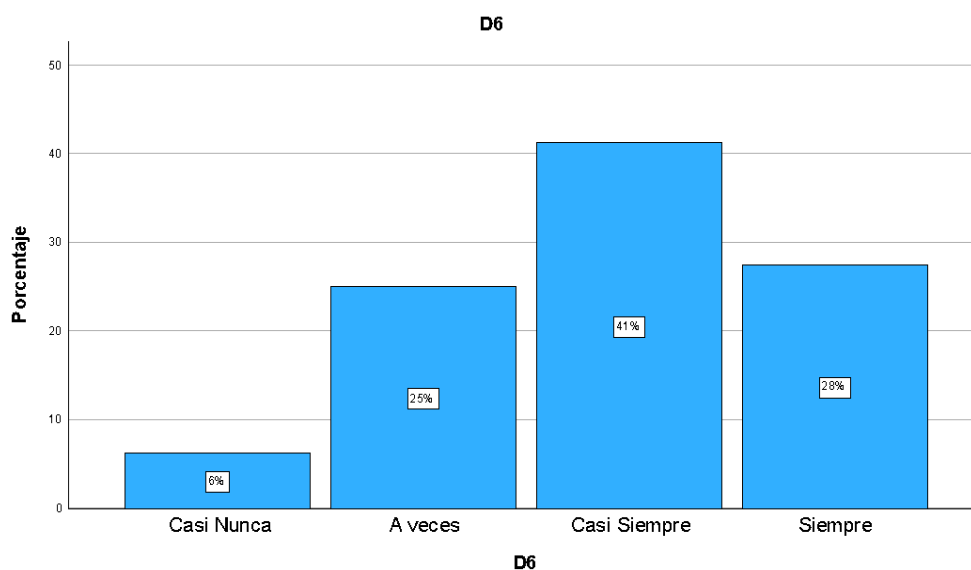
*Frecuencias totales de la dimensión Conocimiento sobre créditos bancarios*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	5	6%	6%	6%
	A veces	20	25%	25%	31%
	Casi Siempre	33	41%	41%	73%
	Siempre	22	28%	28%	100%
	<b>Total</b>	80	100%	100%	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 27**

*Frecuencias totales de la dimensión Conocimiento sobre créditos bancarios*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la Tabla 6 y en la Figura 6 los resultados reflejan que la mayoría significativa (69%) tiene conocimientos sólidos o casi sólidos sobre créditos bancarios, lo que indica una base educativa favorable en este aspecto. Sin embargo, casi 1 de cada 3 personas tiene un nivel bajo o intermitente de conocimiento, lo cual puede representar un riesgo de mal manejo de productos crediticios.

**Variable: Educación Financiera**

**Tabla 32**

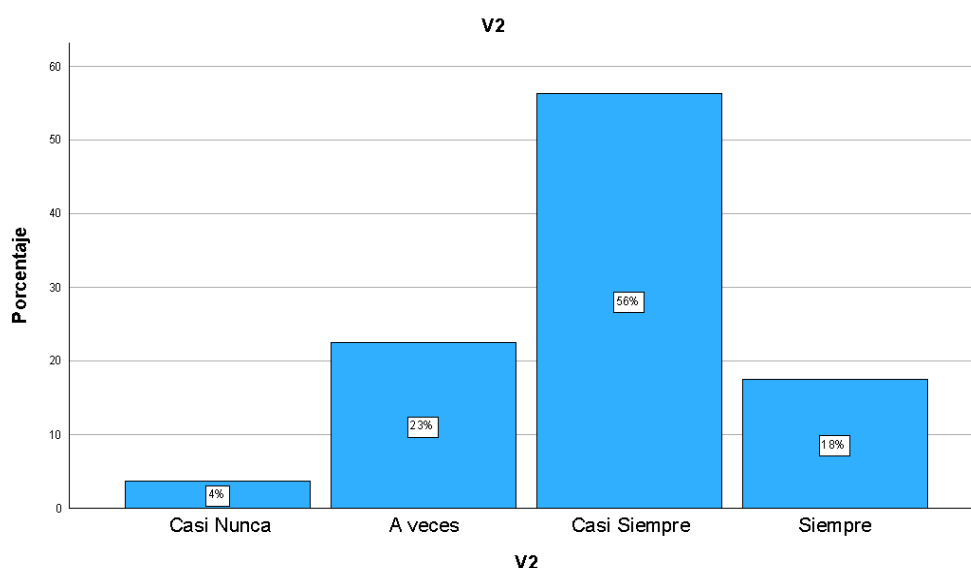
*Frecuencias totales de la variable Educación Financiera*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	3	4%	4%	4%
	A veces	18	23%	23%	26%
	Casi Siempre	45	56%	56%	83%
	Siempre	14	18%	18%	100%
	<b>Total</b>	<b>80</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	

Nota. Elaboración propia.

**Figura 28**

*Frecuencias totales de la variable Educación Financiera*



Nota. Elaboración propia.

**Interpretación:** Se observa en la Tabla 1 y en la Figura 1 los resultados reflejan que existe un buen nivel general de educación financiera entre los encuestados, con un predominio claro de quienes afirman tener conocimientos constantes. No obstante, hay un 27% (Casi Nunca + A veces) con formación insuficiente o inconstante, lo cual representa una oportunidad de mejora.

## V. SUSTENTO DEL MERCADO

### 5.1. Alcance esperado del mercado

La presente investigación propone la implementación de un taller de economía básica dirigido a estudiantes de nivel secundario en instituciones educativas estatales. Su alcance inicial es local, tomando como institución piloto al “Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta” y especialmente a los estudiantes de 5to de secundaria, donde se busca validar la pertinencia, efectividad y aplicabilidad de la propuesta pedagógica. Posteriormente, el taller podrá ser implementado a todo nivel secundario, luego se proyecta a nivel nacional, considerando su adaptación a otras instituciones públicas del país dentro del marco del Currículo Nacional de la Educación Básica.

Como resultado esperado, se busca fortalecer las competencias financieras básicas en los estudiantes de 5.º de secundaria, promoviendo el desarrollo de habilidades para la gestión responsable de los recursos económicos personales y familiares. De igual manera, se pretende fomentar la cultura del ahorro, la planificación financiera y la toma de decisiones informadas en situaciones cotidianas.

A largo plazo, se prevé que la implementación del taller contribuya a la mejora de la educación financiera en el sistema educativo estatal peruano, sirviendo como modelo replicable en diversas regiones del país. Asimismo, su aplicación sostenida podría integrarse dentro de políticas educativas nacionales orientadas a la inclusión y alfabetización financiera de los adolescentes peruanos, con potencial para proyectarse en experiencias internacionales en contextos educativos similares.

## 5.2. Descripción del mercado objetivo real o potencial

### Contexto de mercado

**Tabla 33**

*Contexto de mercado*

Elementos	Descripción
<b>Competidores</b>	Empresas, consultoras educativas o profesionales independientes que ofrecen talleres extracurriculares en temáticas relacionadas, tales como educación financiera básica, habilidades para la vida, emprendimiento o gestión del dinero. Incluye también organizaciones que desarrollan programas de educación económica para escolares o jóvenes, especialmente aquellas con convenios con instituciones educativas privadas.
<b>Proveedores</b>	Instituciones o aliados que suministran los recursos necesarios para la ejecución del taller. Entre ellos se encuentran diseñadores instruccionales, creadores de contenidos educativos, proveedores de materiales didácticos, plataformas digitales educativas y facilitadores capacitados en educación financiera.
<b>Canales de implementación</b>	Modalidades previstas para la ejecución del taller en las instituciones educativas de los padres contratantes. Considera la modalidad presencial en escuelas o la utilización de auditorios acondicionados para su desarrollo, de acuerdo con los requerimientos de cada grupo de padres de familia.
<b>Estrategias de difusión</b>	Mecanismos de promoción del servicio educativo para llegar al mercado objetivo potencial. Comprende presentaciones a APAFAS, difusión mediante redes sociales (Facebook, Instagram, TikTok), contacto directo con padres de familia, participación en ferias educativas y campañas informativas dirigidas a padres de familia.

*Nota.* Elaboración propia.

**Descripción de la tabla 1:** La tabla presenta los principales elementos del contexto de mercado relacionados con la implementación del Taller de Economía Básica, identificando a los competidores indirectos, proveedores, canales de aplicación y estrategias de difusión que respaldan la viabilidad y proyección del proyecto dentro del sistema educativo estatal.

## Clientes potenciales

**Tabla 34**

*Clientes potenciales*

Elementos	Descripción
Género	Los representantes de APAFA incluyen tanto a hombres como a mujeres que participan en la toma de decisiones relacionadas con actividades complementarias para los estudiantes.
Edad	Se encuentran principalmente entre los 30 y 55 años, rango etario que corresponde a padres y madres con hijos en etapa escolar y con responsabilidad en la aprobación de talleres educativos.
Nivel socioeconómico	Predominan los niveles socioeconómicos medio y medio bajo en instituciones públicas. En instituciones privadas, algunos representantes pueden ubicarse en niveles medio y medio alto, lo que amplía la capacidad de financiamiento de actividades formativas.
Preferencias	Priorizan talleres que aporten beneficios prácticos a los estudiantes, especialmente aquellos que fortalezcan habilidades para la vida, como la planificación financiera, el ahorro y la toma de decisiones económicas responsables. Valoran propuestas claras, dinámicas y con costos accesibles.
Posesión de bienes	El proyecto piloto se implementará en el Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta, ubicado en el distrito de Villa María del Triunfo, Lima, Perú. A futuro, el taller podría replicarse en otras instituciones públicas de Lima Metropolitana y, posteriormente, en diferentes regiones del país.
Otros	Las APAFA gestionan actividades mediante reuniones periódicas y canales digitales como WhatsApp. Tienen autonomía para contratar talleres y muestran interés por servicios educativos que contribuyan al desarrollo integral de los estudiantes.

*Nota.* Elaboración propia.

**Descripción:** La tabla presenta las características principales de los representantes de APAFA como clientes potenciales del taller. Este grupo está conformado por padres y madres adultos, pertenecientes mayormente a niveles socioeconómicos medio y medio bajo, cuyas preferencias se orientan hacia talleres prácticos que aporten beneficios para la formación de sus hijos. Asimismo, cuentan con acceso a dispositivos móviles que facilitan la comunicación y la coordinación de actividades educativas dentro de la institución.

### 5.3. Descripción de la propuesta de innovación o del modelo de negocio

#### 5.3.1. Diagnóstico situacional

Análisis	Descriptor
<b>Fortaleza</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Compromiso institucional con la mejora educativa: el colegio participa en programas del MINEDU orientados al desarrollo de competencias ciudadanas, lo que facilita la incorporación de nuevas estrategias pedagógicas como el taller de economía básica.</li> <li>- Cuerpo docente con disposición al cambio: los docentes muestran apertura hacia metodologías activas y dinámicas, lo que favorece la implementación de un aprendizaje práctico en temas financieros.</li> <li>- Estudiantes con interés en actividades aplicadas: los alumnos de 5to de secundaria manifiestan curiosidad por comprender cómo manejar su dinero y planificar gastos personales, lo que aumenta la receptividad hacia un taller enfocado en economía cotidiana.</li> <li>- Acceso a recursos tecnológicos básicos: el colegio cuenta con proyectores, computadoras y conexión a internet en algunas aulas, lo que permite desarrollar sesiones interactivas y digitales dentro del taller.</li> </ul>
<b>Oportunidades</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Necesidad nacional de fortalecer la educación financiera: según la SBS (2022) y la OCDE (2024), la mayoría de estudiantes peruanos carece de conocimientos financieros básicos, lo que convierte a esta propuesta en una alternativa innovadora para el contexto escolar público.</li> <li>- Respaldo de políticas públicas: la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) y el Currículo Nacional promueven el desarrollo de competencias financieras, lo que brinda sustento normativo al proyecto.</li> <li>- Apoyo potencial de entidades externas: organismos como la SBS, el BCRP o entidades bancarias suelen promover programas educativos gratuitos que podrían fortalecer o financiar actividades del taller.</li> <li>- El aumento del uso de billeteras digitales: los alumnos ya pueden usar el yape o plin dentro del sistema escolar, lo que hace que la propuesta sea una alternativa llamativa para mejorar el manejo de las finanzas desde esta corta edad.</li> </ul>

#### Debilidades

- Bajo nivel de educación financiera entre los estudiantes: las encuestas y observaciones iniciales revelan que los alumnos no comprenden conceptos básicos como ahorro, presupuesto o crédito, lo que evidencia una carencia que justifica la creación del taller para desarrollar dichas competencias desde un enfoque práctico.
- Limitada formación docente en temas financieros: La mayoría de los docentes no ha recibido capacitación en economía o finanzas personales, lo que impide integrar estos contenidos en las clases tradicionales y demuestra la necesidad de un espacio estructurado, como el taller, que brinde acompañamiento metodológico y materiales adecuados.
- Falta de recursos didácticos contextualizados: El colegio carece de materiales adaptados al entorno socioeconómico de sus estudiantes; el taller puede llenar ese vacío mediante ejemplos reales, dinámicas y simulaciones adecuadas a su realidad.

---

#### Amenazas

- Dentro del Ministerio de Educación, solo se destina una hora a la educación financiera, lo que dificulta que los alumnos adopten estos hábitos financieros con mayor facilidad. Aunque el Currículo Nacional menciona la gestión responsable de recursos, esta competencia no se aborda de forma explícita o práctica, lo que refuerza la pertinencia del taller como complemento educativo.
- Condiciones socioeconómicas desfavorables del entorno: Muchos estudiantes provienen de familias con recursos limitados, lo que puede dificultar la aplicación inmediata de hábitos financieros saludables, aunque el taller busca precisamente sensibilizar y orientar frente a estas realidades.
- Competencia con otras prioridades escolares: El énfasis en evaluaciones nacionales podría relegar las actividades de educación financiera, si no se articulan adecuadamente con el plan anual del colegio.

---

*Nota.* Elaboración propia.

### 5.3.2. Propuesta de valor

El taller de economía básica ofrece un método educativo práctico e innovador para fortalecer las competencias financieras de los estudiantes de educación secundaria en instituciones públicas del país. Este taller entrega valor al integrar conocimientos teóricos con actividades aplicadas a la vida cotidiana, promoviendo la comprensión del ahorro, la planificación de gastos y el uso responsable de los recursos económicos. De esta manera,

fomenta el desarrollo de una cultura financiera desde la escuela, contribuyendo a la formación integral de los futuros ciudadanos.

La propuesta soluciona la falta de educación financiera estructurada en el sistema educativo estatal, donde los contenidos económicos suelen abordarse de forma superficial o teórica. Al incorporar estrategias activas y recursos accesibles, el taller responde a la necesidad de que los estudiantes comprendan y practiquen conceptos financieros en contextos reales, fortaleciendo su capacidad para tomar decisiones informadas y responsables en su vida personal y familiar.

Con ello, la iniciativa satisface la necesidad de los adolescentes de adquirir habilidades útiles para la gestión de sus recursos económicos, mejorando su preparación para la vida adulta y su participación en la sociedad. A largo plazo, el taller contribuye al desarrollo de una ciudadanía más consciente, capaz de administrar sus finanzas y contribuir al bienestar económico individual y colectivo.

### **5.3.3. Fuentes de ingresos**

Los futuros estudiantes y sus familias estarán dispuestos a pagar por un taller de Economía Básica que les permita mejorar sus habilidades financieras, comprender mejor el manejo del dinero y tomar decisiones económicas más responsables para su vida diaria y futura. Actualmente, los estudiantes reciben únicamente contenidos generales dentro del curso de educación cívica o matemática, sin acceder a programas prácticos ni talleres especializados que fortalezcan su educación financiera. En la actualidad, los pagos educativos adicionales, cuando existen, suelen realizarse en efectivo o mediante aportes voluntarios gestionados por la APAFA u otras instancias escolares. Sin embargo, las familias preferirían contar con opciones de pago flexibles, como cuotas accesibles, financiamiento parcial o incluso mecanismos de subvención escolar que faciliten la participación de todos los estudiantes sin afectar su economía familiar.

#### **5.3.4. Canales de distribución**

##### **Canales Directos**

Para la distribución del taller educativo propuesto, se identifican los canales de contacto más adecuados para los segmentos del mercado potencial, considerando su accesibilidad, efectividad comunicacional y costos asociados.

Los clientes potenciales como: padres de familia que conforman la APAFA, muestran mayor disposición a recibir información mediante canales digitales, como redes sociales, reuniones institucionales, correo electrónico y mensajería directa. Estos medios permiten un acceso rápido a la información del taller y facilitan la coordinación inicial sobre condiciones de contratación.

El canal que presenta mejores resultados en términos de claridad, persuasión y concreción de acuerdos es el contacto directo con responsables institucionales, ya sea mediante reuniones presenciales o virtuales. Este tipo de interacción facilita la presentación del contenido instruccional, la explicación del valor formativo del taller y la adaptación del servicio a las necesidades específicas de cada institución.

En cuanto al costo, el canal más económico es el uso de plataformas digitales, debido a que no requiere desplazamientos ni recursos logísticos significativos. Las redes sociales y el correo electrónico permiten alcanzar a un número amplio de instituciones con baja inversión, especialmente a través de publicidad segmentada y campañas informativas dirigidas.

En conjunto, se distribuye principalmente a través de canales digitales, complementados con reuniones directas que permiten consolidar la etapa de negociación y contratación del Taller de Economía Básica.

#### **5.3.5. Estrategia de penetración en el mercado**

La adquisición del taller por parte de los estudiantes se logrará mediante campañas informativas dentro del colegio, sesiones demostrativas que expliquen los beneficios de fortalecer la educación financiera y la coordinación con tutores y padres de familia para

resaltar cómo este aprendizaje impactará positivamente en su vida diaria y futura. Se empleará publicidad tanto física como virtual, utilizando afiches colocados en zonas estratégicas de la institución, además de publicaciones en redes sociales del colegio y grupos de comunicación escolar para asegurar una amplia difusión. No se venderá el taller a intermediarios, ya que la implementación será gestionada directamente con la institución educativa con el fin de garantizar la calidad del contenido y el adecuado seguimiento a los estudiantes. Asimismo, se contará con aliados como la dirección del colegio, docentes de matemática y tutoría, y eventualmente instituciones u organizaciones locales vinculadas a la educación financiera, que facilitarán la difusión y permitirán llegar de manera más efectiva al público objetivo.

**Corto plazo:** Se realizará la presentación del taller a los estudiantes y padres mediante charlas informativas, reforzadas con material físico y digital. En esta etapa se busca generar interés inmediato y asegurar la primera inscripción, destacando la importancia de la educación financiera básica para la toma de decisiones cotidianas.

**Mediano plazo:** Se implementarán sesiones pedagógicas continuas y actividades prácticas que permitan a los estudiantes aplicar lo aprendido. También se fortalecerá la comunicación con docentes para integrar ciertos contenidos del taller con las actividades académicas, consolidando así su utilidad y permanencia.

**Largo plazo:** Se espera institucionalizar el taller dentro del colegio, incorporándolo como una actividad educativa anual. Asimismo, se proyecta establecer alianzas con entidades educativas o financieras que puedan brindar recursos, capacitaciones y becas, garantizando la sostenibilidad del programa y el desarrollo financiero integral de los estudiantes.

### **5.3.6. Actividades productivas propias y externas**

#### **Actividades productivas propias**

El equipo buscará y preparará a facilitadores con experiencia en educación financiera y metodologías activas, quienes se encargarán de dictar el Taller de Economía

Básica. Asimismo, se desarrollarán los módulos temáticos, los materiales educativos y las presentaciones que serán utilizadas durante las sesiones. También se coordinará directamente con asociaciones de padres para programar fechas, horarios y condiciones del servicio, asegurando que cada institución reciba una propuesta adaptada a sus necesidades. Finalmente, se gestionará la elaboración de informes finales que serán entregados a los padres contratantes al culminar el taller.

### **Actividades productivas externas**

Con el apoyo de campañas de publicidad en redes sociales, posicionamiento digital y difusión segmentada, se buscará captar el interés de instituciones educativas y asociaciones de padres que puedan requerir el taller. Del mismo modo, mediante la colaboración con diseñadores y proveedores externos, se producirán materiales gráficos y recursos digitales que complementen las sesiones del servicio educativo. Con la participación de personal especializado en soporte técnico, se asegurará el correcto funcionamiento de las plataformas virtuales cuando el taller se desarrolle en modalidad sincrónica. Estas acciones permitirán mantener una comunidad educativa interesada en la formación financiera y facilitarán la expansión del servicio hacia nuevos segmentos institucionales.

### **5.3.7. Alianzas**

Nuestros proveedores más importantes serán instituciones y profesionales especializados en educación financiera que puedan suministrar materiales pedagógicos, guías didácticas, cuadernos de trabajo y recursos digitales necesarios para el desarrollo del taller. Asimismo, para nuestras actividades principales, contaremos con el apoyo de la dirección del colegio, docentes de matemática y tutoría, quienes facilitarán la coordinación con los estudiantes y ayudarán a promover el taller dentro de la comunidad educativa. También se buscarán alianzas con municipalidades, organizaciones juveniles y entidades financieras que impulsen la educación económica y puedan colaborar en charlas,

capacitaciones o actividades complementarias que fortalezcan nuestra relación con los alumnos y sus familias.

## VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 6.1. Conclusiones

#### 6.1.1. Conclusión general

¿Es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la Educación Financiera en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025?

Se concluye que sí es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la Educación Financiera en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025; porque responde a una necesidad real de fortalecer los conocimientos financieros de los alumnos, promueve el desarrollo de habilidades para la toma de decisiones económicas responsables y se ajusta a las capacidades institucionales en cuanto a recursos humanos, materiales y tiempo disponible. Además, su aplicación contribuirá a formar estudiantes más conscientes, autónomos y preparados para enfrentar los retos financieros de su vida cotidiana.

#### 6.1.2. Conclusiones específicas

¿Es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la toma de decisiones financieras personales en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025?

##### ***Conclusión específica 1***

Se concluye que sí es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la toma de decisiones financieras personales en estudiantes de 5to de secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el distrito de Villa María del Triunfo, 2025; porque los estudiantes presentan vacíos en conocimientos financieros aplicables, especialmente en lo relacionado con planificación de

gastos, ahorro, endeudamiento y análisis de opciones financieras. Asimismo, el taller, al ser de bajo costo, es adaptable al contexto escolar y con alto potencial de impacto educativo y social, representa una alternativa efectiva para fortalecer la autonomía económica y la toma de decisiones responsables desde la etapa escolar.

### ***Conclusión específica 2***

Se concluye que sí es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la toma de decisiones financieras personales en estudiantes de 5to de secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta, en el distrito de Villa María del Triunfo, 2025; porque la mayoría de los estudiantes presenta dificultades al gestionar su dinero, planificar gastos, ahorrar y evaluar opciones financieras, lo que evidencia una brecha en su educación financiera. Además, el taller puede ser desarrollado con recursos accesibles y metodologías activas, adaptadas a su realidad. Su implementación permitirá fortalecer las competencias financieras personales de los estudiantes, preparándose para asumir decisiones económicas más responsables en su presente y futuro.

## **6.2. Recomendaciones**

### **6.2.1. Recomendación general**

Se recomienda que la institución educativa implemente el Taller de Economía Básica como una estrategia pedagógica complementaria, orientada a fortalecer la educación financiera de los estudiantes de 5to de secundaria. Este taller debe enfocarse en el desarrollo de habilidades prácticas relacionadas con la planificación de gastos, el ahorro, el control del dinero y la toma de decisiones financieras responsables. Para asegurar su efectividad, se sugiere incorporar metodologías activas, recursos accesibles y ejemplos contextualizados, así como articular su ejecución con áreas curriculares como Educación para el Trabajo y Tutoría. Asimismo, se recomienda gestionar alianzas con

entidades especializadas en educación financiera para enriquecer los contenidos y ampliar el impacto de la propuesta.

## **6.2.2. Recomendaciones específicas**

### ***Recomendación específica 1***

Se recomienda implementar un Taller de Economía Básica con enfoque práctico y contextualizado que responda directamente a las dificultades identificadas en los estudiantes respecto a la planificación de gastos, el ahorro y la evaluación de opciones financieras. Para ello, el taller debe incorporar actividades aplicadas como simulaciones, análisis de casos y dinámicas grupales que permitan a los estudiantes practicar la toma de decisiones económicas en situaciones cercanas a su realidad. Asimismo, se sugiere adaptar los contenidos a las características socioeconómicas del contexto escolar y articular su ejecución con áreas como Tutoría y Educación para el Trabajo, asegurando coherencia pedagógica y continuidad en el aprendizaje financiero.

### ***Recomendación específica 2***

Se recomienda fortalecer el componente formativo del taller mediante la incorporación de contenidos y actividades orientadas a mejorar la gestión del dinero, el control de gastos y la evaluación de productos financieros simples. Para ello, el diseño del taller debe incluir materiales accesibles, herramientas digitales de uso sencillo y metodologías activas que faciliten la comprensión de temas como presupuesto, ahorro, endeudamiento responsable y comparación de alternativas financieras. Del mismo modo, se sugiere capacitar a los facilitadores encargados del taller para asegurar una adecuada aplicación de las actividades y promover hábitos financieros sostenibles en los estudiantes desde la etapa escolar.

## VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alvarado-Cáceres, E. J., Vásquez-Vásquez, L. M., & Fernández-Bedoya, V. H. (2025). *Financial Education and Personal Finance: A Systematic Review of Evidence, Context, and Implications from the Spanish Language Academic Literature in Latin America*. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(8), 455. <https://doi.org/10.3390/jrfm18080455> [MDPI](#)
- Atkinson, A., & Messy, F. (2012). *Measuring financial literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) pilot study*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Chávez, M. (2021). *Estrategias pedagógicas extracurriculares para fortalecer la educación financiera en escolares peruanos*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. Repositorio de Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Espitia, F. (2021). *Análisis de Educación Financiera en estudiantes de Grado Octavo Entre las Edades de 12 y 16 años de la Institución Educativa Camilo Torres de la Ciudad de Montería*. [Tesis de licenciatura, Universidad de Córdoba]. Repositorio de Universidad de Córdoba. <https://repositorio.unicordoba.edu.co/server/api/core/bitstreams/e5115477-34e9-49c7-a22f-e2c03b3ba76c/content>
- Flores, J. (2020). *Nivel de educación financiera en estudiantes de secundaria de Lima Metropolitana*. [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio de Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.
- Kolb, D. A. (1984). *Experiential learning: Experience as the source of learning and development*. Prentice Hall.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>

- Ministerio de Educación del Perú (2024). *Resultados de PISA 2022: Competencia financiera en estudiantes peruanos*. Unidad de Medición de la Calidad Educativa.
- Nogueira, M. C., Almeida, L., & Tavares, F. O. (2025). Financial Literacy, Financial Knowledge, and Financial Behaviors in OECD Countries. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(3), 167. <https://doi.org/10.3390/jrfm18030167> [MDPI](#)
- OECD. (2024). *Shaping students' financial literacy: The role of parents and socio-economic backgrounds* (PISA in Focus, No. 126). OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/c3f3dc74-en>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2018). *Financial education in schools: OECD policy guidance*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264299302-en>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2020). *PISA 2018 Results: Are students smart about money?* OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>
- Sowell, T. (2014). *Basic economics: A common sense guide to the economy* (5th ed.). Basic Books.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2022). *Encuesta de capacidades financieras en el Perú*. SBS.
- Trivelli, C., & Yamada, G. (2019). Educación financiera escolar en América Latina: Evidencia y desafíos. *Revista CEPAL*, 127, 145–162. <https://doi.org/10.18356/cepal.127.2019>

## VIII. ANEXOS

### 8.1. Informe Turnitin



Página 2 de 108 - Descripción general de integridad

Identificador de la entrega trn:oid::30163:571161496

## 25% Similitud general

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




### Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

### Exclusiones

- ▶ N.º de coincidencias excluidas

### Fuentes principales

- 23%  Fuentes de Internet
- 2%  Publicaciones
- 12%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

### Marcas de integridad

#### N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

## 8.2. Registro de impacto y resultados

**Tipo de documento:** Trabajo de investigación

### **Título del Trabajo de Investigación o Tesis**

Propuesta de implementación del Taller de Economía Básica para mejorar la educación financiera en estudiantes de 5to de secundaria del colegio estatal Soberana Orden Militar de Malta en el distrito de Villa María del Triunfo, Lima – Perú, 2025

### **Integrantes:**

1. Cerrón Gómez, Carlos Isaac
2. Javier García, Zandra Victoria
3. Palomino Chávez, Kevin Elmer
4. Portal Sumari, Pedro David

**Asesor:** Quijano Aranibar, Ivan Ernesto

### **Impacto de la investigación**

El impacto de una investigación se refiere a los efectos que esta puede generar en distintos ámbitos, tanto académicos como sociales, educativos y económicos. En este sentido, el presente estudio se orienta a contribuir con el fortalecimiento de la educación financiera en estudiantes de nivel secundario, promoviendo el desarrollo de competencias relacionadas con la toma de decisiones económicas responsables.

En el ámbito educativo, la investigación propone la implementación de un Taller de Economía Básica que busca mejorar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes, facilitando la comprensión de conceptos como ahorro, presupuesto, crédito y consumo responsable. Esta propuesta permite complementar los contenidos del currículo escolar mediante una metodología práctica y participativa, favoreciendo el aprendizaje significativo.

Desde el enfoque social, el proyecto contribuye a formar jóvenes con mayor capacidad para administrar sus recursos personales, lo que a largo plazo puede influir positivamente en sus familias y comunidades. Asimismo, fomenta una cultura financiera responsable que ayuda a prevenir problemas como el sobreendeudamiento, el mal uso del crédito o la falta de planificación económica.

En el plano académico, la investigación aporta evidencia sobre la importancia de incorporar programas de educación financiera en la etapa escolar. Los resultados obtenidos permiten demostrar que existe una necesidad real de fortalecer estos conocimientos en los estudiantes, por lo que el taller propuesto puede convertirse en una herramienta pedagógica replicable en otras instituciones educativas.

### **Resultado del proceso de investigación**

Los resultados del proceso de investigación representan los hallazgos obtenidos a partir del análisis de los datos recopilados durante el desarrollo del estudio. Estos resultados permiten comprender la situación actual del nivel de educación financiera de los estudiantes y evaluar la pertinencia de la propuesta planteada.

A partir de la aplicación del cuestionario a los estudiantes de quinto de secundaria, se evidenció que una proporción importante presenta un nivel bajo de educación financiera. En particular, se identificaron dificultades para comprender conceptos relacionados con el manejo del dinero, la planificación del gasto, el ahorro y el conocimiento de productos financieros. Asimismo, muchos estudiantes manifestaron no contar con hábitos sistemáticos de ahorro ni con información suficiente sobre créditos bancarios y sus implicancias.

Los resultados también permitieron identificar que existe interés por parte de los estudiantes en aprender sobre temas económicos que puedan aplicarse a su vida cotidiana. Esto demuestra que la implementación de un Taller de Economía Básica constituye una estrategia pertinente para fortalecer sus conocimientos y habilidades financieras.

En conclusión, los hallazgos de la investigación confirman la necesidad de desarrollar iniciativas educativas orientadas a mejorar la educación financiera en el ámbito escolar. La propuesta del taller se presenta como una alternativa viable que puede contribuir significativamente al desarrollo de competencias económicas en los estudiantes y generar beneficios a nivel educativo y social.

### 8.3. Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN Y MUESTRA
<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Hipótesis general</b>	Variable 1: Implementación del Taller de Economía Básica.  Dimensiones: - Conocimiento basado en finanzas - Optimización en la toma de decisiones financieras - Inversión financiera  Variable 2: Educación Financiera  Dimensiones: - Toma de decisiones financieras personales - Capacidad de ahorro y endeudamiento - Conocimiento sobre créditos bancarios	Enfoque: Cuantitativo  Tipo de investigación: Aplicada.  Diseño de investigación: No experimental de corte transversal  Niveles de investigación: Descriptivo	Población: 130 alumnos de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025.  Muestra: - No probabilística por conveniencia. - 80 alumnos de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025.
¿Es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la Educación Financiera en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025?	Conocer si es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la Educación Financiera en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025.	No requiere hipótesis.			
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>			
¿Es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la toma de decisiones financieras personales en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025?	Conocer si es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la toma de decisiones financieras personales en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025.	No requiere hipótesis.			
¿Es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la capacidad de ahorro y endeudamiento en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025?	Conocer si es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar la capacidad de ahorro y endeudamiento en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025.	No requiere hipótesis.			
¿Es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar el conocimiento sobre créditos bancarios en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025?	Conocer si es viable la propuesta de implementación de un Taller de Economía Básica para mejorar el conocimiento sobre créditos bancarios en estudiantes de 5to de Secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025.	No requiere hipótesis.			

### 8.4. Matriz de operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	PREGUNTAS	ESCALA DE MEDICIÓN	INSTRUMENTO	ESCALA				
									1	2	3	4	5
TALLER DE ECONOMÍA BÁSICA	“La economía se ocupa de analizar los efectos que generan las decisiones tomadas frente a la escasez de recursos.” (Sowell, 2014 P 13).	El taller de Economía Básica, consta de las siguientes dimensiones: Conocimiento basado en finanzas (ítems 1-3), Optimización en la toma de decisiones financieras (ítems 4-6), e inversión financiera (ítems 7-9).	Conocimiento basado en finanzas	Conceptos financieros básicos	1	¿Ha experimentado dificultades para comprender conceptos financieros básicos como ingresos y egresos en su trabajo diario?	ORDINAL	Cuestionario	N u n c a	C a s i n c a	A v e c u s	C a s i e m p r e	S i e m p r e
				Conceptos financieros básicos	2	¿Ha experimentado dificultades para comprender conceptos financieros básicos como utilidad y presupuesto en su trabajo diario?							
				Obtener información	3	¿Ha experimentado dificultades para obtener información financiera oportuna y confiable para realizar su trabajo?							
			Optimización en la toma de decisiones financieras	Eficiencia	4	¿Considera que tiene un buen nivel de familiaridad con los conceptos financieros básicos como ingresos y egresos?							
				Eficiencia	5	¿Considera que tiene un buen nivel de familiaridad con los conceptos financieros básicos como utilidad y presupuesto?							

				Calidad de información	6	¿Considera que contar con información adecuada y el uso de herramientas financieras le permitiría mejorar su toma de decisiones financieras?														
				Inversión Financiera	Hábitos financieros	7														¿Suele destinar parte de sus ingresos o dinero disponible al ahorro?
						8														¿Considera que los conocimientos de finanzas le ayudarían a destinar parte de sus ingresos al ahorro?
				Costo beneficio	9	¿La falta de presupuesto para invertir en un taller de economía básica es una barrera para la adopción de herramientas financieras en su colegio?														
EDUCACIÓN FINANCIERA	La educación financiera es el proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos y habilidades que les permiten administrar de manera adecuada sus finanzas, tomar	La educación financiera consta con las siguientes dimensiones: Toma de decisiones financieras personales (ítems 10-11), capacidad de ahorro y endeudamiento (ítems 13-16), y el conocimiento sobre créditos bancarios (ítems 17-20).	Toma de decisiones financieras personales	Uso de herramientas	10	¿Considera que contar con información adecuada y el uso de herramientas financieras le permitiría mejorar su toma de decisiones financieras?														
				Agilidad al evaluar opciones	11	¿Ha experimentado dificultades para tomar decisiones financieras?														

	mejores decisiones de ahorro, inversión y endeudamiento. (Lusardi & Mitchell, 2014).			12	¿Con qué frecuencia analiza y compara diferentes alternativas antes de tomar una decisión financiera?									
		Capacidad de ahorro y endeudamiento	Prácticas financieras	13	¿Considera que aplica prácticas financieras responsables, como planificar gastos?									
				14	¿Considera que aplica prácticas financieras responsables, como llevar un registro de ingresos?									
				15	¿Considera que aplica prácticas financieras responsables, como controlar el uso de su dinero?									
			Imprevistos financieros	16	¿Ha experimentado situaciones en las que un gasto inesperado afectó significativamente su presupuesto o le impidió cumplir con otras obligaciones financieras?									
Conocimiento sobre créditos bancarios	Préstamos bancarios	17	¿Considera que los conocimientos financieros que ha adquirido le permiten sentirse preparado para solicitar un préstamo bancario de forma responsable?											

				Comparación de productos de crédito	18	¿Considera que los conocimientos financieros que ha adquirido le permiten sentirse preparado para gestionar un préstamo bancario de forma responsable?								
					19	¿Se siente preparado para analizar y seleccionar la opción más conveniente entre distintos productos de crédito?								
					20	¿Has oído hablar sobre las tarjetas de crédito y su uso?								

## 8.5. Instrumento de recolección de datos

**Cuestionario:**



¡Hola! Somos Carlos Cerrón Gómez, Kevin Palomino Chávez, Zandra Javier García y Pedro Portal Sumari, estudiantes de la Escuela Superior Instituto San Ignacio de Loyola. Estamos realizando una investigación de Pregrado titulada: "Propuesta de Implementación del Taller de economía básica para mejorar la educación financiera en estudiantes de 5to de secundaria del Colegio Estatal Soberana Orden Militar de Malta en el Distrito de Villa María del Triunfo, 2025. Por lo tanto, se solicita leer cuidadosamente cada una de las siguientes preguntas y contestar marcando con un aspa (X) o cruz (+) en las alternativas establecidas.

La duración de la encuesta es menor a 10 minutos. Además, es completamente anónima, por lo que no le pediremos datos personales. Sus respuestas serán utilizadas únicamente para la investigación y con total confidencialidad, por ello le pedimos sinceridad al contestar.

¡Muchas gracias por su tiempo!

<https://forms.gle/xjDiUp6ejYDQGGoz7>

### **Cuestionario sobre Fundamentos y Prácticas Financieras Personales**

1. ¿Ha experimentado dificultades para comprender conceptos financieros básicos como ingresos y egresos en su trabajo diario?
  - Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
  
2. ¿Ha experimentado dificultades para comprender conceptos financieros básicos como utilidad y presupuesto en su trabajo diario?
  - Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre

3. ¿Ha experimentado dificultades para obtener información financiera oportuna y confiable para realizar su trabajo?
  - Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
  
4. ¿Considera que tiene un buen nivel de familiaridad con los conceptos financieros básicos como ingresos y egresos?
  - Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
  
5. ¿Considera que tiene un buen nivel de familiaridad con los conceptos financieros básicos como utilidad y presupuesto?
  - Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
  
6. ¿Considera que contar con información adecuada y el uso de herramientas financieras le permitiría mejorar su toma de decisiones financieras?
  - Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
  
7. ¿Suele destinar parte de sus ingresos o dinero disponible al ahorro?
  - Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
  
8. ¿Considera que los conocimientos de finanzas le ayudarían a destinar parte de sus ingresos al ahorro?
  - Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre

9. ¿La falta de presupuesto para invertir en un taller de economía básica es una barrera para la adopción de herramientas financieras en su colegio?
- Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
10. ¿Considera que contar con información adecuada y el uso de herramientas financieras le permitiría mejorar su toma de decisiones financieras?
- Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
11. ¿Ha experimentado dificultades para tomar decisiones financieras?
- Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
12. ¿Con qué frecuencia analiza y compara diferentes alternativas antes de tomar una decisión financiera?
- Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
13. ¿Considera que aplica prácticas financieras responsables, como planificar gastos?
- Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
14. ¿Considera que aplica prácticas financieras responsables, como llevar un registro de ingresos?
- Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre

15. ¿Considera que aplica prácticas financieras responsables, como controlar el uso de su dinero?
- Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
16. ¿Ha experimentado situaciones en las que un gasto inesperado afectó significativamente su presupuesto o le impidió cumplir con otras obligaciones financieras?
- Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
17. ¿Considera que los conocimientos financieros que ha adquirido le permiten sentirse preparado para solicitar un préstamo bancario de forma responsable?
- Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
18. ¿Considera que los conocimientos financieros que ha adquirido le permiten sentirse preparado para gestionar un préstamo bancario de forma responsable?
- Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
19. ¿Se siente preparado para analizar y seleccionar la opción más conveniente entre distintos productos de crédito?
- Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre
20. ¿Has oído hablar sobre las tarjetas de crédito y su uso?
- Nunca
  - Casi nunca
  - A veces
  - Casi siempre
  - Siempre

## 8.6. Validación de expertos



### FICHA DE VALIDACIÓN

#### I. DATOS INFORMATIVOS:

Apellidos y nombres del experto	Cargo e institución	Instrumento	Autor(es)
Mg. Ivan Ernesto Quijano Aranibar	Docente en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Docente e Investigador RENACYT en el Instituto San Ignacio de Loyola.	Cuestionario	Carlos Cerrón Gómez; Kevin Palomino Chávez; Zandra Javier García y Pedro Portal Sumari

#### II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

Criterios	Indicadores	Deficiente 0- 20%	Regular 21- 40%	Buena 41- 60%	Muy buena 61-80%	Excelente 81- 100%
1. Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado			X		
2. Objetividad	Está expresado en conductas observables			X		
3. Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología			X		
4. Organización	Existe una organización lógica.			X		
5. Suficiencia	Comprende los aspectos en cantidad y calidad			X		
6. Intencionalidad	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias			X		
7. Consistencia	Basado en aspectos teórico científicos			X		
8. Coherencia	Entre los índices, indicadores y las dimensiones			X		
9. Metodología	La estrategia responde al propósito del diagnóstico			X		
10. Pertinencia	El instrumento es funcional para el propósito de la investigación.			X		

#### III. OPINION DE APLICACIÓN

- Aplicable
- Aplicable después de corregir
- No aplicable

#### IV. PROMEDIO DE VALIDACIÓN

51% BUENO

#### V. DATOS DEL EXPERTO

DNI	ORCID	COD. INVESTIGADOR RENACYT	Celular
45144294	<a href="https://orcid.org/0000-0003-2264-1186">https://orcid.org/0000-0003-2264-1186</a>	P0130610	+51 956 202 509

Lugar y fecha: Lima, 12 de febrero de 2025.

  
 QUIJANO ARANIBAR IVAN ERNESTO  
 DNI: 45144294