

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD



**Programa finanzas para todos en la educación financiera de estudiantes del
5to grado colegio nacional Santa Magdalena Sofía Chiclayo 2023**

**TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

Orfelinda Cueva Severino

ASESOR

Flor de Maria Beltran Portilla

<https://orcid.org/0000-0002-7161-4208>

Chiclayo, 2024

**Programa finanzas para todos en la educación financiera de
estudiantes del 5to grado colegio nacional Santa Magdalena Sofía
Chiclayo 2023**

PRESENTADA POR

Orfelinda Cueva Severino

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el título de

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR

Pedro Jesus Cuyate Reque

PRESIDENTE

Rosita Catherine Campos Diaz

SECRETARIO

Flor de Maria Beltran Portilla

VOCAL

Dedicatoria

Le dedico el resultado de este trabajo de investigación a Dios, por siempre inspirarme y darme fortaleza para continuar en el camino de una de mis mayores metas.

A toda mi familia, pues han sido mis principales guías y motivación para seguir adelante durante toda mi etapa de formación.

A los docentes de la casa de estudios, por el gran aporte y paciencia durante toda mi experiencia universitaria, inculcando en nosotros no solo conocimientos, sino también valores.

Agradecimiento

Agradezco a Dios por siempre brindarme fortaleza y apoyo durante los momentos de dificultad.

Agradezco a mi familia, por ser mi principal motivación a cumplir todos mis objetivos, por siempre confiar en mi persona y apoyarme en cada uno de los pasos que daba.

Agradezco a los docentes de la Escuela de Contabilidad de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, por todos los conocimientos y experiencias compartidas durante mi formación, recalcando e inculcando siempre valores y principios en mi persona, de manera especial, a la docente Flor de María Beltrán Portilla, quien ha sido mi asesora y principal apoyo durante el proceso del presente trabajo, guiándome con paciencia.

Programa Finanzas para todos en la educación financiera de estudiantes del 5to grado colegio nacional Santa Magdalena Sofía Chiclayo 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

10 %	10 %	1 %	1 %
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	2 %
2	qdoc.tips Fuente de Internet	1 %
3	Submitted to Universidad de Oviedo Trabajo del estudiante	1 %
4	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1 %
5	dspace.unl.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
6	publicaciones.usanpedro.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
7	repositorio.ulead.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
8	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	<1 %

Índice

Resumen.....	10
Abstract.....	11
Introducción	12
I. Revisión de Literatura.....	14
1.1. Antecedentes	14
1.2. Bases teóricas científicas.....	16
1.2.1. Programa “Finanzas para todos”.....	16
1.2.2 Educación financiera	21
II. Materiales y métodos.....	29
2.1. Tipo y nivel de investigación	29
2.2. Diseño de investigación	29
2.3. Poblacion, muestra y muestreo.....	29
2.4. Criterios de selección	29
2.5. Operacionalización de variables.....	31
2.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	32
2.7. Procedimientos	32
2.8. Plan de procesamiento y análisis de datos	32
2.9. Matriz de consistencia.....	33
2.10. Consideraciones éticas	36
III. Resultados y discusión.....	37
3.1. Resultados	37
3.1.1. Caracterización de las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023 en cuanto a su nivel socioeconómico.....	37
3.1.2. Evaluación el nivel de educación financiera antes de la aplicación del programa “Finanzas para todos” a las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023.....	41
3.1.3. Aplicar el diseño del programa “Finanzas para todos” en las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023.....	58

3.1.4. Evaluar el nivel de educación financiera después de la aplicación del programa “Finanzas para todos” a las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023.....	63
4.2. Discusión.....	70
IV. Conclusiones.....	72
V. Recomendaciones.....	74
VII. Referencias bibliográficas.....	75
VIII. Anexos.....	78

Lista de Figuras

Figura 1 Nivel socioeconómico	37
Figura 2 Nivel educativo (Madre)	37
Figura 3 Nivel educativo (Padre)	38
Figura 4 Atención medica	38
Figura 5 Ingreso promedio mensual	39
Figura 6 Integrantes en el hogar	39
Figura 7 Material Piso de vivienda	39
Figura 8 Número de habitaciones en el hogar	40
Figura 9 Situación laboral de las estudiantes	40
Figura 10 Nivel de Educación Financiera (Baremos)	41
Figura 11 Nivel de Educación Financiera en Ahorro (Baremos)	41
Figura 12 Nivel de Educación Financiera en Presupuesto (Baremos)	42
Figura 13 Nivel de Educación Financiera en Inversión (Baremos)	42
Figura 14 Nivel de Educación Financiera en Endeudamiento (Baremos)	43
Figura 15 Nivel de Educación Financiera en Productos Bancarios (Baremos)	43
Figura 16 Aprobados y desaprobados antes de la capacitación	44
Figura 17 Nivel de educación financiera (Test de conocimiento)	44
Figura 18 Nivel de educación financiera - Ahorro (Test de conocimiento)	45
Figura 19 Nivel de educación financiera - Presupuesto (Test de conocimiento)	45
Figura 20 Nivel de educación financiera - Inversión (Test de conocimiento)	46
Figura 21 Nivel de educación financiera - Endeudamiento (Test de conocimiento)	46
Figura 22 Nivel de educación financiera – Productos bancarios (Test de conocimiento)	47
Figura 23 Conceptualización del ahorro	47
Figura 24 Estrategia para incrementar los ahorros	48
Figura 25 Lugares de ahorro	48
Figura 26 Uso de los ahorros	49
Figura 27 Incremento de la riqueza	49
Figura 28 Beneficios del presupuesto	50
Figura 29 Problema financiero en los ciudadanos, gobiernos, compañías, etc.	50

Figura 30 Componentes del presupuesto _____	51
Figura 31 Conceptualización de inversión _____	51
Figura 32 Conceptualización de rentabilidad _____	52
Figura 33 Campos de inversión _____	52
Figura 34 Premisa de riesgo – ganancia _____	53
Figura 35 Conceptualización de capacidad de pago _____	53
Figura 36 Importancia de la capacidad de pago _____	54
Figura 37 Categorías de Infocorp _____	54
Figura 38 Cambio de categoría en el historial crediticio _____	55
Figura 39 Conceptualización de tarjetas crédito/débito _____	55
Figura 40 Conceptualización de crédito de consumo _____	56
Figura 41 Conceptualización de cuenta corriente _____	56
Figura 42 Conceptualización de crédito hipotecario _____	57
Figura 43 Nivel de educación financiera después de la capacitación _____	63
Figura 44 Nivel de educación financiera después de la capacitación - Ahorro _____	63
Figura 45 Nivel de educación financiera después de la capacitación - Presupuesto _____	64
Figura 46 Nivel de educación financiera después de la capacitación – Inversión _____	64
Figura 47 Nivel de educación financiera después de la capacitación – Endeudamiento _____	65
Figura 48 Nivel de educación financiera después de la capacitación – Productos bancarios _____	65
Figura 49 Aprobados y desaprobados después de la capacitación _____	66
Figura 50 Comparación de respuestas - Ahorro _____	66
Figura 51 Comparación de respuestas - Presupuesto _____	67
Figura 52 Comparación de respuestas - Inversión _____	68
Figura 53 Comparación de respuestas - Endeudamiento _____	68
Figura 54 Comparación de respuestas - Productos Bancarios _____	69

Lista de Tablas

Tabla 1 Operacionalizaciòn de variables	31
Tabla 2 Matriz de consistencia	33
Tabla 3 Resultados pre test	94
Tabla 4 Resultados pos test	96

Resumen

La presente investigación se realizó en el colegio nacional “Santa Magdalena Sofía” de Chiclayo, ya que dentro de su malla curricular no se incluye ningún curso sobre finanzas, lo cual trae consigo una baja concientización y conocimientos de temas financieros como: ahorro, presupuesto, inversión, endeudamiento y productos bancarios. En respuesta a ello, se aplicó el diseño del programa español “Finanzas para todos” en las estudiantes de quinto de secundaria con el fin de mejorar su nivel de educación financiera. Como objetivo general se buscó determinar la incidencia que tiene el programa “Finanzas para todos” en la educación financiera de las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023. El diseño de la investigación fue experimental, cuasi experimental, con un enfoque cuantitativo y de tipo aplicada. Como técnica de recolección de datos se utilizó la encuesta, para caracterizar a las estudiantes en cuanto a su nivel socioeconómico, y se aplicó el test de conocimiento para evaluar el nivel de educación financiera antes y después de la aplicación del programa. Se determinó que en su mayoría las estudiantes tienen un nivel socioeconómico medio, acompañado de ciertas características en común como ingresos, vivienda, etc., asimismo, se concluyó que el programa aplicado mejora el nivel de educación financiera de las alumnas, ya que se observa un incremento en el nivel y ponderado.

Palabras claves: educación financiera, ahorro, presupuesto, inversión, endeudamiento, productos bancarios.

Abstract

The present investigation was carried out in the national school "Santa Magdalena Sofía" of Chiclayo, since within its curricular mesh no course on finance is included, which brings with it a low awareness and knowledge of financial topics such as: savings, budget, investment, debt and banking products. In response to this, the design of the Spanish program "Finanzas para todos" was applied to fifth-year secondary school students in order to improve their level of financial education. As a general objective, it was sought to determine the incidence of the "Finances for all" program in the financial education of fifth-year high school students of the "Santa Magdalena Sofía" national school in Chiclayo - 2023. The research design was experimental, quasi experimental, with a quantitative and applied approach. As a data collection technique, the survey was produced to characterize the students in terms of their socioeconomic level, and the knowledge test was applied to evaluate the level of financial education before and after the application of the program. It was determined that the majority of the students have a medium socioeconomic level, accompanied by certain characteristics in common such as income, housing, etc. Likewise, it was concluded that the applied program improves the level of financial education of the students, since it is observed an increase in level and weighted.

Keywords: financial education, savings, budget, investment, indebtedness, banking products.

Introducción

Entre las problemáticas que han venido tomando interés en los últimos años está la educación financiera. Frente ello, diferentes instituciones han empezado a tomar medidas, sin embargo, ello no es suficiente ya que, si bien existen una gran variedad de herramientas, iniciativas y cursos gratuitos, el reto radica en convencer y atraer a los jóvenes a dicho estudio.

La presente investigación es significativa porque se podrá tener un referente acerca de la incidencia de aplicación que tienen los programas de educación financiera internacionales adaptada al contexto nacional, particularmente del programa “Finanzas para todos”. Ello con el fin de educar a las estudiantes sobre temas financieros, y mejorar el uso de sus recursos para que así salgan mejor preparadas al mundo laboral.

En cuanto a educación financiera se tienen cifras alarmantes, como la que da López (2022), quien indica que el analfabetismo financiero en Latinoamérica alcanza un 60%. A nivel nacional, no nos encontramos mejor, pues como señala el BBVA (2019), nuestro país ocupa el puesto número siete en cuanto a conocimientos financieros en la región, donde menos del 30% tiene un buen manejo de los conocimientos en mención. Asimismo, el diario Andina (2022), expone que en el Perú es fundamental seguir trabajando en lo que es educación financiera, pues es esencial para incentivar el uso tanto de productos como de servicios financieros correctamente.

En las estudiantes de 5° de secundaria del colegio Santa Magdalena Sofía se observan diversas dificultades, entre ellas: no incluir en la malla curricular ningún curso sobre finanzas, inconvenientes para llegar a los jóvenes y atraerlos al estudio de temas financieros, baja concientización de la relevancia de la educación financiera, falta de interés, pocas medidas por parte de las autoridades educativas respectivas, etc. La decisión de esta población es ser específicos en los resultados, con la singularidad de que estas estudiantes son las próximas en el mundo financiero, pues empiezan a laborar, estudiar superiores, etc., por ende, tomar buenas decisiones es vital. Frente a lo señalado, se busca determinar ¿De qué manera el programa “Finanzas para todos” incide en la educación financiera de las estudiantes de 5to grado del colegio nacional “Santa Magdalena Sofía” de Chiclayo – 2023?

Educación financiera, es definida según el CESE (2011), como un proceso mediante el cual se puede mejorar los conocimientos, habilidades y comportamientos en cuanto a riesgos, productos

y oportunidades financieras. Por otro lado, referente al programa “Finanzas para todos”, el CESE (2011) también indica que es parte de un plan de educación financiera que nace en el 2008 con el fin de impulsar la mejora de la cultura financiera en los ciudadanos.

Diferentes autores han empezado a investigar qué tanto influye en la población, los programas de educación financiera, por ejemplo, López, Hernández, Peláez, Sarmiento, Peña, Cueva & Sanchez (2022), evalúan estas variables mencionadas, con el fin de determinar su incidencia en los conocimientos y habilidades financieras. Por otro lado, Touriño & Dávila (2019), realizan una revisión acerca de los principales programas realizados por entidades financieras, para así medir el impacto en la población colombiana. Forte (2021), hace un estudio en donde describe los impactos que ha traído consigo la implementación de diferentes programas de educación financiera en Brasil, con ello busca determinar lo pendiente a implementar para mejorar la eficiencia de los mismos.

En la presente investigación se caracterizó el nivel socioeconómico de las estudiantes, asimismo, se determinó el nivel de educación financiera antes y después de la aplicación del programa español “Finanzas para todos”

Se concluyó que la mayoría de las alumnas cuenta con un nivel socioeconómico medio, teniendo ciertas características en común como nivel de instrucción en los padres, ingresos y vivienda. Del mismo modo, se concluyó que el aplicar el programa “Finanzas para todos” incide positivamente en el nivel de educación financiera de las estudiantes, pues se observó una mejora en cuanto al promedio y nivel predominante. Por otro lado, se recomienda que este tipo de formación se imparta desde la familia, y se incluya dentro de la malla curricular de educación básica regular, para así crear una mayor conciencia en cuanto a la importancia del tema y se fomente un interés.

Finalmente, se ha tenido en cuenta los siguientes capítulos: Introducción, revisión de literatura el cual recoge tanto los antecedentes como las bases teóricas de las variables de estudio; Metodología, que incluyó las técnicas e instrumentos usados durante la investigación; Resultados y discusión, en donde se hizo un contraste de los resultados con las bases teóricas; Conclusiones y Recomendaciones, en donde se plasman los principales hallazgos de la investigación y las posibles recomendaciones para lograr una mejora más significativa en cuanto a la problemática.

I. Revisión de Literatura

1.1. Antecedentes

Sinche, Brito & Delgado (2019), en su investigación realizada, tuvieron como objetivo realizar una recopilación referente a los diferentes programas de educación financiera que América Latina ha venido implementado en los últimos diez años. La investigación tuvo un paradigma cualitativo y un nivel descriptivo. La información se recogió mediante un análisis documental de los diferentes programas aplicados en América Latina. Los resultados posibilitaron conocer el nombre de los programas, institución, objetivo y población seleccionada. A partir de ello, concluyen que los programas aplicados son alentadores, pues en la evaluación a los beneficiados, se puede ver una mejoría en cuanto a la toma de decisiones financieras (respecto al ahorro, por ejemplo) y mayores conocimientos.

La SBS (2019), en su estudio realizado tuvo como fin evaluar el impacto del programa “Finanzas en el cole” sobre el conocimiento, actitudes y capacidades financieras de los estudiantes de secundaria. Adicionalmente, el Programa permitió tener una base para desarrollar otras intervenciones de educación financiera dirigidas a docentes en el Perú. La mencionada evaluación consistió en un experimento aleatorio controlado entre los años 2014 – 2015. A partir de ello, se concluye que el programa aplicado tuvo un impacto positivo en cuanto a mejorar las actitudes, capacidades y conocimientos de los estudiantes, siendo el primero, donde mejor resultado se obtiene. Entre los temas tratados, el que generó mayor impacto fue la comprensión del funcionamiento del sistema financiero. A pesar de todos los buenos resultados, aun se debe mejorar en cuanto a comportamientos.

Plata & Caballero (2020), en su investigación realizada tuvieron como objetivo distinguir de los estudios anteriormente aplicados, los primordiales comportamientos financieros que los jóvenes lograban desarrollar después de participar en algún programa de educación financiera, los cuales eran realizados por diferentes instituciones a nivel mundial. Para ello usaron un enfoque cualitativo, con un diseño de revisión documental. Asimismo, fue de tipo no experimental y longitudinal. Partiendo de ello se concluye que el principal resultado es que los programas dirigidos a jóvenes, tienen un impacto positivo en los temas relacionado al ahorro, asimismo,

mejora su educación financiera. Esto último, si se implementa una significativa explicación de conceptos financieros claves, y que estos se enseñen de manera estructurada y por varios años escolares.

El estudio realizado por BM&FBOVESPA (2012), tuvo como objetivo resumir los hallazgos más resaltantes del estudio realizado por el Banco Mundial sobre el proyecto piloto aplicado por el gobierno brasilero (ENEF). Para ello realizaron una asignación aleatoria, en donde las 891 escuelas de muestra fueron elegidas al azar, a las cuales se les aplico pruebas de conocimiento antes y después de asistir al programa piloto en Brasil (agosto 2010 – diciembre 2011). A partir de ello se concluye que los efectos del programa piloto fueron positivos ya que, se demuestra que los alumnos tienen mejores conocimientos, competencias (5 -7% más), conductas de ahorro, etc. Lo mejor de todo es que no es a corto plazo, y que el efecto va hasta los padres.

Mungaray, Gonzales & Osorio (2021), en su investigación tuvieron como objetivo construir un compendio sobre educación financiera para la ciudadanía mexicana. Para esta investigación se usó el método Atkinson y Messy (2012), el cual se basa en tres elementos: conocimiento, actitudes y comportamiento financieros. A partir de ello, el estudio concluye que el incrementar el nivel de educación financiera en México, trae consigo una mejora en los conocimientos, comportamientos y actitudes. Ello a su vez puede mejorar el nivel de inclusión financiera y el bienestar de los individuos sin importar el estrato social. Sin embargo, para que ello pase se deberá acompañar a la educación con inclusión financiera, para que se tenga una relación cercana entre consumidores y servicios.

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2023), en su estudio realizado tuvo como objetivo conocer las actitudes, comportamientos y conocimientos que tenían los ciudadanos peruanos respecto a temas financieros, del mismo modo, buscó identificar las variaciones de estas variables entre 2013 y 2019. Para esta investigación, Ipsos Perú, encuestó a ciudadanos a partir de 18 años en adelante, sin distinción en nivel socioeconómico ni lugar de residencia. El estudio realizado sintetiza que, si bien se evidencia una ligera mejora en cuanto a los resultados de la evaluación del 2013, aún existe un porcentaje significativo de ciudadanos que carecen de adecuadas capacidades financieras. Importante a resaltar es que, de las tres dimensiones mencionadas, la de adecuados conocimientos financieras fue la que obtuvo el menor porcentaje

(37%), mientras que las actitudes para tomar buenas decisiones financieras mostraron un resultado mejor (47%).

1.2. Bases teóricas científicas

1.2.1. Programa “Finanzas para todos”

Según el CESE (2011) y el mismo portal de “finanzas para todos”, el programa es parte de un plan de educación financiera que nace en el 2008 con la participación de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, el Banco de España y el Ministerio de asuntos económicos y transformación digital. Con dicho plan puesto en marcha se pretende impulsar la mejora de la cultura financiera en los ciudadanos. Para ello, brinda información neutral, útil y libre de algún interés comercial para que puedan adquirir conocimientos básicos, del mismo modo, les ofrece herramientas necesarias para que manejen sus finanzas saludablemente.

El portal del programa Finanzas para todos (2022), nos desarrolla los siguientes puntos:

1.2.1.1. Objetivo

El objetivo del programa en mención es incrementar la cultura financiera en la sociedad española, brindándoles conocimientos básicos sobre temas financieros, como también instrumentos necesarios para poder manejar sus finanzas de manera informada y por tanto responsable.

1.2.1.2. Actividades

Entre ellas aparecen:

El Día de la Educación Financiera: es promovida por el Plan de educación financiera y se realiza el primer lunes de octubre. Esta actividad se realiza en colaboración con diferentes instituciones y entidades colaboradoras.

El objetivo de esta iniciativa, la cual comenzó en el 2015, es concientizar sobre qué tan importante es la educación financiera, y mejorar la misma en la población. Para esta actividad es necesario que cualquier persona o institución desarrolle una actividad para suscitar el día de la educación financiera.

El Programa y Concurso de Educación Financiera en centros escolares: esta actividad invita a los docentes a inscribirse para que puedan brindar cursos de educación financiera a sus estudiantes. El fin de ello es potenciar los conocimientos, habilidades y destrezas que permitan a los alumnos comprender temas claves como el ahorro, ingresos, presupuesto, costo de las cosas y consumo responsable, las cuales son temáticas que establece PISA en competencia financiera.

Las evaluaciones que se realizan referente a estos programas concluyen lo siguiente:

- a) El programa tiene una validez curricular, la cual encaja con las competencia y contenidos que se desarrollan en el currículo.
- b) Se evidencia una eficacia en cuanto a la aplicación de este programa, la cual es demostrada en base a las pruebas de evaluación del nivel desempeño de los alumnos.

En cuanto al concurso, se realiza de manera grupal, el cual se celebra entre los centros educativos que están apuntados en el Programa de Educación Financiera, para que así puedan demostrar sus conocimientos financieros.

Este concurso es un juego de preguntas, tipo test, sobre temas financieros y económicos, el cual se da en dos fases: la primera de manera virtual y la segunda presencial.

La Red de colaboradores del Plan de Educación Financiera: el ser colaborador implica un compromiso firme, desinteresado y constante para apoyar el progreso de la cultura financiera en los ciudadanos a través del desarrollo de iniciativas relacionadas al tema, asimismo, encamina a la posibilidad de colaborar con diferentes instituciones para desarrollar acciones conjuntas que favorezcan a la población.

Las personas jurídicas que sean formadas en España, y no realicen actividades de educación financiera con fines lucrativos, aquellos que se dediquen al estudio de áreas relacionadas a los temas financieros, o sean investigadores de lo mismo, pueden ser colaboradores, del mismo modo, aquellos que agrupen a un público que sean objetivo del plan e incluso los organismos públicos y administraciones.

Entre los compromisos que tienes los colaboradores, está el promover y facilitar el acceso a una educación financiera de calidad y que sea imparcial, además, que esta se adecúe al público objetivo, etc.

Los Premios Finanzas para Todos de educación financiera: los cuales pretenden reconocer anualmente la labor de las instituciones o personas físicas que demostraron de manera excepcional, su dedicación y compromiso en promover la educación financiera.

Se otorgan dos premios: a la mejor iniciativa de Educación Financiera y a la mejor trayectoria en el desarrollo del Plan de Educación Financiera. Para el primero puede participar cualquier persona jurídica o física que no forma parte de la línea de colaboradores, los cuales hayan puesto en marcha una actividad significativa por su novedad, alcance y notoriedad. Dichas actividades pueden hacer referencia a seminarios, blogs, libros, manuales, etc.

Lo que se toma en cuenta para otorgar este premio son la mejora de conocimientos financieros, el desarrollo de hábitos, enseñanza de la toma de decisiones financieras informadas y las competencias relacionadas al ahorro, gasto y planificación.

Asimismo, se tiene en cuenta:

- a) Los contenidos: los cuales deben ser claros, veraces y precisos.
- b) La originalidad: como también la creatividad en el desarrollo de la iniciativa.
- c) La capacitación: de los formadores que imparten los temas.
- d) La imparcialidad: como también la eficacia de la información brindada.
- e) La adecuación: entre el público objetivo y la iniciativa tomada.

Del mismo modo, se valoran los mecanismos usados, su alcance geográfico, los canales de acceso y herramientas.

En cuanto al segundo premio, participan las entidades colaboradoras, el cual al igual que el primer premio reconoce las iniciativas de educación financiera. Se tiene en cuenta lo anteriormente mencionado, pero agregándole, el que cumpla con los tres objetivos básicos del Plan de Educación Financiera: generalidad, continuidad y cooperación.

El premio para ambas categorías consiste en la aprobación de un obsequio conmemorativo, el cual es, una Diploma y una visita cultural al Banco de España.

El Código de buenas prácticas en educación financiera: es un documento que detalla las funciones del programa, su alcance, objetivos, entre otras cosas fundamentales a tener en cuenta cuando se quiera ser un colaborador. Entro en vigor desde junio 2016.

La Encuesta de Competencias Financieras (ECF): la cual se desarrolla a nivel nacional, con el fin de evaluar los conocimientos y comprensión de conceptos financieros fundamentales. Dicha evaluación está dirigida a los ciudadanos españoles que se encuentren entre 18 y 79 años.

1.2.1.3. Módulos para docentes

Se les dota de diez módulos, los cuales son:

Mi dinero, mi vida, mi futuro: en este apartado, se busca incentivar al alumno a querer seguir aprendiendo sobre la gestión de finanzas. Para lograr ello será indispensable que se reconozca la relación entre buenos hábitos financieros y el logro del estilo de vida al que se quiere llegar. Aquí se comparten conceptos financieros fundamentales como bienestar, riqueza y seguridad financiera.

Ahorro: porque yo me lo merezco: el objetivo principal es incentivar los buenos hábitos de ahorro en los alumnos, para ello demuestran la importancia de dejar de lado el consumir ahora para poder lograr un objetivo más adelante. Del mismo modo, se ve la diferencia entre inversión y ahorro, el impacto de los factores como interés y tiempo en la capacidad para acumular riquezas.

¡Controla tu vida! ¡Controla tu dinero!: en este apartado el estudiante aprende como sacar provecho a su dinero. Por ello, se enseña a elaborar un presupuesto personal o un plan de gastos. Algo interesante es que enfatizan en el ahorro, y lo introducen como un gasto ineludible en el presupuesto.

Crédito: usar sin abusar: aquí se trabajan las consecuencias del endeudamiento y desahorro. El estudiante debe distinguir entre buenas y malas deudas, asimismo, deben conocer diversas opciones y costos que trae consigo el usar dinero prestado. Se hace un mayor énfasis en los productos bancarios de financiamiento, y el peligro de sobre endeudarse.

¿Eres consumidor inteligente?: con este apartado se busca incrementar la capacidad de análisis crítico de los estudiantes es sus decisiones de compra. Del mismo modo, se evalúan los

elementos que influyen en ello, y se trabaja en que distingan entre consumo y consumismo, para que así comprendan que un consumo inteligente incluye la solidaridad y cuidado del medio ambiente. Asimismo, se les entrena a comparar precios y a buscar información para que tomen decisiones responsables.

Mi banco y yo: aquí se les habla sobre el papel que cumplen los bancos en la actividad económica, asimismo, se les enseña sobre los beneficios, costos, algunas opciones sobre financiamiento, sus derechos, banca online, etc. Se enfatiza mucho el trabajar con instituciones registradas y la protección de datos propios.

¿Cómo lo vas a abonar?: este apartado se dedica a explicar las ventajas y desventajas que trae consigo el usar diferentes medios de pago (dinero en efectivo y pagos electrónicos). Del mismo modo, se les enseña a detectar billetes falsos y a calcular los cambios de moneda extranjera.

Las tarjetas: ¿amigos o enemigos?: esta parte se centra en explicar la importancia de utilizar responsablemente las tarjetas de crédito y débito, con el fin de que conozcan sus ventajas y desventajas, asimismo, se enfatiza en el peligro del sobre endeudamientos que puede traer consigo un uso irresponsable de tarjetas. Además, el estudiante debe saber la importancia de seguir algunas medidas de seguridad.

¡Haz crecer tu dinero!: se explican los diferentes y principales productos de inversión y ahorro (depósitos a plazo, renta fija y variable, cuentas remuneradas, planes de jubilación y fondos de inversión), así como sus riesgos. El estudiante debe evaluar que opción le conviene, basándose en la rentabilidad, liquidez, riesgo y que tanto se acerca a sus objetivos financieros.

¡Protege tu dinero!: el estudiante aprende a tratar, subsanar y cubrir los diferentes riesgos financieros, asimismo, se podrá conocer diversas opciones para evitar alguna pérdida financiera. Se hace hincapié en lo importante que es diversificar riesgos en cuanto al ahorro e inversión, los riesgos de fraudes, y la importancia de planificar financieramente.

1.2.1.4. Herramientas para público en general

Está orientado a todo aquel que ingrese al portal del programa. Aquí pueden encontrar algunos simuladores, videos, podcasts, guías, cursos y Webinars, como también un glosario con términos claves de presupuesto, ahorro, salud financiera, entre otros.

2.2.2 Educación financiera

Para entender el concepto de educación financiera, nos apoyamos en lo expuesto por el CESE (2011), quienes indican que es el proceso mediante el cual se puede mejorar los conocimientos, habilidades y comportamientos en cuanto a riesgos, productos y oportunidades financieras. El educar financieramente es tener en claro las reglas del dinero, de esta manera se evitará caer en problemas financieros. Chan, A. (2016)

Cuando hablamos de educación financiera, encontramos términos que suelen ser el común, entre ellos:

2.2.2.1. Ahorro

Según el BAC Credomatic (2008) el ahorro radica en apartar de manera regular una determinada cantidad de dinero, de manera preferente de los pagos mensuales o quincenales, con el fin de tener una reserva para el futuro. Para tener un control de las finanzas, la clave está en reducir los gastos, mas no en obtener mayores ingresos. Lamentablemente, la mayoría de personas gastan más que sus ingresos.

Por otro lado, la Superintendencia de Bancos (2016) señala que existen dos maneras de ahorrar: el informal y el formal:

Cuando hablamos de ahorrar de manera informal, se hace referencia a hacerlo en alcancías, guardarlo en casa o en instituciones no autorizadas. Si bien se tienen algunos beneficios cuando por este medio, como tener de manera inmediata el dinero, también posee grandes riesgos como ser víctima de robos, perderlo, darle un uso indebido, entre otros.

Si se opta por lo formal, hablamos de cuentas de depósitos, bonos y pagarés financieros, que ofrecen las diferentes entidades financieras. Entre los beneficios que trae consigo esta la seguridad, minimizar la impulso de gastar, ganar intereses, mayor disposición de acceder a algún préstamo, etc. El inconveniente que puede traer consigo es no tener el dinero al alcance rápidamente.

Se debe tener en cuenta que el ahorro se debe fomentar entre la familia, para que así las finanzas de la misma sean prosperas, pues como menciona Cavallo & Serebrisky (2016) el ahorro es para generar oportunidades, progresar, y de esa manera forjar los buenos tiempos.

Lo ahorrado puede usarse para:

- a) Pagar algún gasto cuantioso que se tenga a futuro como, por ejemplo, pagar la primera cuota de una vivienda.
- b) Hacer frente a algún caso de emergencia, ya sea médica o de otro ámbito.
- c) Pagar alguna cuenta que se tiene, con el fin de mejorar el historial crediticio.
- d) Invertir en uno mismo, quizá en alguna capacitación, oficio u otro.

Para aumentar los ahorros, el autor menciona ciertos consejos, como: Analizar las deudas.; apertura alguna cuenta de ahorro; establecer una cantidad de ahorro mensual; realizar un detalle de metas; evaluar los diferentes gastos, ingresos, etc.

2.2.2.2. Presupuesto

De manera breve la Superintendencia de Bancos (2016) lo define como un reconocimiento oportuno de los ingresos y una planificación de los egresos, en un determinado periodo. El presupuesto, es el primer escalón para ahorrar y crear riqueza. Asimismo, es un medio para conocer:

- a) Dónde y en qué se gasta mayormente.
- b) Si está saliendo más de lo que se tiene como ingresos.
- c) Si se acostumbra a gastar sin analizar.

Por otro lado, BAC Credomatic (2008) habla acerca del presupuesto del gasto, en donde señala que una de las más grandes dificultades que atraviesan los ciudadanos, gobiernos, compañías e inclusive naciones, es que suelen gastar más de lo que se gana, y lo más preocupante es que intentan disminuir sus cuentas pendientes sin corregir sus malas prácticas. Frente a esta situación, el presupuesto de gastos supone un instrumento fundamental para mejorar el manejo de recursos financieros personales, y por ende las familiares.

Algunas de las posibilidades del presupuesto del gasto son:

- 1) Apoyar a establecer si cuentan con recursos y habilidades personales, para aplicar y alcanzar las metas financieras personales y familiares.
- 2) Planear y llevar a cabo un presupuesto que se adapte a las diferentes condiciones y necesidades tanto en el ámbito familiar como personal. Lo mencionado se transforma en una meta, ya sea a corto, mediano o largo plazo, la cual se debe revisar y mejorar continuamente.
- 3) Permite que las personas administren correctamente sus ingresos, independientemente de la cantidad, y que establezcan metas financieras.
- 4) Posibilita la adopción de nuevos hábitos que harán posible un manejo responsable y prudente de los recursos, sin embargo, ello no será fácil. Asimismo, permitirá desarrollar la habilidad de identificar riesgos y oportunidades financieras.
- 5) La proporción que se le asigne a cada concepto del presupuesto, va a depender de la situación de cada uno.
- 6) Cuando una persona está casada, debe incluir en su presupuesto los fines tanto personales como familiares, los cuales deber ir a la par.

Mientras que, entre sus limitantes se encuentra lo siguiente:

- 1) Mantener el erróneo pensamiento de que el presupuesto solo es útil para las personas de bajos recursos o que están pasando por una difícil situación.
- 2) Hacer del presupuesto, solo una lista de gastos.
- 3) Dificultad tanto en hacer como en poner en marcha un presupuesto, pues este exige modificar los malos hábitos.
- 4) Demanda bastante actitud y mentalidad en las personas para corregir el manejo del dinero.

El autor también ofrece algunos modelos para el presupuesto de gastos, entre los que destacan:

El Modelo de Sylvia Portero, mejorado por Alonso, Brailovsky y Ortiz

Hablar de este método es referirnos a una forma práctica de hacer un presupuesto, el cual permite hacer un manejo eficiente de los ingresos familiares. Se hará de manera mensual y se puede adaptar a diferentes situaciones, ya sea, personales o familiares, añadiendo o quitando ciertos conceptos.

Lo segundo radica en identificar aquellos gastos permanentes, los cuales se deben hacer inevitablemente, pues, si no cumplimos con el pago, muy probablemente afrontemos problemas. Al restar ambas variantes, quedará un remanente, lo cual viene a ser el dinero con el que se cuenta para los gastos diarios.

El Modelo de Dexter Yager y de Ron Ball

Este modelo va a girar en torno a 4 variables: ingresos, gastos, deudas y activos, las cuales se vienen desarrollando.

2.2.2.3. Inversión

Como menciona BAC Credomatic (2008), de manera general, una inversión es el uso de recursos o capital en el sector productivo, ello como indican Gitman & Joehnk (2005) con el fin de obtener ganancias que lograràn mantener o aumentar su valor.

Del mismo modo, el autor menciona que para hacer una inversión debemos contar con algún recurso financiero, como lo es el dinero. Las diferentes inversiones que se hacen incrementan por diferentes motivos, entre ellos: intereses, dividendos, acciones, etc.

Para entender de mejor manera las inversiones, será fundamental conocer ciertos términos, como, por ejemplo:

- a) Inversión bruta: se debe considerar el total de la inversión, sin tener en cuenta, las amortizaciones.
- b) Inversión neta: es la inversión total, una vez restada todas las amortizaciones.
- c) Inversión mínima, inicial y sucesiva: hace referencia a la entrega mínima de algún recurso, con el fin de ser parte de un fondo. Dicha entrega debe hacerse sucesivamente

- d) Sociedades de inversión: vienen a ser todas las entidades financieras que gestionan las diversas inversiones por parte de los accionistas. Todo ello, referente a valores tanto mobiliarios como inmobiliarios.
- e) Inversión institucional: son todas las entidades financieras, tanto bancarios como no bancarias, que están acreditadas por la ley para que gestionen fondos.
- f) Utilidad: de manera simple es lo que gana con la inversión realizada.
- g) Rentabilidad: es la proporción de ganancia en concordancia con la inversión.
- h) Intereses: hace referencia a los desembolsos que se realizan por utilizar un dinero durante un determinado tiempo. Para el deudor significa un gasto, mientras que para el que presta una ganancia.

Al momento de hacer una inversión se deben tener en cuenta ciertos criterios, entre ellos:

- a) Saber cuáles son las primordiales herramientas financieras que ofrecen las diferentes entidades bancarias.
- b) Diversificar las inversiones.
- c) Decidir responsable y personalmente temas financieros.

Tipos de inversión:

En el sector financiero: se habla acerca de los títulos valores y, por ende, los certificados de depósito. Se debe tener en cuenta que los títulos, son aquellos documentos que representan derechos para quien lo tiene, los cuales son otorgados por diversas instituciones.

En el sector inmobiliario, empresarial o productivo y de proyectos: aquí se hace referencia a diferentes opciones, entre ellas: crear una empresa, comprar propiedades, acciones, etc.

En el campo de la educación personal y, en proyección, educación para cuando tengan hijos e hijas y provisiones para el retiro: aquí se refiere a invertir en uno mismo, ya sea en educación o capacitación, puesto que ayudará a alcanzar rentabilidad más adelante.

En bienes que con el tiempo aumentan su valor: por ejemplo, colecciones de monedas raras, pinturas, joyas, piedras preciosas, etc.

2.2.2.4. Deudas

Como señala BAC Credomatic (2008), una deuda es la cantidad de dinero que se tiene pendiente de pago hacia una persona, empresa o entidad financiera.

En cuanto a préstamos, es fundamental conocer acerca del historial crediticio, al respecto Lopez, (2022) señala que es un registro histórico, el cual es emitido por la SBS o bien una central de riesgo. El historial refleja el comportamiento que ha tenido una persona, ya sea natural o jurídica, respecto a los préstamos que accedió. Con ello, las diferentes entidades financieras pueden confirmar si algún cliente ha cumplido sus obligaciones financieras anteriormente, con el fin de establecer si es factible otorgarle un nuevo préstamo.

El mantener un historial crediticio favorable le permite al cliente abrirse más puertas financieras y así poder acceder a mejores ofertas. Para mantenerlo, el usuario debe evitar a toda costa sobre endeudarse, debe pagar a tiempo todas sus cuotas, entre otras cosas.

Para saber cuál es el historial crediticio, toda persona que sea mayor de edad, puede ingresar al portal de la SBS o bien a través de Infocorp. Aquí se podrán ver ciertas cosas como: el reporte de créditos, como se viene pagando y cuanto se debe.

La clasificación que nos brindan es la siguiente:

- a) Buena: indica que el usuario no mantiene deudas atrasadas y es factible para él acceder a créditos y bajas tasas de interés.
- b) Riesgo medio: aquí la entidad financiera determina que, si bien se le puede dar algún crédito, la tasa de interés será más alta.
- c) Riesgo alto: de darse este escenario lo más común es que las entidades financieras no otorguen algún crédito.

Por otro lado, la SBS da un informe más detallado, e indica que la clasificación de los deudores depende de varios factores, sin embargo, para esta investigación nos enfocaremos en la siguiente:

- a) Categoría normal: indica que el usuario del crédito cumple con sus obligaciones de manera oportuna o bien con un límite máximo de atraso de ocho días calendario.
- b) Categoría con problemas potenciales: el atraso se encuentra entre nueve y treinta días calendarios.

- c) Categoría deficiente: el atraso esta entre 31 y 60 días calendarios.
- d) Categoría dudosa: señala que el atraso del usuario va desde 61 a 120 días calendarios.
- e) Categoría pérdida: el atraso va de 121 días en adelante.

Importante a tener en cuenta es que, si bien el usuario puede cancelar, el historial crediticio permanecerá, pues como indica su nombre es historial, y tendrá que pasar un tiempo considerable para salir de ello (5 años)

Otro punto importante a conocer es la capacidad de pago, es decir la mayor cuantía por la cual una persona puede pedir crédito. Para ello, se debe hacer lo siguiente:

Identificar el ingreso neto mensual y a ello disminuirle el total de egresos permanentes que se tiene en el mismo periodo, en conceptos como: alimentos, alquileres, pensiones, servicios, entre otros. Se debe tener en cuenta que, para los egresos relacionados a la compra de vestimenta o zapatos, hay que calcular un estimado, lo cual se deberá considerar como gastos por otras deudas.

Si lo obtenido es cero o próximo al mismo, expresa que no hay capacidad de pago, y por lo tanto no se debería sacar algún crédito en ese momento. De esta manera, se evita caer en situaciones complicadas, las cuales afectan entre otras cosas, el historial crediticio.

Si se sabe usar correctamente, los créditos tienen ciertos beneficios como: acceder a efectivo en alguna situación complicada, realizar alguna compra muy grande pero que es sustancial, entre otros.

Los créditos se pueden clasificar de diferentes maneras, por ejemplo, en:

Crédito prendario: se entiende como aquel préstamo que se obtiene dejando algún bien mueble como garantía, ya sea vehículos o maquinarias.

Crédito personal: aquí la única garantía que se tiene es el compromiso del deudor, dicha persona debe tener una buena reputación, solvencia, entre otras características.

Otra forma de clasificarlas es de acuerdo con el uso de la deuda: deudas de inversión, deudas de conveniencia y deudas de consumidor. Asimismo, se pueden identificar cinco fuentes

de financiamiento, las cuales son: el crédito bancario, el pagaré, la línea de crédito, el crédito hipotecario y el crédito prendario.

2.2.2.5. Productos bancarios

Entre los más conocidos, la Comisión para el Mercado Financiero (2022) menciona los siguientes:

Tarjetas de crédito y débito: son aquellos instrumentos que permiten al titular adquirir algún producto o servicio, siempre y cuando ello se haga en ciertos lugares que estén afiliados al sistema del emisor. La diferencia entre ambos tipos de tarjeta, es que en el primero es posible pagar hasta por un importe mayor al de los fondos propios, pues el pago se puede hacer en los siguientes meses, según como se acuerde. Mientras que, en el segundo, lo máximo que se puede consumir son los fondos propios que se mantienen en dicha tarjeta.

Crédito de consumo: consiste en otorgar un préstamo, con el fin de que el deudor más adelante devuelva lo prestado, ya sea en una o más cuotas, y adicionalmente pague un interés que beneficia a quien presta, por no haber tenido a su disposición el dinero durante un tiempo.

Cuenta corriente bancaria: es un contrato con el banco, el cual está obligado a realizar órdenes de pago del cliente, por la cantidad que este último haya colocado en la cuenta o bien por la cantidad de crédito que se haya pactado.

Crédito hipotecario: se da cuando se otorga para comprar, ampliar, reparar o bien construir una vivienda, local u otro similar. Puede ser a mediano o largo plazo.

II. Materiales y métodos

2.1. Tipo y nivel de investigación

La presente investigación tuvo un enfoque cuantitativo, el cual como señalan Fernández, Hernández & Baptista, (2003) se basa en recolectar información, como también analizar lo obtenido con el fin de contestar las interrogantes de la investigación y también validar las hipótesis anteriormente planteadas.

Del mismo modo, fue de tipo aplicada, pues como indica Bunge (1972) se busca dar soluciones a algún problema en concreto, de manera particular, esta investigación aplicó el programa “Finanzas para todos” con el fin de aumentar la educación financiera.

2.2. Diseño de investigación

El diseño es experimental, cuasi experimental, para ello nos apoyamos en Arias (2012) quien menciona que dicho diseño es un proceso mediante el cual se somete a un grupo de individuos o un objeto, a determinadas condiciones, con el fin de observar los efectos que ello produce. Del mismo modo Campbell (1988), indica que los cuasi experimentos tienen una característica fundamental y es que presenta una ausencia de asignación aleatoria de las unidades, además, en este diseño se puede tener o no un grupo de control.

2.3. Población, muestra y muestreo

La población estuvo constituida por 430 estudiantes de quinto grado de secundaria del colegio nacional “Santa Magdalena Sofía”, distribuidas en 14 secciones, desde la “A” hasta la “N”. Se optó por elegir en una muestra por conveniencia a las estudiantes con especialidad en contabilidad, las cuales son un total de 98 alumnas, distribuidas en 3 secciones desde la “F” hasta la “H”. El muestreo utilizado fue no probabilístico.

2.4. Criterios de selección

Se consideró como criterio de selección a las estudiantes que están por ingresar al mundo laboral, universitario, etc., pues será fundamental para ellas tener una buena gestión de sus finanzas, evitando así que las cifras actuales de desconocimiento financiero y mal manejo de

recursos sigan incrementando. Asimismo, se consideró por conveniencia a las estudiantes cuya especialidad sea a fin a la rama de estudios (finanzas).

Por lo anteriormente mencionado, se trabajó con las estudiantes de quinto de secundaria con especialidad en contabilidad, excluyendo a los demás grados y especialidades (Administración y Humanidades). Es importante resaltar, que se elige al colegio nacional “Santa Magdalena Sofía” porque es de los más representativos en la ciudad, y cuenta con una cantidad significativa de alumnado.

2.5. Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de variables

Título	Variables	Dimensiones	Indicadores	Objetivos específicos		
Programa "Finanzas para todos" en la educación financiera de estudiantes del 5to grado colegio nacional Santa Magdalena Sofía Chiclayo 2023	* Programa "Finanzas para todos"	Objetivo	El Día de la Educación Financiera: primer lunes de octubre	Aplicar el diseño del programa "Finanzas para todos" en las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023.		
		Actividades	El Programa y Concurso de Educación Financiera en centros escolares La Red de colaboradores del Plan de Educación Financiera Los Premios Finanzas para Todos de educación financiera El Código de buenas prácticas en educación financiera La Encuesta de Competencias Financieras (ECF).			
		Módulos para docentes	Ahorro: porque yo me lo merezco ¡Controla tu vida! ¡Controla tu dinero! Crédito: usar sin abusar ¡Eres consumidor inteligente? Mi banco y yo ¡Cómo lo vas a abonar? Las tarjetas: ¿amigos o enemigos? ¡Haz crecer tu dinero! ¡Protege tu dinero!			
		Herramientas para público en general	Herramientas Videos Podcasts Guías Cursos y Webinars Glosario			
		* Educación Financiera.	Presupuesto		Beneficios Limitantes Modelo de Sylvia Portero, complementado por Alonso, Braulovsky y Ortiz Modelo de Dexter Yager y de Ron Ball	* Caracterizar a las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023 en cuanto a su nivel socioeconómico.
			Ahorro		Ahorro Formal Ahorro Informal Uso Consejos para incrementar los ahorros	* Evaluar el nivel de educación financiera antes de la aplicación del programa "Finanzas para todos" a las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023.
			Inversión		Términos clave para realizar una inversión Criterios En el campo financiero En el campo inmobiliario, empresarial o productivo y de proyectos En el campo de la educación personal En bienes con tendencia a incrementar su valor	* Evaluar el nivel de educación financiera después de la aplicación del programa "Finanzas para todos" a las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023.
			Endeudamiento		Capacidad de pago Crédito prendario Crédito personal	
			Productos bancarios		Tarjetas de crédito y débito Crédito de consumo Cuenta corriente bancaria Crédito hipotecario	

2.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En el presente trabajo se usaron dos tipos de técnicas. La primera fue la encuesta, a través de un cuestionario, la cual permitió describir a las estudiantes de quinto de secundaria en materia socioeconómica. En cuanto a la segunda, se aplicó un test de conocimiento, mediante una prueba de evaluación, la cual nos dio un acercamiento en cuanto a los conocimientos financieros de las alumnas, ello se realizó antes y después de la aplicación del programa.

2.7. Procedimientos

Se visitó a la institución educativa en mención con el fin de obtener la información necesaria para proceder con esta investigación. Asimismo, se procedió a aplicar el cuestionario en las estudiantes seleccionadas, para obtener algunas características en común y poder describirlas.

Del mismo modo, se evaluó a las a las estudiantes a través de una prueba de conocimientos sobre conceptos financieros básicas, cabe resaltar que este procedimiento, se aplicó antes y después del programa.

2.8. Plan de procesamiento y análisis de datos

Para procesar e interpretar la información obtenida de los cuestionarios y pruebas de conocimientos, se tabularon los resultados con el fin de clasificarlos de acuerdo a los niveles establecidos, y encontrar las características en común. Asimismo, se procedió a comparar los niveles obtenidos antes y después de la aplicación del programa, para así determinar la influencia que tiene “Finanzas para todos” en las estudiantes de quinto año de secundaria del centro educativo nacional “Santa Magdalena Sofía”.

2.9. Matriz de consistencia

Tabla 2

Matriz de Consistencia

<i>Problema principal</i>	<i>Objetivo Principal</i>	<i>Hipótesis</i>	<i>Variables</i>		
<p>¿De qué manera el programa “Finanzas para todos” incide en la educación financiera de las estudiantes de 5to de secundaria del colegio nacional “Santa Magdalena Sofía” de Chiclayo – 2023?</p>	<p>Determinar la incidencia que tiene el programa “Finanzas para todos” en la educación financiera de las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023.</p>	<p>El programa finanzas para todos incide significativamente en la educación financiera de las estudiantes de 5to grado de secundaria del colegio nacional “Santa Magdalena Sofía”.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Programa “Finanzas para todos” • Educación financiera. 		
	<i>Objetivos específicos</i>		<i>Dimensiones</i>	<i>Indicadores</i>	
	<p>Caracterizar a las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023 en cuanto a su nivel socioeconómico.</p>		<i>Variable 1: Programa "Finanzas para todos"</i>		
	<p>Evaluar el nivel de educación financiera antes de la aplicación del programa “Finanzas para</p>		<i>Objetivo</i>		
			<i>Actividades</i>	El Día de la Educación Financiera: primer lunes de octubre	
				El Programa y Concurso de Educación Financiera en centros escolares	
				La Red de colaboradores del Plan de Educación Financiera	
				Los Premios Finanzas para Todos de educación financiera	
				El Código de buenas prácticas en educación financiera	
				La Encuesta de Competencias Financieras (ECF)	
	<i>Módulos para docentes</i>	Mi dinero, mi vida, mi futuro			
		Ahorro: porque yo me lo merezco			
		¡Controla tu vida! ¡Controla tu dinero!			
		Crédito: usar sin abusar			

<p>todos” a las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023.</p> <p>Aplicar el diseño del programa “Finanzas para todos” en las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023.</p> <p>Evaluar el nivel de educación financiera después de la aplicación del programa “Finanzas para todos” a las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023.</p>				¿Eres consumidor inteligente?		
				Mi banco y yo		
				¿Cómo lo vas a abonar?		
				Las tarjetas: ¿amigos o enemigos?		
				¡Haz crecer tu dinero!		
				¡Protege tu dinero!		
			Herramientas para público en general	Herramientas		
				Videos		
				Podcasts		
				Guías		
				Cursos y Webinars.		
				Glosario		
			Variable 2: Educación financiera			
			Ahorro	Ahorro Formal		
				Ahorro Informal		
				Uso		
			Presupuesto	Beneficios		
				Limitantes		
				Modelo de Sylvia Portero, complementado por Alonso, Brailovsky y Ortiz		
				Modelo de Dexter Yager y de Ron Ball		
			Inversión	Términos clave para realizar una inversión		
				Criterios		
				En el campo financiero		
	En el campo inmobiliario, empresarial o productivo y de proyectos					
	En el campo de la educación personal					
	En bienes con tendencia a incrementar su valor					
Endeudamiento	Historial Crediticio					
	Infocorp					
	Capacidad de pago					
	Crédito prendario					
	Crédito personal					
Productos bancarios.	Tarjetas de crédito y debito					
	Crédito de consumo					
	Cuenta corriente bancaria					

				Crédito hipotecario
<i>Enfoque, tipo, nivel y diseño investigación</i>	<i>Población, muestra, muestreo</i>			<i>Procedimiento y procesamiento de datos</i>
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Enfoque:</i> Cuantitativo • <i>Tipo:</i> Aplicada • <i>Diseño:</i> Experimental, cuasi experimental 	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Población:</i> 430 estudiantes de 5to grado de secundaria del colegio nacional “Santa Magdalena Sofía”, distribuidas en 14 secciones, desde la “A” hasta la “N”. • <i>Muestra:</i> 98 estudiantes de 5to grado de secundaria del colegio nacional “Santa Magdalena Sofía”, con especialidad en contabilidad. • <i>Muestreo:</i> <i>No Probabilístico.</i> 			<p>La información se recolectó a través de los cuestionarios y pruebas de conocimiento. Para el procesamiento de la información se tabularon los resultados y se clasificó el nivel de educación financiera antes y después de la aplicación del programa “Finanzas para todos”.</p>

2.10. Consideraciones éticas

Toda la información obtenida fue con fines académicos, la cual se mantiene en confidencialidad.

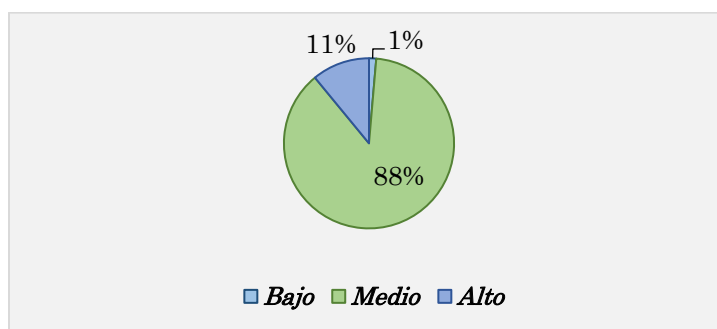
III. Resultados y discusión

3.1. Resultados

3.1.1. Caracterización de las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023 en cuanto a su nivel socioeconómico.

Figura 1

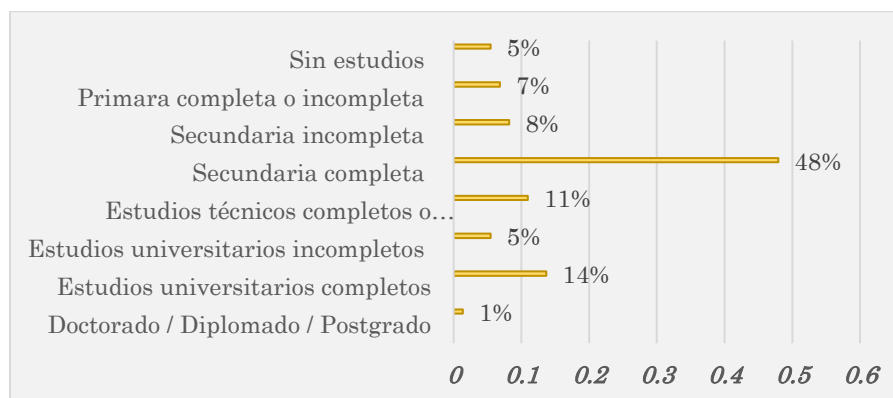
Nivel socioeconómico



En la figura 1 se observa el nivel socioeconómico de las estudiantes, al respecto, el 88% tienen un nivel medio, por otro lado, un 11% de las alumnas tienen un nivel socioeconómico bajo, mientras que solo un 1%, alto.

Figura 2

Nivel educativo (Madre)

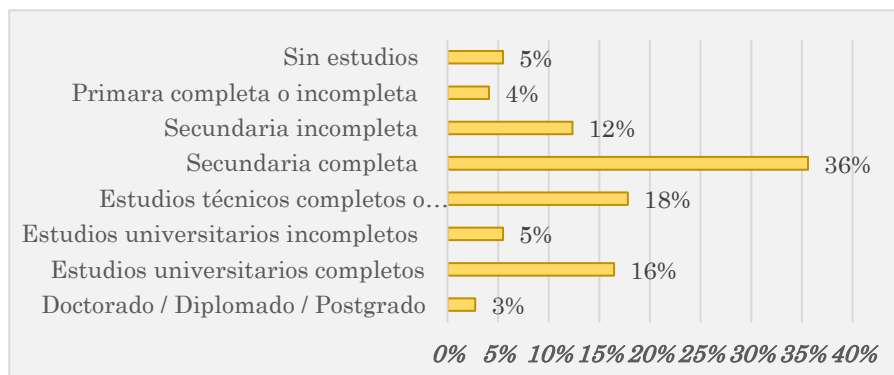


El 48% de las madres de familia tienen un nivel educativo de secundaria completa; un 14% estudios universitarios completos; un 11% estudios técnicos completos o incompletos; por otro lado, con menores porcentajes, un 8% tiene secundaria incompleta, un 7% primaria completa o incompleta, un 5% sin estudios, el 5% estudios universitarios incompletos y el 1% doctorado / diplomado / postgrado.

incompleta, un 5% estudios universitarios incompletos y sin estudios, mientras que un 1% tiene un doctorado/diplomado/postgrado.

Figura 3

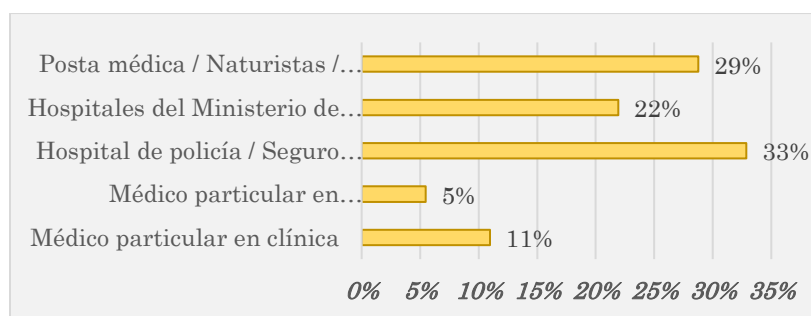
Nivel educativo (Padre)



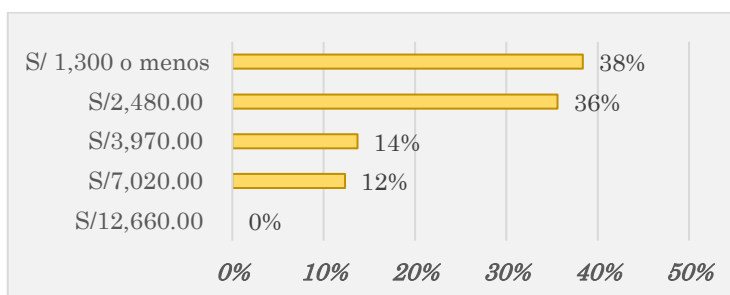
El 36% de los padres de familia tienen un nivel educativo de secundaria completa; un 18% estudios técnicos completos o incompletos; un 16% estudios universitarios completos; un 12% secundaria incompleta; por otro lado, con menores porcentajes, un 5% estudios universitarios incompletos y sin estudios, un 4% primaria completa o incompleta, mientras que un 3% tiene un doctorado/diplomado/postgrado.

Figura 4

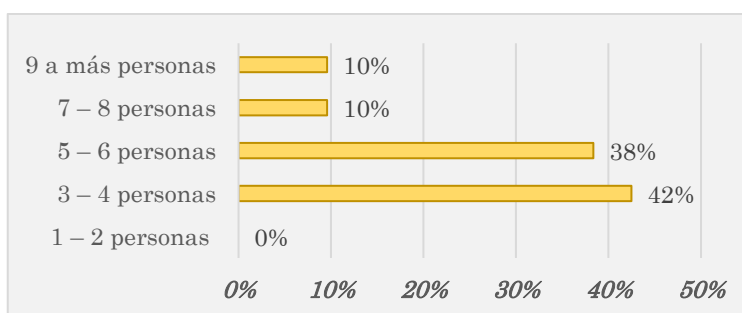
Atención médica



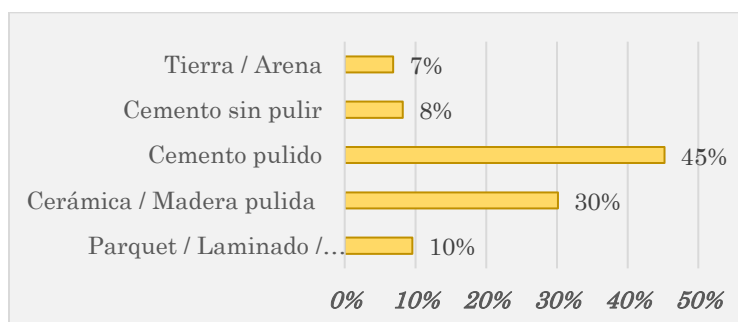
La figura cuatro, muestra que el 33% de las estudiantes se atienden en un hospital de policía y/o ESSALUD; un 29% en postas médicas, naturistas y/o farmacias; un 22% en hospitales del Ministerio de Salud; un 11% en médico particular en clínica; y solo un 5% en médico particular en consultorio.

Figura 5**Ingreso promedio mensual**

Un 38% de las estudiantes indica que tienen un ingreso promedio familiar mensual de S/ 1,300 o menos; un 36% de S/ 2480; un 14% de S/ 3,970 y un 12% de S/ 7,020.

Figura 6**Integrantes en el hogar**

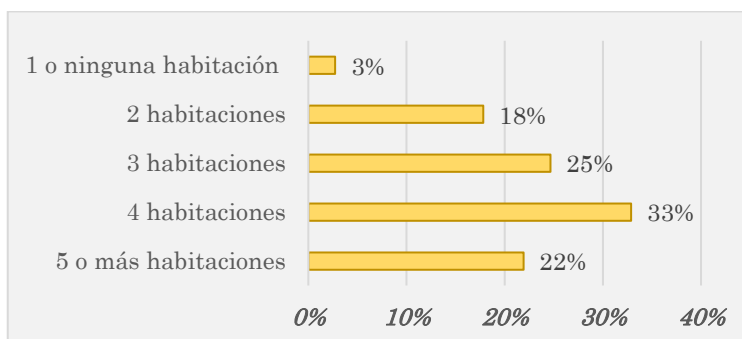
El 42% de las estudiantes indica que en su hogar habitan de 3 a 4 personas, un 38% de 5 a 6 personas; mientras que un 10% indican de 7 a 8 personas y de 9 a más personas.

Figura 7**Material Piso de vivienda**

El 45% de los estudiantes indica que el piso de su vivienda es de cemento pulido; el 30% de cerámica o madera pulida; el 10% de parquet, laminado, mármol o alfombra; un 8% de cemento sin pulir; mientras que un 7% de tierra o arena.

Figura 8

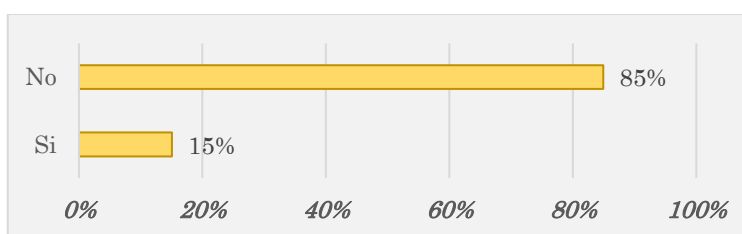
Número de habitaciones en el hogar



El 33% de las estudiantes indica que en su vivienda tienen 4 habitaciones; el 25% tiene 3 habitaciones; el 22% tiene 5 o más habitaciones; el 18% 2 habitaciones; mientras que un 3% 1 o ninguna habitación.

Figura 9

Situación laboral de las estudiantes



El 85% de las estudiantes indican que hasta la fecha no trabajan, mientras que un 15% indica que sí.

Respecto al primer objetivo, se obtuvo que el 88% de las estudiantes, tienen un nivel socioeconómico medio, un 11% bajo, mientras que solo un 1%, alto. Entre las características más comunes se encuentran el nivel educativo de los padres de familias, el cual se centra en estudios secundarios. Asimismo, la mayoría de las estudiantes aseguran que los ingresos familiares se

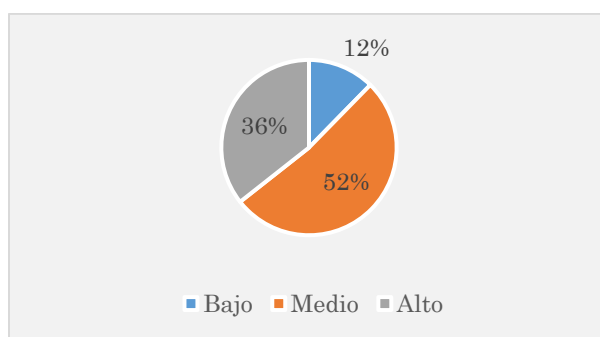
encuentran entre S/ 1,300 o menos. En cuanto a las características de la vivienda, la mayoría coincide en que su hogar está conformado por 3 o 4 personas.

3.1.2. Evaluación el nivel de educación financiera antes de la aplicación del programa “Finanzas para todos” a las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023.

La información presentada, esta detallada en la tabla 03 (anexo N° 02).

Figura 10

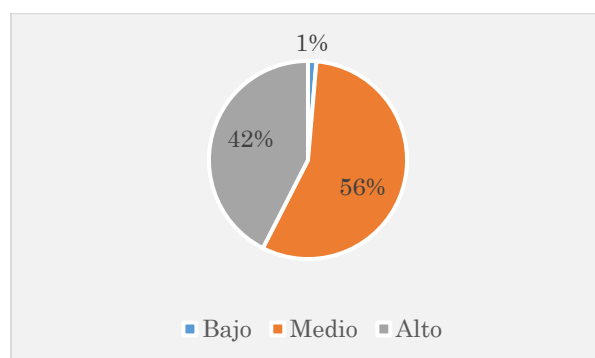
Nivel de Educación Financiera (Baremos)



El 52% de las estudiantes, tiene un nivel de educación financiera media; un 36% alta; mientras que un 12% baja.

Figura 11

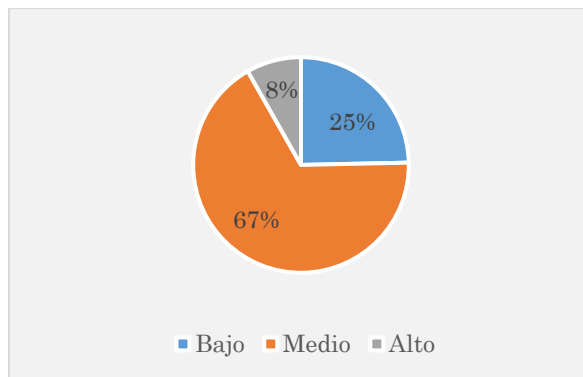
Nivel de Educación Financiera en Ahorro (Baremos)



En la figura 11 se observa que el 56% de las estudiantes, tiene un nivel de educación financiera media respecto al ahorro; un 42% alta; mientras que solo un 1% baja.

Figura 12

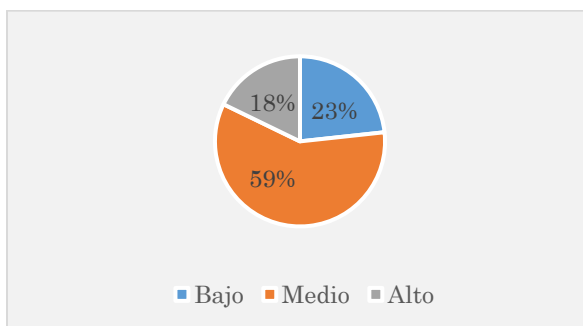
Nivel de Educación Financiera en Presupuesto (Baremos)



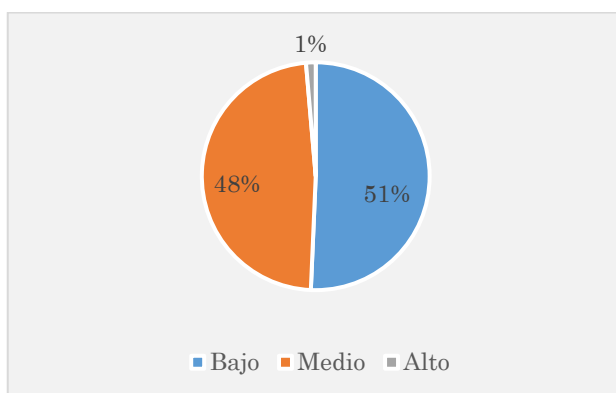
En cuanto al presupuesto, el 67% de las estudiantes, tiene un nivel de educación financiera media; un 25% baja; mientras que un 8% alta.

Figura 13

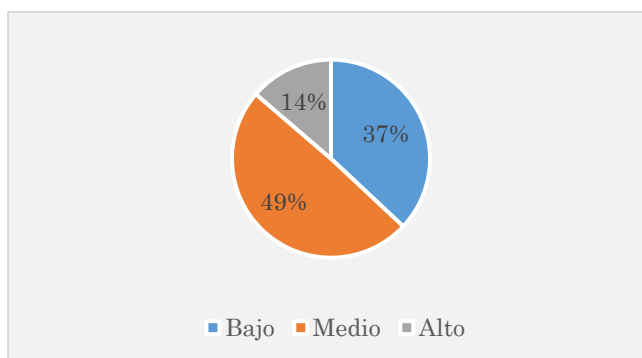
Nivel de Educación Financiera en Inversión (Baremos)



Un 59% de las estudiantes, tiene un nivel de educación financiera media en cuanto a inversión; un 23% baja; mientras que un 18% alta.

Figura 14***Nivel de Educación Financiera en Endeudamiento (Baremos)***

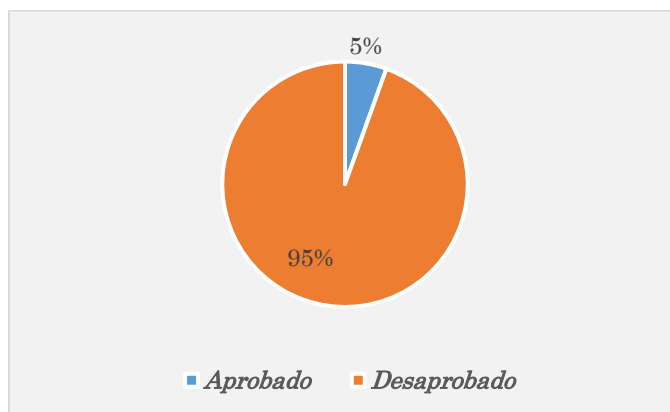
En la figura 14 se observa que el nivel de educación financiera de las estudiantes en cuanto al endeudamiento es bajo (51%), mientras que un 48% medio y un 1% alto.

Figura 15***Nivel de Educación Financiera en Productos Bancarios (Baremos)***

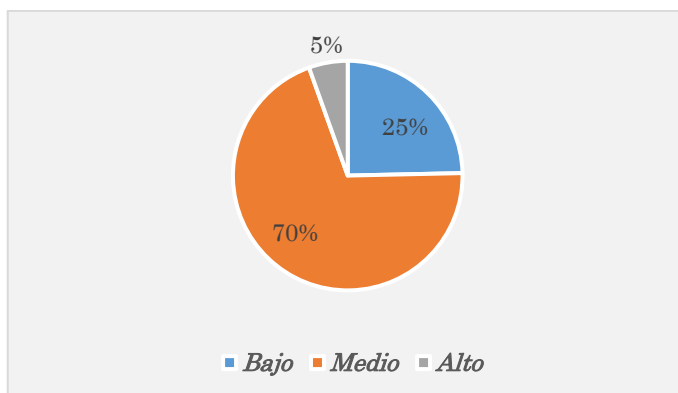
En cuanto al nivel de educación financiera de los productos bancarios, la mayoría de los estudiantes tiene un nivel medio (49%), un 37% bajo, mientras que un 14% alto.

Referente al segundo cuestionario con respuestas si y no, se obtuvo que la mayoría de las estudiantes (52%) tiene un nivel medio, mientras que un 36% alto, y 12% bajo. Al respecto, la dimensión en donde se tuvo un mayor porcentaje de nivel alto fue ahorro (42%), mientras que la dimensión con mayor porcentaje en nivel bajo fue endeudamiento (51%).

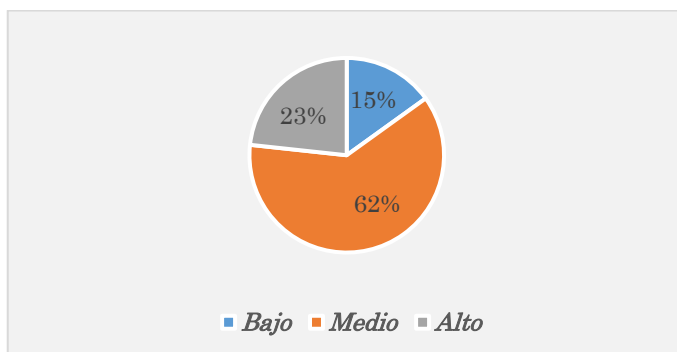
Resultados del pre test de conocimiento

Figura 16***Aprobados y desaprobados antes de la capacitación***

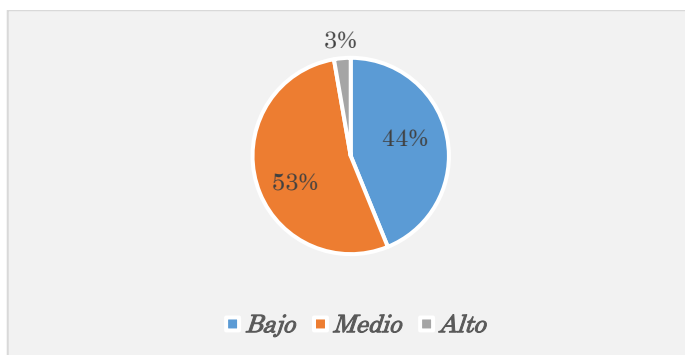
En la figura 16 se muestra el resultado del pre test, en donde el porcentaje de alumnas desaprobadas ascendió a 95%, mientras que el de aprobadas solo un 5%. Al respecto el rango de notas con mayor frecuencia fue de 7 a 13 puntos.

Figura 17***Nivel de educación financiera (Test de conocimiento)***

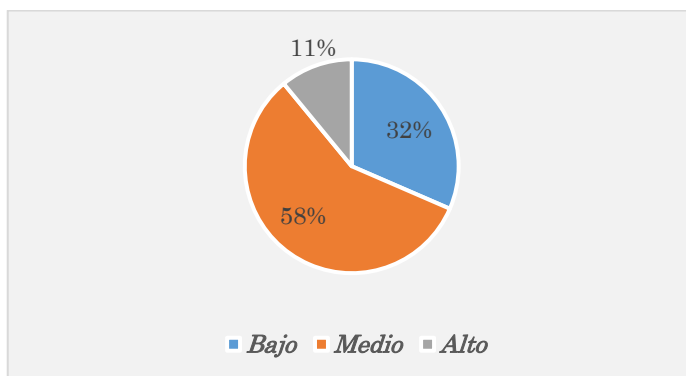
En base al pre test, el 70% de estudiantes tiene un nivel de educación financiera medio, por otro lado, un 25% tiene un nivel bajo, y solo un 5% alto.

Figura 18**Nivel de educación financiera - Ahorro (Test de conocimiento)**

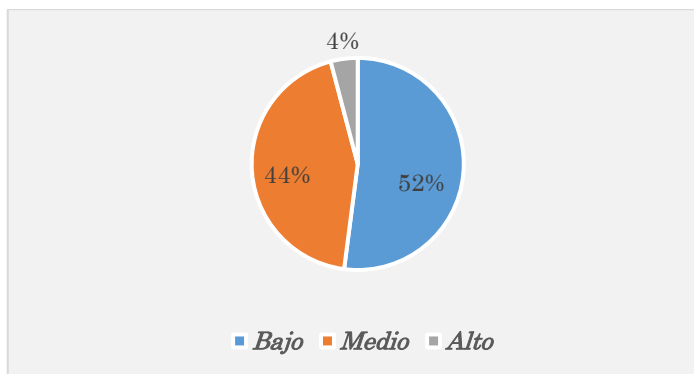
En la figura 18 se aprecia que la mayoría de estudiantes (62%) tienen un dominio medio en cuanto al ahorro, asimismo, un 23% es alto y un 15% bajo.

Figura 19**Nivel de educación financiera - Presupuesto (Test de conocimiento)**

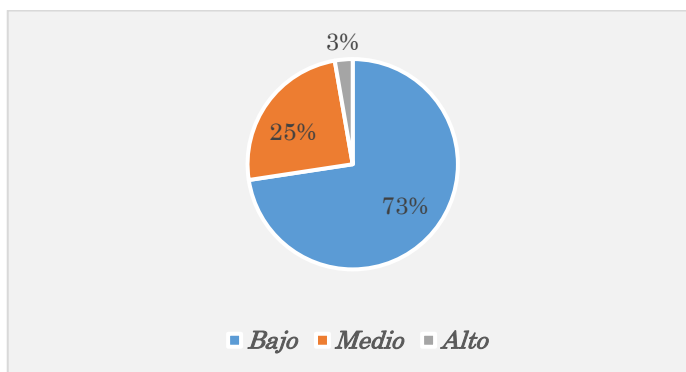
En la figura 19 se observa que un 53% de las estudiantes tienen un nivel medio en cuanto al presupuesto, mientras que, un 44% es bajo y solo un 3% alto.

Figura 20**Nivel de educación financiera - Inversión (Test de conocimiento)**

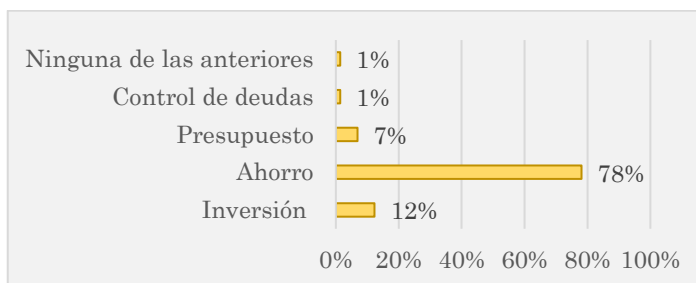
En cuanto a la dimensión inversión, la mayoría de estudiantes (58%) tiene un nivel medio, un 32% bajo y un 11% alto.

Figura 21**Nivel de educación financiera - Endeudamiento (Test de conocimiento)**

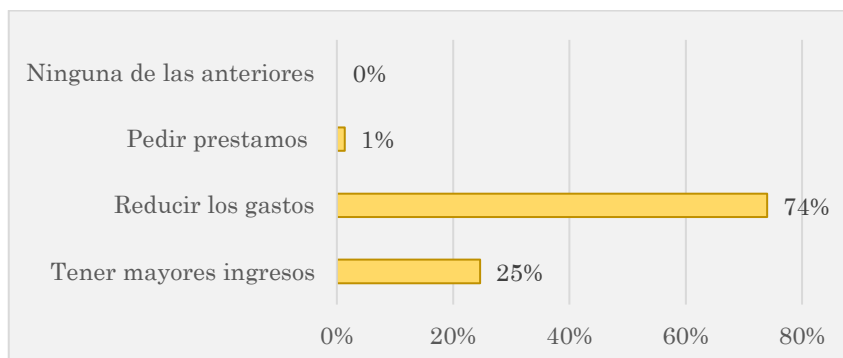
En la figura 21 se observa que el 52% de las estudiantes presentan un nivel de educación financiera bajo en cuanto a la dimensión endeudamiento, un 44% medio, y solo un 4% alto.

Figura 22**Nivel de educación financiera – Productos bancarios (Test de conocimiento)**

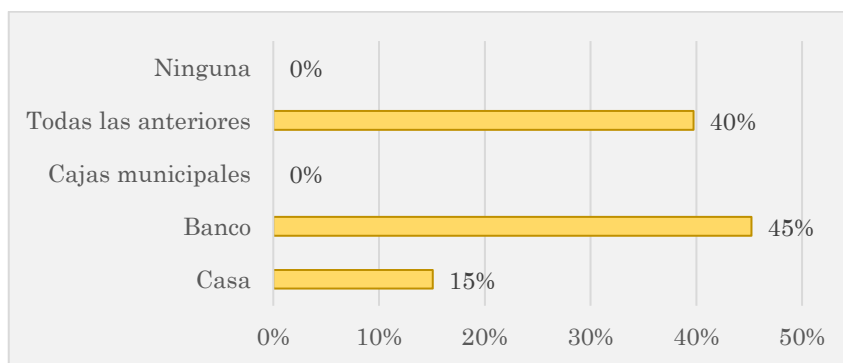
En cuanto a la dimensión productos bancarios, la mayoría de estudiantes (73%) tiene un nivel bajo, un 25% medio y un 3% alto.

Figura 23**Conceptualización del ahorro**

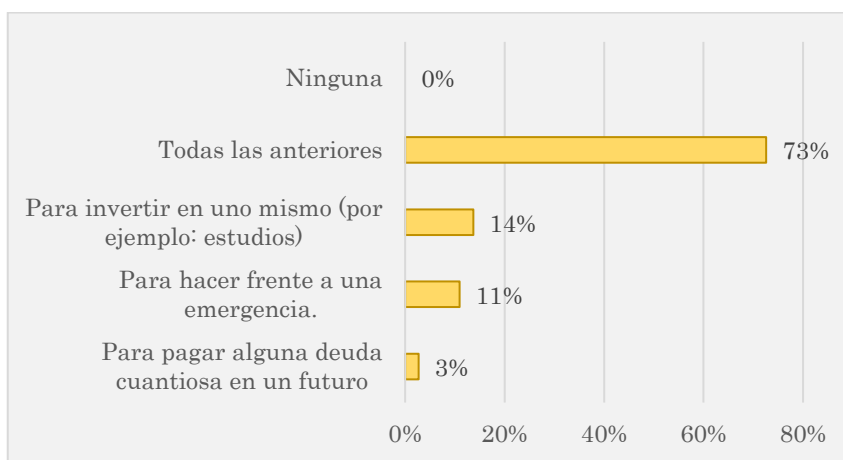
Un 78% de las estudiantes reconoce correctamente la definición de ahorro, por otro lado, la mayoría de estudiantes (12%) suele confundir el concepto con inversión.

Figura 24**Estrategia para incrementar los ahorros**

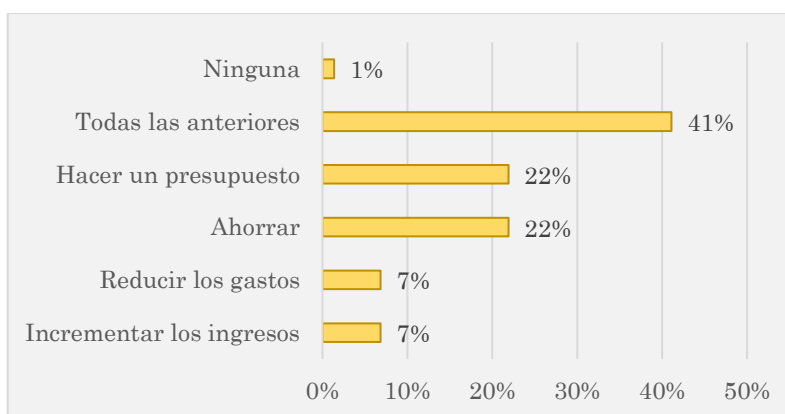
En la figura 24 se observa que un 74% de las estudiantes escoge la reducción de gastos como una estrategia fundamental para incrementar los ahorros.

Figura 25**Lugares de ahorro**

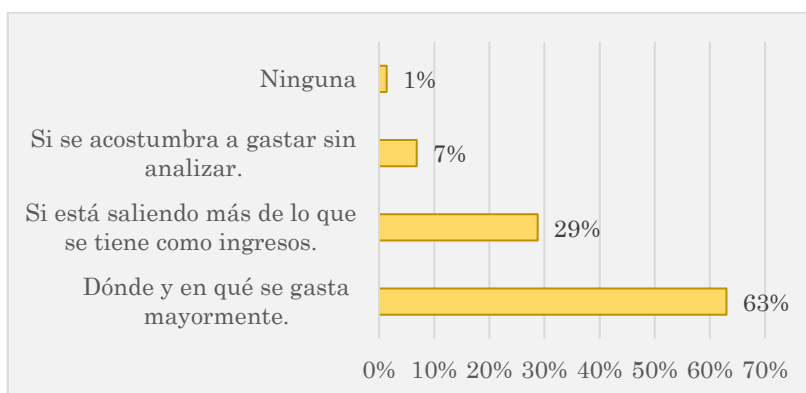
El 45% de las estudiantes, considera que solo se puede ahorrar en un banco, mientras que un 40% indica que se puede ahorrar en bancos, casa o cajas municipales y un 15% señala que solo se puede ahorrar en casa.

Figura 26**Uso de los ahorros**

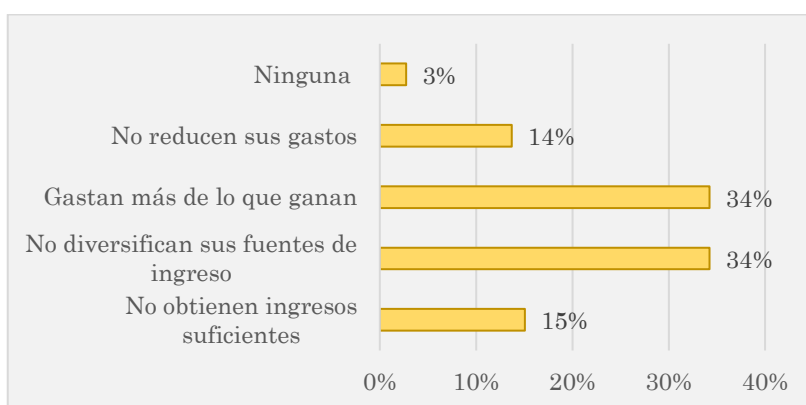
La mayoría de las estudiantes (74%) indica que el uso del ahorro es diverso, ya sea para hacer frente a una emergencia, pagar deudas futuras, etc., mientras que un 14% señala que solo puede usarse para invertir en uno mismo.

Figura 27**Incremento de la riqueza**

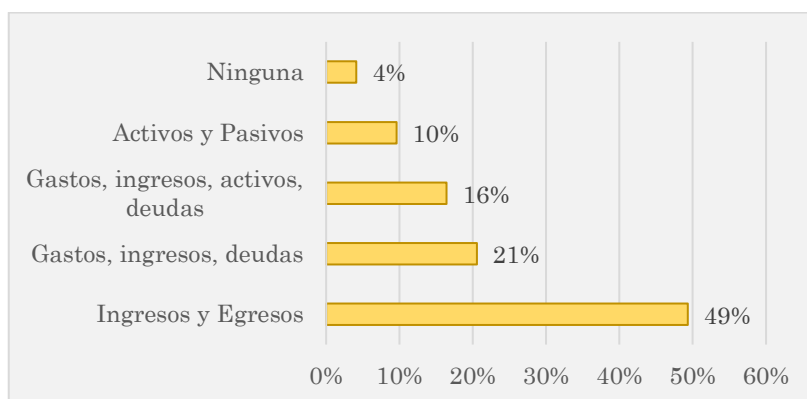
En la figura 27 se observa que para incrementar la riqueza la mayoría de estudiantes (41%) indican que la alternativa es hacer un presupuesto, ahorrar, reducir gastos y/o incrementar los ingresos.

Figura 28**Beneficios del presupuesto**

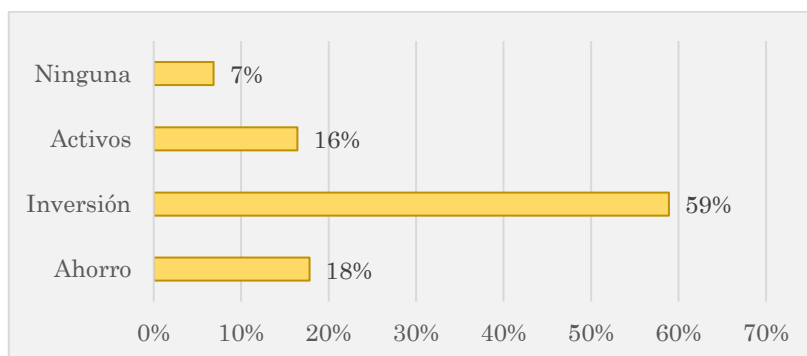
El 63% de las estudiantes coinciden en que uno de los beneficios de realizar un presupuesto es saber dónde y en qué se gasta mayormente. Un 29% señala que permite detectar si está saliendo más de lo que se tiene como ingresos. Un 7% coincide en que se puede evaluar si se acostumbra a gastar si analizar. Por otro lado, un 1% no conoce algún beneficio sobre el presupuesto.

Figura 29**Problema financiero en los ciudadanos, gobiernos, compañías, etc.**

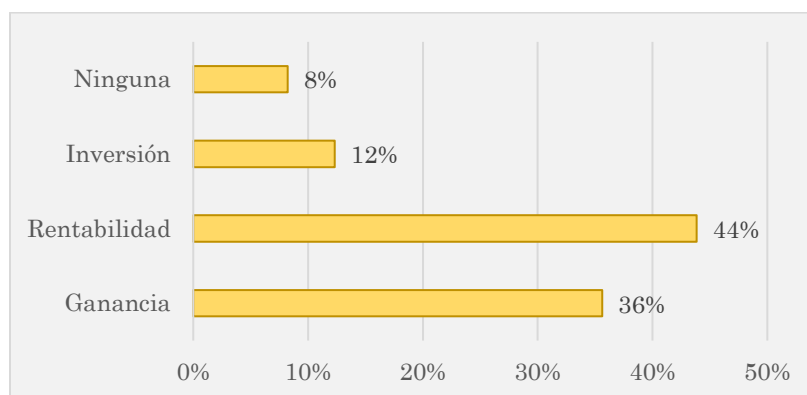
El 34% de las encuestadas, coinciden en que el principal problema financiero que se afronta, es no diversificar las fuentes de ingreso; otro 34% que se gasta más de lo que ingresa; un 15% que no se obtienen suficientes ingresos; y un 14% que no se reducen los gastos.

Figura 30**Componentes del presupuesto**

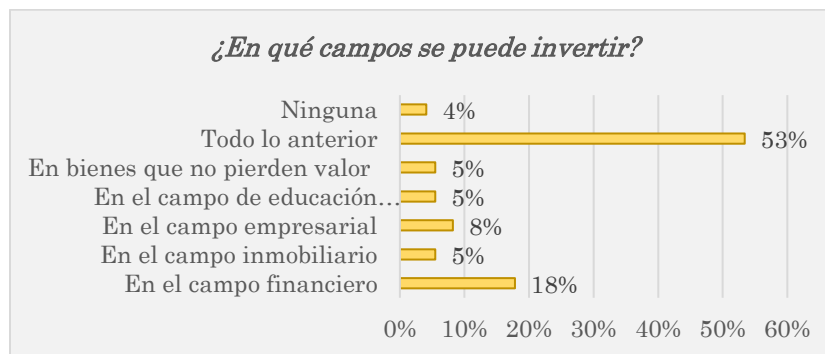
El 49% de las alumnas, indican que los componentes del presupuesto son los ingresos y egresos; un 21% gastos, ingresos y deudas; un 16% gastos, ingresos, activos y deudas; un 10% activos y pasivos; mientras que un 4% no señala ningún componente.

Figura 31**Conceptualización de inversión**

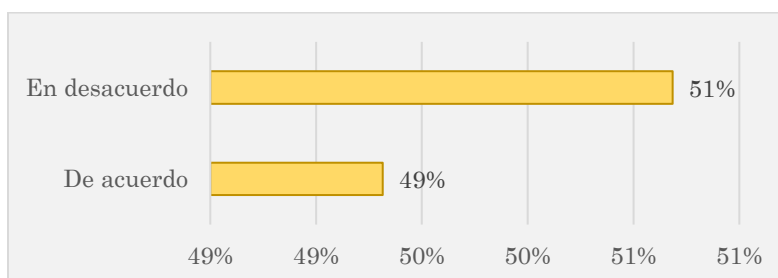
Un 59% de las estudiantes reconoce correctamente la definición de inversión, por otro lado, la mayoría de estudiantes (18%) suele confundir el concepto con ahorro.

Figura 32**Conceptualización de rentabilidad**

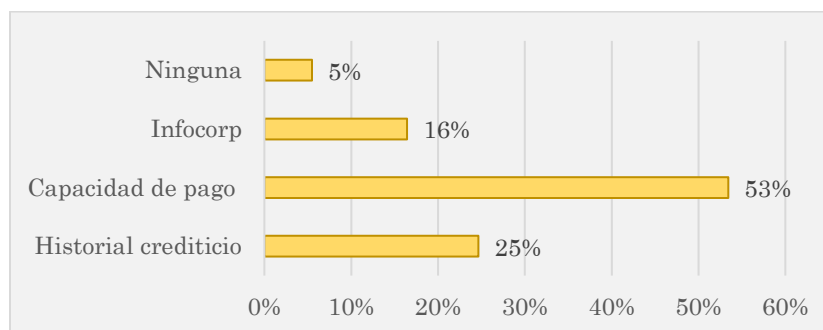
Un 44% de las estudiantes reconoce correctamente la definición de rentabilidad, mientras que un 36% suele confundir el concepto con ganancias y un 12% con inversión. Por otro lado, un 8% de las encuestadas no relaciona con algún concepto la definición señalada.

Figura 33**Campos de inversión**

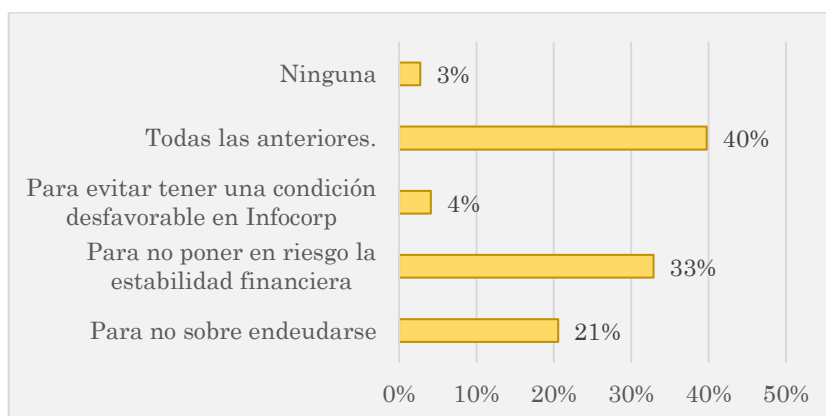
En la figura 33, se observa que un 53% de las encuestadas indican que se puede invertir en diferentes campos, como financiero, empresarial, educación, etc. Por otro lado, un 18% señalan que solo invertir en el campo financiero.

Figura 34**Premisa de riesgo – ganancia**

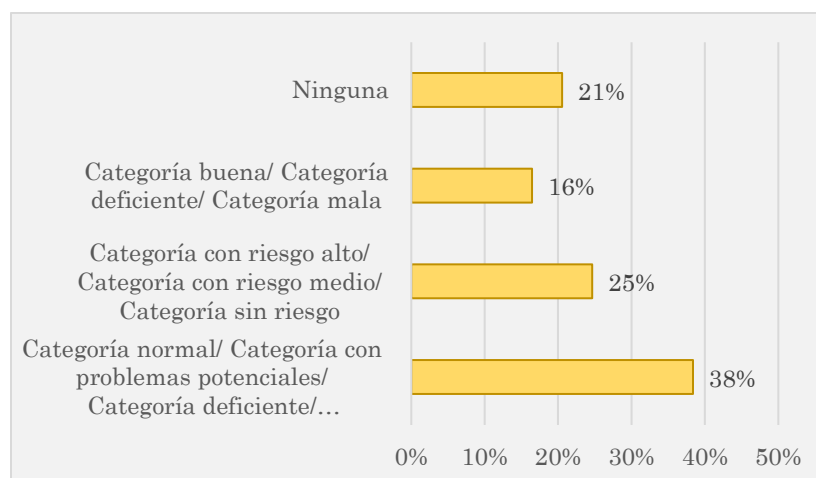
Un 51% de las estudiantes indican que no hay relación directa entre riesgo y ganancia: “a mayor riesgo mayor ganancia”, mientras que otro 49% afirman lo contrario.

Figura 35**Conceptualización de capacidad de pago**

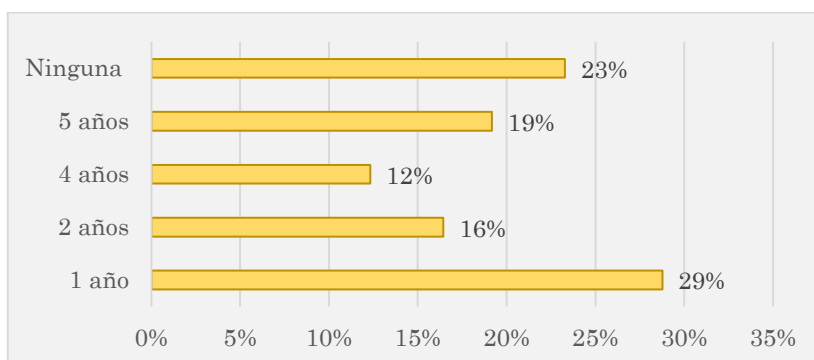
Un 53% de las estudiantes reconoce correctamente la definición de capacidad de pago, mientras que un 25% de las encuestadas confunden el término con historial crediticio. Por otro lado, un 16% asocia el concepto con Infocorp.

Figura 36**Importancia de la capacidad de pago**

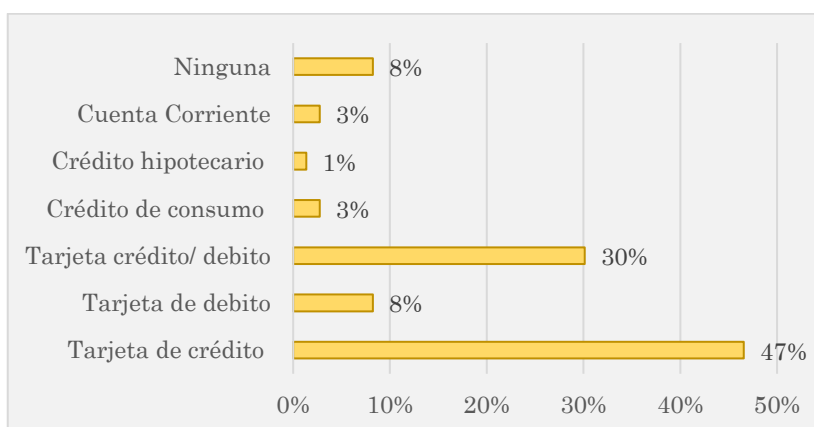
Un 4% de las encuestadas, aseguran que conocer la capacidad de pago, es fundamental para evitar una condición desfavorable en Infocorp; un 33% para no poner en riesgo la estabilidad financiera; un 21% para no sobre endeudarse; mientras que, un 40% señala que es importante para todo lo anterior.

Figura 37**Categorías de Infocorp**

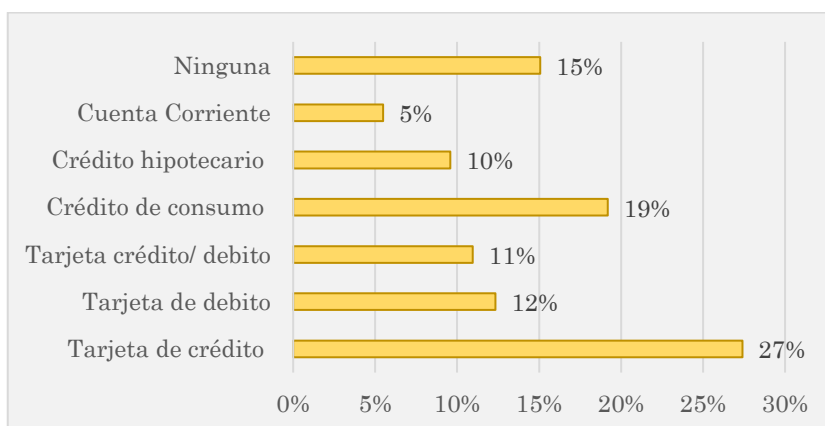
Del total encuestadas, solo un 38% conoce la clasificación de riesgo que brinda la SBS.

Figura 38**Cambio de categoría en el historial crediticio**

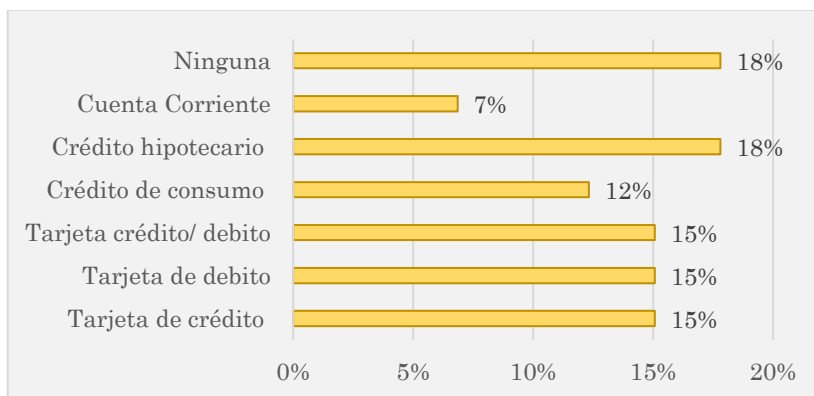
En la figura 38, se observa que 29% de estudiantes, consideran que para cambiar de categoría en el historial crediticio demora un año; un 16% 2 años; un 12% 4 años; un 19% 5 años; mientras que un 23% no considera que deba un plazo para cambiar de categoría.

Figura 39**Conceptualización de tarjetas crédito/débito**

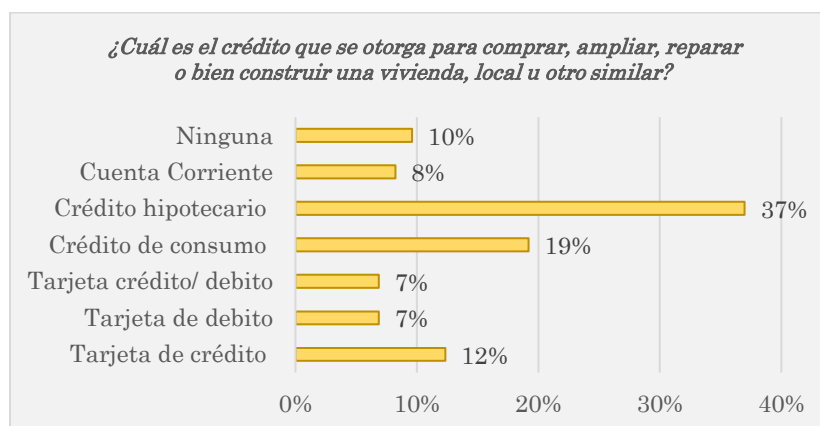
Del total encuestadas, solo un 30% reconoce correctamente el concepto de tarjetas de crédito/débito, mientras que un 47% suele encerrar el concepto solo para tarjetas crédito; un 8% a tarjetas de débito o ninguna; un 3% a cuenta corriente o crédito de consumo, y un 11% a crédito hipotecario.

Figura 40**Conceptualización de crédito de consumo**

En la figura 40, se observa que solo un 19% reconoce correctamente el concepto de crédito de consumo, mientras que un 27% suele confundir el concepto con tarjetas de crédito; un 12% con tarjetas de débito; un 11% con tarjetas de crédito/débito; un 10% con crédito hipotecario, un 5% con cuenta corriente y un 15% no asocia el concepto con ningún producto bancario.

Figura 41**Conceptualización de cuenta corriente**

Solo un 7% de las estudiantes reconoce correctamente el concepto de cuenta corriente, mientras que un 18% suele relacionar el concepto con crédito hipotecarios o ninguno; un 12% con crédito de consumo; y las demás con tarjetas de crédito y/o débito.

Figura 42**Conceptualización de crédito hipotecario**

En la figura 42, se observa que un 37% de las estudiantes reconoce correctamente el concepto de crédito hipotecario, mientras que un 19% relaciona el concepto con créditos de consumo; un 12% con tarjetas de crédito; un 10% no asocia el concepto con algún producto bancario; un 8% con cuentas corrientes; y un 7% con tarjetas de crédito o débito.

Respecto al segundo objetivo, se puede observar que la mayoría de estudiantes tiene un nivel de educación de financiera media (70%), mientras que un 25% tiene un nivel bajo, y solo un 5%, alto. Entre las dimensiones evaluadas, la que mayor porcentaje de nivel alto se obtuvo fue el ahorro con un 23%; en esta dimensión se observa un reconociendo correcto del concepto, así como un conocimiento en cuanto a su uso, sin embargo, se observa que muchas de las estudiantes no conocen dónde pueden ahorrar; en las demás dimensiones los resultados de estudiantes con un alto nivel de educación financiera oscilan entre un 3 y 11%. Por otro lado, la dimensión con mayor calificación baja fue productos bancarios (73%), ya que no relacionan correctamente los productos con su conceptualización e incluso no conocen los nombres de los mismos. A diferencia de lo anteriormente mencionado, el porcentaje de nivel bajo en las diferentes dimensiones oscila en cifras más elevadas: 15% - 52%.

- 3.1.3. Aplicar el diseño del programa “Finanzas para todos” en las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023.

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 1: “Ahorro”

I. DATOS INFORMATIVOS

- Institución Educativa: Santa Magdalena Sofía
- Lugar: Chiclayo
- Tiempo: 30 minutos
- Docente: Orfelinda Cueva Severino

II. APRENDIZAJE ESPERADO

- Reconoce el concepto y motivos para ahorrar.
- Reconoce dónde se puede ahorrar.
- Conoce para qué pueden usarse los ahorros.
- Establece metas de ahorro.

III. SECUENCIA DIDÁCTICA SITUACIÓN DE APRENDIZAJE ACTIVIDADES

Situación de aprendizaje	Actividades	Medios y materiales
Inicio	- Se dialoga con las estudiantes acerca de la definición y motivos para ahorrar. - Se dialoga con las estudiantes acerca de las formas y lugares para ahorrar. - Se dialoga con las estudiantes sobre los usos del ahorro.	<ul style="list-style-type: none"> • Guía • Pizarra • Plumones
Desarrollo	- Se realiza con las estudiantes un ejemplo de ahorro en base a las metas que tengan.	<ul style="list-style-type: none"> • Pizarra • Plumones
Cierre	-Se realiza con las estudiantes las herramientas “Mi ahorro” y “Mis Caprichos” del portal Finanzas para todos.	

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 2: “Presupuesto”

IV. DATOS INFORMATIVOS

- Institución Educativa: Santa Magdalena Sofía
- Lugar: Chiclayo
- Tiempo: 30 minutos
- Docente: Orfelinda Cueva Severino

V. APRENDIZAJE ESPERADO

- Reconoce el concepto de presupuesto.
- Reconoce los beneficios y limitantes del presupuesto.
- Conoce los métodos para realizar un presupuesto.
- Realiza un presupuesto.

VI. SECUENCIA DIDÁCTICA SITUACIÓN DE APRENDIZAJE ACTIVIDADES

Situación de aprendizaje	Actividades	Medios y materiales
Inicio	- Se dialoga con las estudiantes acerca de la definición de presupuesto. - Se dialoga con las estudiantes acerca de los beneficios y limitantes del presupuesto. - Se dialoga con las estudiantes sobre los métodos para realizar un presupuesto.	<ul style="list-style-type: none"> • Guía • Pizarra • Plumones
Desarrollo	- Se realiza con las estudiantes un ejemplo de presupuesto.	<ul style="list-style-type: none"> • Pizarra • Plumones
Cierre	-Se realiza con las estudiantes la herramienta “Mi presupuesto” del portal Finanzas para todos.	

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 3: “Inversión”

VII. DATOS INFORMATIVOS

- Institución Educativa: Santa Magdalena Sofía
- Lugar: Chiclayo
- Tiempo: 30 minutos
- Docente: Orfelinda Cueva Severino

VIII. APRENDIZAJE ESPERADO

- Reconoce el concepto de inversión.
- Reconoce términos fundamentales de inversión.
- Conoce los diferentes campos de inversión.
- Elige algún campo de inversión preferencial.

IX. SECUENCIA DIDÁCTICA SITUACIÓN DE APRENDIZAJE ACTIVIDADES

Situación de aprendizaje	Actividades	Medios y materiales
Inicio	- Se dialoga con las estudiantes acerca de la definición de inversión. - Se dialoga con las estudiantes acerca de los términos fundamentales de inversión. - Se dialoga con las estudiantes sobre los diferentes campos de inversión.	<ul style="list-style-type: none"> • Guía • Pizarra • Plumones
Desarrollo	- Se realiza con las estudiantes la elección de algún campo de inversión preferencial	<ul style="list-style-type: none"> • Pizarra • Plumones
Cierre	-Se realiza con las estudiantes la herramienta “Mi estado ahorro – inversión” del portal Finanzas para todos.	

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 4: “Endeudamiento”

X. DATOS INFORMATIVOS

- Institución Educativa: Santa Magdalena Sofía
- Lugar: Chiclayo
- Tiempo: 30 minutos
- Docente: Orfelinda Cueva Severino

XI. APRENDIZAJE ESPERADO

- Reconoce el concepto de capacidad de pago e historial crediticio.
- Reconoce las categorías de riesgo según la SBS.
- Conoce la diferencia entre crédito prendario y personal.
- Realizan una determinación de su capacidad de pago basadas en una premisa.

XII. SECUENCIA DIDÁCTICA SITUACIÓN DE APRENDIZAJE ACTIVIDADES

Situación de aprendizaje	Actividades	Medios y materiales
Inicio	<ul style="list-style-type: none"> - Se dialoga con las estudiantes acerca de la capacidad de pago e historial crediticio. - Se dialoga con las estudiantes acerca de las categorías de riesgo según la SBS. - Se dialoga con las estudiantes sobre la diferencia entre crédito prendario y personal 	<ul style="list-style-type: none"> • Guía • Pizarra • Plumones
Desarrollo	<ul style="list-style-type: none"> - Se realiza con las estudiantes una determinación de su capacidad de pago basadas en una premisa. 	<ul style="list-style-type: none"> • Pizarra • Plumones
Cierre	<ul style="list-style-type: none"> -Se realiza con las estudiantes la herramienta “Mis deudas” del portal Finanzas para todos. 	

SESIÓN DE APRENDIZAJE N° 5: “Productos bancarios”

XIII. DATOS INFORMATIVOS

- Institución Educativa: Santa Magdalena Sofía
- Lugar: Chiclayo
- Tiempo: 30 minutos
- Docente: Orfelinda Cueva Severino

XIV. APRENDIZAJE ESPERADO

- Reconoce el concepto y diferencias de 4 productos bancarios esenciales: Tarjetas de crédito y débito; Crédito de consumo; Cuenta corriente bancaria y Crédito hipotecario.
- Realizan un reconocimiento del producto bancario que se usa mayormente en su familia.

XV. SECUENCIA DIDÁCTICA SITUACIÓN DE APRENDIZAJE ACTIVIDADES

Situación de aprendizaje	Actividades	Medios y materiales
Inicio	- Se dialoga con las estudiantes acerca del concepto y diferencias de 4 productos bancarios esenciales: Tarjetas de crédito y débito; Crédito de consumo; Cuenta corriente bancaria y Crédito hipotecario.	<ul style="list-style-type: none"> • Guía • Pizarra • Plumones
Desarrollo	- Se realiza con las estudiantes un reconocimiento del producto bancario que se usa mayormente en su familia.	<ul style="list-style-type: none"> • Pizarra • Plumones
Cierre	-Se realiza con las estudiantes una dinámica de reconocimiento de productos bancarios según características.	

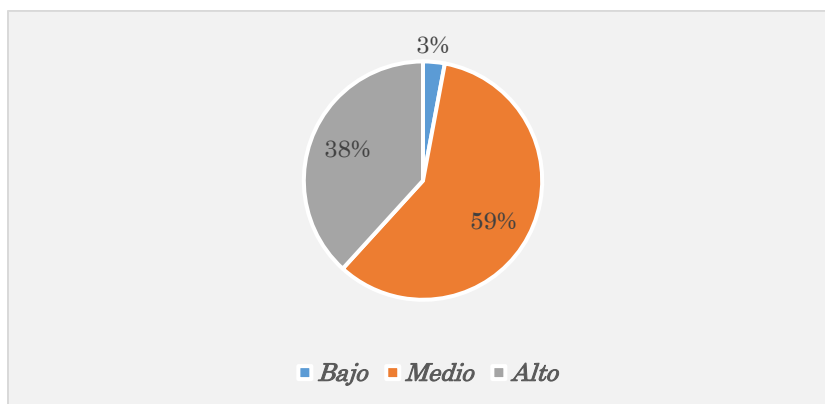
Respecto al tercer objetivo se realizaron 5 sesiones de media hora, en donde se desarrollaron con las estudiantes el material educativo que brinda el portal “Finanzas para todos”, asimismo, se usaron las diferentes herramientas que ofrece el programa para reforzar el entendimiento de los diferentes temas.

- 3.1.4. Evaluar el nivel de educación financiera después de la aplicación del programa “Finanzas para todos” a las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional “Santa Magdalena Sofía” de Chiclayo – 2023.

La información presentada, esta detallada en la tabla 04 (anexo N° 03).

Figura 43

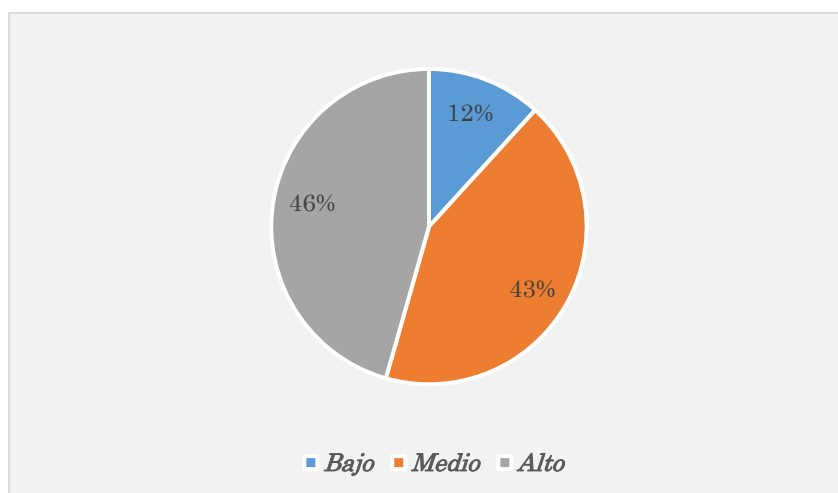
Nivel de educación financiera después de la capacitación



En base al post test, el 59% de estudiantes tiene un nivel de educación financiera media, por otro lado, un 38% tiene un nivel alto, y solo un 3% bajo.

Figura 44

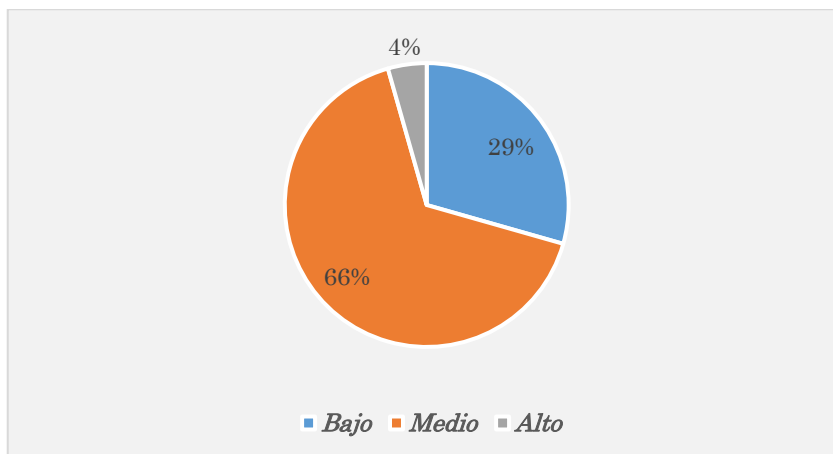
Nivel de educación financiera después de la capacitación - Ahorro



En la figura 44 se observa que la mayoría de estudiantes (46%) tienen un dominio alto en cuanto al ahorro, un 43% es medio y un 12% bajo.

Figura 45

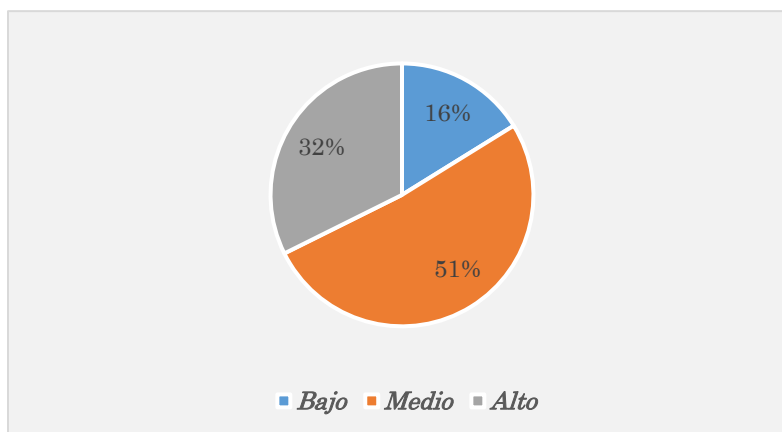
Nivel de educación financiera después de la capacitación - Presupuesto



En la figura 45 se observa que un 66% de las estudiantes tienen un nivel medio en cuanto al presupuesto, mientras que, un 29% es bajo y solo un 4% alto.

Figura 46

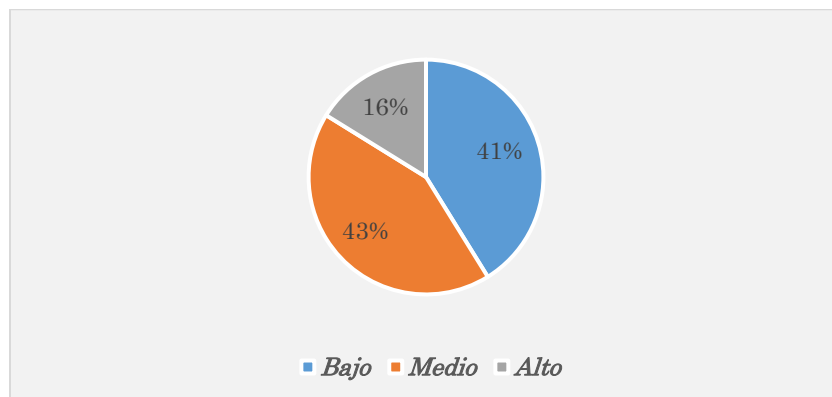
Nivel de educación financiera después de la capacitación – Inversión



En cuanto a la dimensión inversión, la mayoría de estudiantes (51%) tiene un nivel medio, un 32% alto y un 16% bajo.

Figura 47

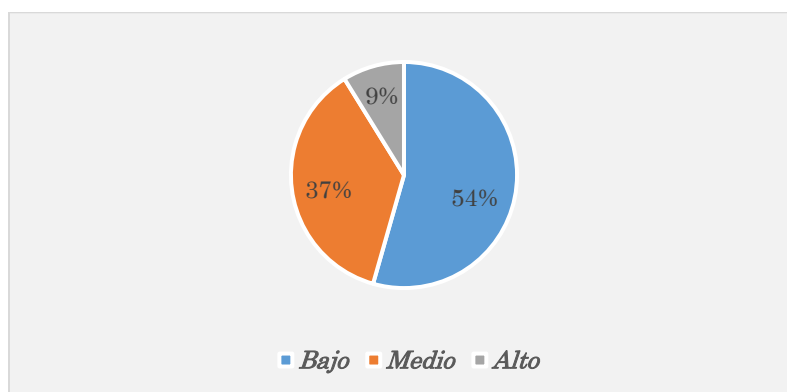
Nivel de educación financiera después de la capacitación – Endeudamiento



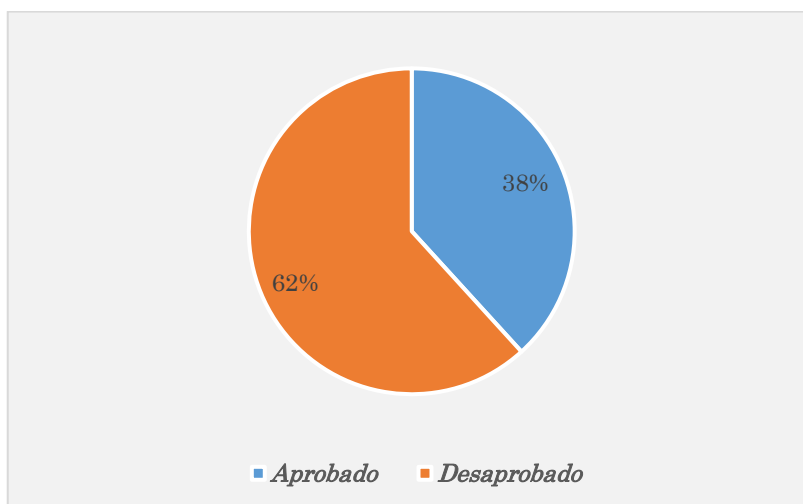
En la figura 47 se observa que el 43% de las estudiantes presentan un nivel de educación financiera media en cuanto a la dimensión endeudamiento, un 41% bajo, y un 16% alto.

Figura 48

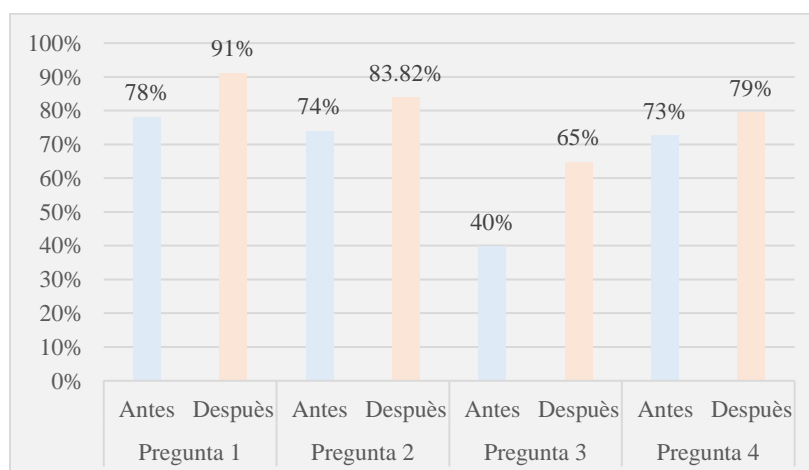
Nivel de educación financiera después de la capacitación – Productos bancarios



En cuanto a la dimensión productos bancarios, la mayoría de estudiantes (54%) tiene un nivel bajo, un 37% medio y un 9% alto.

Figura 49***Aprobados y desaprobados después de la capacitación***

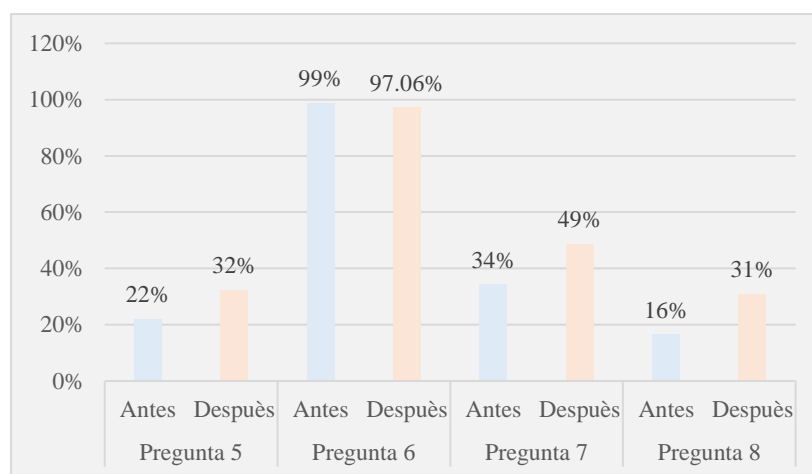
En la figura 49 se muestra el resultado del post test, en donde el porcentaje de alumnas desaprobadas ascendió a 68%, mientras que el de aprobadas a 38%. Al respecto el rango de notas con mayor frecuencia fue de 11 a 16 puntos.

Figura 50***Comparación de respuestas - Ahorro***

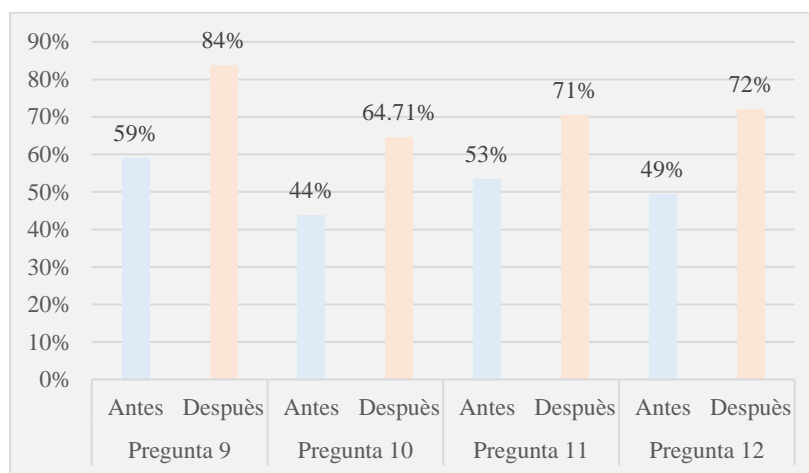
Al comparar las respuestas correctas obtenidas antes y después de la capacitación, se evidencia una mejora significativa en cuanto al conocimiento de la dimensión ahorro, especialmente en el reconocimiento del concepto, y lugares en donde se puede ahorrar. Asimismo, se observa una mejora, pero en menor proporción, del reconocimiento de los usos del ahorro, siendo conscientes que ello depende de las metas de ahorro que se planteen, y la actividad clave para incrementar los mismos.

Figura 51

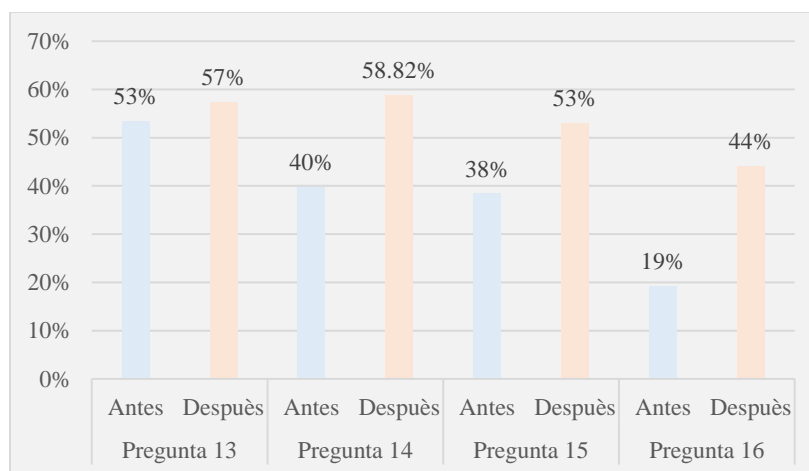
Comparación de respuestas - Presupuesto



En cuanto al conocimiento de la dimensión presupuesto, se evidencia una mejora significativa en el reconocimiento del uso de un presupuesto, sin embargo, se observa un decrecimiento en cuanto a los conceptos que se deben incluir dentro de un presupuesto (Gastos, ingresos, activos y deudas).

Figura 52**Comparación de respuestas - Inversión**

Para la dimensión inversión, se observa un crecimiento en cuanto al reconocimiento de conceptos claves, como rentabilidad, el cual es de suma importancia si se quiere ingresar al mundo financiero, pues representa una variable a evaluar para obtener el mayor rendimiento, asimismo, se evidencia una mejora referente a la premisa de inversión, y los campos en donde se puede invertir.

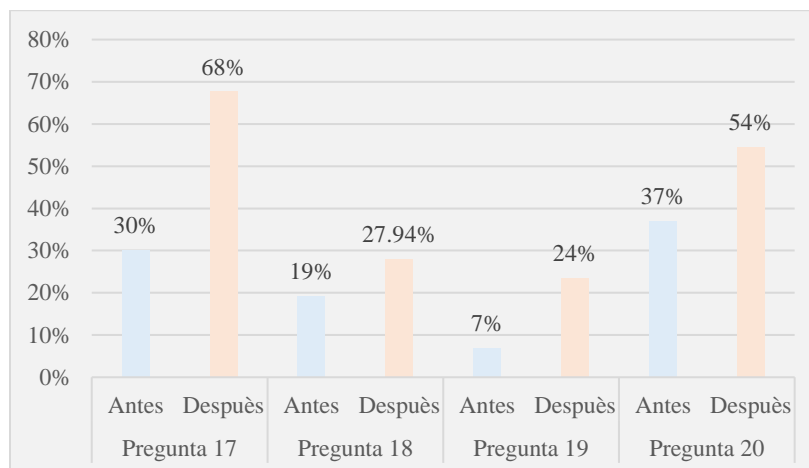
Figura 53**Comparación de respuestas - Endeudamiento**

En la dimensión endeudamiento se evidencia una mejora en todas las interrogantes, siendo la de mayor porcentaje el conocimiento en cuanto al tiempo promedio que un individuo demora en cambiar de categoría en el historial crediticio, asimismo, se observa una mejoría referente al

reconocimiento de las categorías que tiene Infocorp, la capacidad de pago e importancia de la misma.

Figura 54

Comparación de respuestas - Productos Bancarios



La dimensión productos bancarios, muestra una mejora significativa en cuanto al reconocimiento de todos los productos tratados, siendo la de mejor comprensión las tarjetas de crédito/ débito, seguido del crédito hipotecario.

Respecto al cuarto objetivo, se puede observar que la mayoría de estudiantes tiene un nivel de educación de financiera media (59%), mientras que un 38% tiene un nivel alto, y solo un 3%, bajo. En el pos test se observa que la dimensión con mayor porcentaje de nivel alto es ahorro con un 46%, en donde el 91% de las estudiantes reconoce de manera correcta el concepto, asimismo, tienen en claro los usos que se les puede dar y de qué forma pueden incrementarlos. En las demás dimensiones los resultados de estudiantes con un alto nivel de educación financiera oscilan entre un 4 y 32%. Por otro lado, en cuanto a la dimensión con mayor calificación baja fue productos bancarios (54%), ya que gran parte de las estudiantes mantiene cierta confusión al momento de relacionar los conceptos con los productos bancarios. El porcentaje de nivel bajo en las diferentes dimensiones oscila en: 12% - 41%.

4.2. Discusión

Al evaluar a las estudiantes antes de aplicar el programa “Finanzas para todos”, se encuentra que, de manera general la gran mayoría cuenta con un nivel de educación financiera medio, seguido por bajo y solo una minoría alto. Si bien tienen un buen manejo de la dimensión ahorro, se tiene gran dificultad en otros conceptos claves como presupuesto, deudas, productos bancarios e inversión, siendo en estos últimos mencionados en donde el nivel bajo de conocimientos incrementa significativamente. La mayoría de estudiantes no reconoce correctamente los conceptos, uso y fines. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (2023), coincide con el resultado obtenido, pues señala que, de acuerdo a la tercera encuesta nacional de Capacidades financieras, realizada a peruanos de 18 años a más de todos los niveles socioeconómicos, tanto de zonas rurales como urbanas, la mayoría de estos encuestados (46%) cuenta con un nivel de educación financiera medio, seguido de un 41% de ciudadanos que carece de capacidades financieras, mientras que solo un 13% tienen un nivel adecuado. Del mismo modo, el BBVA (2019), afirma que nuestro país ocupa el puesto número siete en cuanto a conocimientos financieros en la región, donde menos del 30% tiene un buen manejo. Asimismo, López (2022), indica que el analfabetismo financiero en Latinoamérica alcanza un 60%.

Después de aplicar el programa “Finanzas para todos”, se observa que la mayoría de estudiantes reconoce correctamente los conceptos de todas las dimensiones (ahorro, presupuesto, inversión, endeudamiento y productos bancarios), asimismo, son conocedoras de los usos, fines y lugares en donde pueden realizarlo. La dimensión ahorro es en donde tienen un mejor manejo, mientras que en la dimensión productos bancarios es en donde más suelen confundirse, ya que tienen complicaciones para diferenciar los diversos tipos de tarjetas o créditos. La investigación de Sinche, Brito & Delgado (2019), llega a resultados similares, pues señalan que los programas financieros aplicados en América Latina y el Caribe son alentadores, ya que, en la evaluación a los beneficiados, se puede ver una mejoría en cuanto a la toma de decisiones financieras (respecto al ahorro, por ejemplo) y mayores conocimientos. Del mismo modo, el informe que brinda la SBS (2019) menciona que la aplicación del programa “Finanzas en el cole” tuvo un impacto positivo en cuanto a mejorar las actitudes, capacidades y conocimientos de los estudiantes, siendo el primero, donde mejor resultado se obtiene.

Al comparar los resultados antes y después de la aplicación del programa, se puede determinar que existe una mejora en cuanto a los niveles de educación financiera de las estudiantes, pues antes la mayoría del porcentaje se concentraba en los niveles bajo y medio, predominando el medio, mientras que después, el mayor porcentaje lo ocupan los niveles alto y medio, mostrando una mejora significativa en el porcentaje del nivel alto. Asimismo, se muestra un incremento en la cantidad de alumnas aprobadas, pues inicialmente solo 4 de ellas llegaron aprobar, mientras que al final fueron 26 estudiantes. Del mismo modo, el promedio de notas pasó de ser 8.8 a 12.05, alcanzando notas sobresalientes como 17. El resultado obtenido coincide con la investigación realizada por Plata & Caballero (2020), quienes, en base a los programas de educación financiera anteriormente aplicados por diferentes instituciones a nivel mundial, evaluaron los primordiales comportamientos financieros que los jóvenes lograban desarrollar después de participar en ellos, encontrando así, que estos programas tienen un impacto positivo en los temas relacionado al ahorro, asimismo, mejora su educación financiera. Por otro lado, como señala Mungaray, Gonzales & Osorio (2021) el incrementar el nivel de educación financiera trae consigo una mejora en los conocimientos, comportamientos y actitudes. Lo mencionado a su vez puede mejorar el nivel de inclusión financiera y el bienestar de los individuos sin importar el estrato social. Importante a resaltar, es que a pesar de ello se deberá acompañar a la educación con inclusión financiera, para que se tenga una relación cercana entre consumidores y servicios. Cabe destacar que el programa aplicado es parte de un plan de educación financiera que nace en el 2008 con la participación de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, el Banco de España y el Ministerio de asuntos económicos y transformación digital. Con dicho plan puesto en marcha se pretende impulsar la mejora de la cultura financiera en los ciudadanos.

IV. Conclusiones

1. Las estudiantes de 5to de secundaria del colegio nacional Santa Magdalena Sofía, presentan en su mayoría un nivel socioeconómico medio, coincidiendo en características como nivel de ingresos, en donde el mayor porcentaje (38%) indica que el promedio mensual en la familia es de S/ 1,300 o menos, asimismo, coinciden en el centro de atención médica (33% en ESSALUD) y características de su vivienda (cantidad de habitaciones, material de su hogar, etc.)
2. En base al pre test aplicado, se observa que las estudiantes presentan un nivel de educación financiera en su mayoría medio (70%), seguido por un nivel bajo (25%) respecto a cinco dimensiones fundamentales como: ahorro, presupuesto, inversión, endeudamiento y productos bancarios. Referente a ello, se observa que el tema con menor conocimiento fue productos bancarios (73% de estudiantes con nivel bajo), ya que tienen complicaciones en diferenciar los diferentes tipos de crédito y/o tarjetas. La nota promedio obtenida durante el pre test es 8.85, siendo que el 42% de las estudiantes se encuentra por debajo del promedio, mientras que un 58% por encima del mismo.
3. La aplicación del programa español “Finanzas para todos”, refleja una respuesta positiva por parte de las estudiantes, quienes pueden apoyarse con el material proporcionado, asimismo, coloca a su disposición herramientas que reforzarán lo aprendido. Lo mencionado se refleja en los resultados post test, ya que los niveles predominantes fueron medio (59%) y alto (38%), y solo un 3% bajo. Al respecto, se observa que las dimensiones con mejor manejo fueron ahorro (46%) e inversión (32%), en donde se obtuvo un mayor porcentaje con nivel alto. La nota promedio obtenida durante el post test es 11.23, siendo que el 49% de las estudiantes se encuentra por debajo del promedio, mientras que un 51% por encima del mismo.
4. Al comparar los resultados del pre y pos test aplicado, se evidencia una mejora notable en el manejo de los cinco temas tratados, lo cual permite que las estudiantes tengan conocimientos financieros importantes, para así poder realizar un manejo correcto y responsable de sus recursos, con el fin de tener una mejor calidad de vida. Importante a resaltar es que la dimensión productos bancarios, es la que se mantuvo con un mayor nivel bajo (54%), ya que las estudiantes suelen confundirse con los tipos de tarjeta y/o créditos,

sin embargo, a comparación del pre test, en donde se obtuvo un 73% con nivel bajo, el resultado evidenció una mejoría.

V. Recomendaciones

1. Se recomienda concientizar a la población a través de charlas respecto a la importancia de educar sobre finanzas desde la familia, para que así se vaya inculcando en los niños una habitualidad en ver este tipo de temas, y más adelante no se les complique entender y/o profundizar en ello.
2. Se recomienda a la dirección de la institución incluir dentro del plan curricular de las estudiantes cursos sobre educación financiera, para que así cuando salgan al mundo laboral/ educativo a nivel superior, estén mejor preparadas para hacer un uso correcto y responsable de todos los recursos financieros con los que se disponga. Resaltar que estos cursos deben ser reforzados durante diferentes años, de preferencia desde jardín, para que estén familiarizados con estos temas y vayan formando conocimientos sólidos y amplios de la materia. Al respecto, el 18 de octubre del 2023 el ejecutivo promulgó la ley 31900, la cual insta a incorporar dentro de la malla curricular el curso de educación financiera durante la educación básica regular.

VII. Referencias bibliográficas

Andina. (21 de Marzo de 2022). Semana mundial del ahorro: SBS señala que hay que seguir mejorando educación financiera. Agencia Peruana de Noticias. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-semana-mundial-del-ahorro-sbs-senala-hay-seguir-mejorando-educacion-financiera-885613.aspx>

Arias, F. (2012). El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica 6ta.

BBVA. (02 de Diciembre de 2019). Solo un 24% de los peruanos poseen un buen nivel de educación financiera. BBVA. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/>

BM&FBOVESPA. (2012). RESULTADOS DA AVALIAÇÃO DE IMPACTO DO PROJETO PILOTO DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS. Obtenido de https://www.vidaedinheiro.gov.br/wp-content/uploads/2017/04/avaliacao_educacao_financeira_escolas.pdf

Bunge, M. (1972). Teoría y realidad. Barcelona: Barcelona: Ariel.

Bruhn, M., Ibarra, G., & McKenzie, D. (2014). The minimal impact of a large-scale financial education program in Mexico City. *Journal of Development Economics*, 184-189. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0304387814000297>

Bodie, & Merton, R. (2004). Finanzas. Pearson educación.

Bover, O., Hospido, L., & Villanueva, E. (2018). THE IMPACT OF HIGH SCHOOL FINANCIAL EDUCATION ON FINANCIAL KNOWLEDGE AND CHOICES: EVIDENCE FROM A RANDOMIZED TRIAL IN SPAIN. Obtenido de <https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesSeriadas/DocumentosTrabajo/18/Files/dt1801e.pdf>

Cavallo, E., & Serebrisky, T. (2016). Ahorrar para desarrollarse: Cómo América Latina y el Caribe puede ahorrar más y mejor. New York.

Campbel, D. T. (1988). *Methodology and epistemology for social science: Selected*. University of Chicago Press.

CESE (2011). Educación financiera para todos: Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. Obtenido de <https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf>

Chan, A. (2016). Educación financiera para padres e hijos.

CMF. (2022). Portal de Educacion Financiera. Obtenido de <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-propertyname-735.html>

Credomatic, B. (2008). Libro maestro de Educacion Financiera - Un sistema para vivir mejor. Costa Rica : Innova Technology SA.

Finanzas para todos. (2022). Obtenido de <https://www.finanzasparatodos.es/>

Frisancho, V. (2017). Evaluación Experimental del Piloto Finanzas en mi Colegio. BID. Obtenido de <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Evaluaci%C3%B3n-Experimental-del-Piloto-Finanzas-en-mi-Colegio.pdf>

Gitman, L. J., & Joehnk, M. D. (2005). Fundamentos de inversiones. Pearson educación.

Hernández, & Baptista, F. &. (2003). Metodología de la investigación. 6ta Edición. Sampieri.

Lopez, P. (09 de Febrero de 2022). Educación financiera: Un reto pendiente en Perú. BBVA. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/>

Lopez, P. (03 de Agosto de 2022). BBVA. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pe/salud-financiera/salud-financiera-como-conocer-y-mejorar-el-historial-credicio/>

López Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. d., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C., & Sánchez Loor, J. P. (2022). Educación financiera en América Latina. Ciencia Latina Revista Multidisciplinar, 17.

Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. Problemas del Desarrollo, 55-78.

Plata Gómez, K. R., & Caballero Márquez, J. A. (2020). Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura. *I+D Revista*, 19-27.

Reyna, A. (04 de Agosto de 2020). Los jóvenes y la educación financiera en México. BBVA. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/mx/los-jovenes-y-la-educacion-financiera-en-mexico/>

SBS. (30 de Setiembre de 2019). SBS. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-NOTA-POLITUCA/Finanzas_en_el_Cole_Nota_SBS-300919.pdf

Silva Giraldo, C., Celis Salazar, O., & Nohemy Rangel, A. (2018). Impacto social de la educación financiera. Caso: Uniminuto regional Bucaramanga, Santander Colombia. *Dialnet*, 116-123.

Sinche, M., Carvajal Brito, R., & Serrano Delgado, M. (2019). PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA IMPLEMENTADOS EN AMÉRICA LATINA. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 72-88. Obtenido de <http://ojs.formacion.edu.ec/index.php/rif/article/view/157>

Superintendencia de Banca, S. y. (20 de Marzo de 2023). SBS. Obtenido de [https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658#:~:text=%2D%20El%2046%25%20de%20la%20poblaci%C3%B3n,y%20AFP%20del%20Per%C3%BA%20\(SBS](https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658#:~:text=%2D%20El%2046%25%20de%20la%20poblaci%C3%B3n,y%20AFP%20del%20Per%C3%BA%20(SBS)

Touriño Uribe, S., & Dávila Román, J. M. (2019). Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social. Medellín.

VIII. Anexos

Anexo N° 01



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Quien suscribe, Mg. Flor de María Beltrán Portilla, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos del proyecto de tesis para obtener el grado de **Contador Público**, titulado "**Programa Finanzas para todos en la educación financiera de las estudiantes de 5to grado del colegio nacional Santa Magdalena Sofia Barat Chiclayo 2023.**", elaborado por la Est. **Orfelinda Cueva Severino**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 09 de Mayo del 2023

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Flor de María Beltrán Portilla", is written over a horizontal line.

FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Dr./ Mg./Lic. Nombre: Mg. Flor de María Beltrán Portilla

Cargo Actual: _____ DOCENTE ASESOR _____




CONSTANCIA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Quien suscribe, Pedro Cayula Regu, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos del proyecto de tesis para obtener el grado de **Contador Público**, titulado **“Programa Finanzas para todos en la educación financiera de las estudiantes de 5to grado del colegio nacional Santa Magdalena Sofia Barat Chiclayo 2023.”**, elaborado por la Est. Orfelinda Cueva Severino; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 09 de Mayo del 2023


FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Dr./ Mg./Lic. Nombre: Mg. Pedro Cayula Regu

Cargo Actual: Dr. de Excmo. Contabilidad

1. INSTRUMENTO I (CUESTIONARIO)

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD



CUESTIONARIO N.º 1

Objetivo General: Estimado señor(a), reciba mi más grato y cordial saludo, la presente encuesta tiene la finalidad de recolectar información sobre cómo incide el programa “Finanzas para todos” en la educación financiera de las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional “Santa Magdalena Sofía” de Chiclayo. Le agradecemos contestar las siguientes preguntas y colaboración.

Instrucción: Lea atentamente cada una de las preguntas y elija la alternativa con la que esté de acuerdo.

Datos:

1. Estudiante:

2. Sección:

3. Edad:

Objetivo 1:

- Caracterizar a las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023 en cuanto a su nivel socioeconómico.

1. ¿Cuál es el nivel educativo de sus padres? – En caso de tener diferente nivel educativo colocar en el paréntesis M (Madre) y P (Padre).

- a) Doctorado / Diplomado / Postgrado ()
- b) Estudios universitarios completos ()
- c) Estudios universitarios incompletos ()
- d) Estudios técnicos completos o incompletos ()
- d) Secundaria completa ()
- e) Secundaria incompleta ()
- f) Primaria completa o incompleta ()
- g) Sin estudios ()

2. ¿A dónde acude su familia para sus consultas médicas?

- a) Médico particular en clínica.
- b) Médico particular en consultorio
- c) Hospital de policía / Seguro Social (ESSALUD)
- d) Hospitales del Ministerio de Salud
- e) Posta médica / Naturistas / Farmacia

3. ¿Cuál es el ingreso promedio en su familia?

- a) S/ 12,660
- b) S/ 7,020
- c) S/ 3,970
- d) S/ 2,480
- e) S/ 1,300 o menos

4. ¿Cuántas personas habitan en su vivienda?

- a) 1 – 2 personas

- b) 3 – 4 personas
- c) 5 – 6 personas
- d) 7 – 8 personas
- e) 9 a más personas

5. ¿De qué material esta hecho el piso de su vivienda

- a) Parquet / Laminado / Mármol / Alfombra
- b) Cerámica / Madera pulida
- c) Cemento pulido
- d) Cemento sin pulir
- e) Tierra / Arena

6. ¿Cuántas habitaciones en promedio tiene su vivienda?

- a) 5 o más habitaciones
- b) 4 habitaciones
- c) 3 habitaciones
- d) 2 habitaciones
- e) 1 o ninguna habitación

7. ¿Usted actualmente trabaja?

- a) Si
- b) No

De responder si, ¿Desde qué edad trabaja?

- a) Más de 17 años
- b) De 17 a 15 años
- c) De 14 años a 13 años
- d) Menos de 13 años

CUESTIONARIO N°1 – Aplicando Baremos

- Evaluar el nivel de educación financiera antes de la aplicación del programa “Finanzas para todos” a las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023.
1. ¿Actualmente usted mantiene algún ahorro?
 - a) Si
 - b) No
 2. ¿Conoce usted dónde puede ahorrar?
 - a) Si
 - b) No
 3. ¿Conoce usted para qué pueden usarse los ahorros?
 - a) Si
 - b) No
 4. ¿Establece usted metas de ahorro?
 - a) Si
 - b) No
 5. ¿Realiza usted un registro de sus ingresos y egresos?
 - a) Si
 - b) No
 6. ¿Conoce algún modelo de presupuesto?
 - a) Si
 - b) No
 7. ¿Realiza usted un presupuesto mensual?
 - a) Si
 - b) No
 8. ¿Conoce los beneficios de realizar un presupuesto?
 - a) Si
 - b) No

9. ¿Conoce usted en que campo(s) se puede invertir?
 - a) Si
 - b) No
10. ¿Considera que es importante diversificar las inversiones?
 - a) Si
 - b) No
11. ¿Considera que cuanto más alta es la rentabilidad buscada en una inversión, más alto es el riesgo?
 - a) Si
 - b) No
12. ¿Estaría dispuesta a arriesgar parte de sus propios recursos en una inversión?
 - a) Si
 - b) No
13. ¿Actualmente usted considera que mantiene bastantes deudas?
 - a) Si
 - b) No
14. ¿Conoce usted lo que es un historial crediticio?
 - a) Si
 - b) No
15. ¿Conoce usted qué es una central de riesgo?
 - a) Si
 - b) No
16. ¿Conoce usted los tipos de créditos que existen?
 - a) Si
 - b) No
17. ¿Conoce usted algún producto financiero?
 - a) Si
 - b) No

18. ¿Conoce usted los riesgos que trae consigo el mantener algún producto financiero?
- a) Si
 - b) No
19. ¿Realiza transacciones financieras mediante aplicativos móviles? (Ejemplo: Banca móvil BCP)
- a) Si
 - b) No
20. Al adquirir algún producto financiero, ¿considera que es importante evaluar la tasa de interés que ofrecen?
- a) Si
 - b) No

Test de Conocimiento

- Evaluar el nivel de educación financiera antes y después de la aplicación del programa “Finanzas para todos” a las estudiantes de quinto de secundaria del colegio nacional "Santa Magdalena Sofía" de Chiclayo – 2023.
1. ¿Cómo se le conoce a la acción de “apartar de manera regular una determinada cantidad de dinero, con el fin de tener una reserva para el futuro”?
 - a) Inversión
 - b) Ahorro
 - c) Presupuesto
 - d) Control de deudas
 - e) Ninguna de las anteriores

 2. ¿Cuál de las siguientes opciones es la clave para mantener mayores ahorros?
 - a) Tener mayores ingresos
 - b) Reducir los gastos
 - c) Pedir prestamos
 - d) Ninguna de las anteriores

 3. ¿En dónde se puede ahorrar?
 - a) Casa
 - b) Banco
 - c) Cajas municipales
 - d) Todas las anteriores
 - e) Ninguna

 4. ¿Para qué pueden usarse los ahorros?

- a) Para pagar alguna deuda cuantiosa en un futuro
 - b) Para hacer frente a una emergencia.
 - c) Para invertir en uno mismo (por ejemplo: estudios)
 - d) Todas las anteriores
 - e) Ninguna
5. ¿Cuál es el primer escalón para incrementar la riqueza?
- a) Incrementar los ingresos
 - b) Reducir los gastos
 - c) Ahorrar
 - d) Hacer un presupuesto
 - e) Todas las anteriores
 - f) Ninguna
6. Mediante un presupuesto, ¿Qué se puede conocer?
- a) Dónde y en qué se gasta mayormente.
 - b) Si está saliendo más de lo que se tiene como ingresos.
 - c) Si se acostumbra a gastar sin analizar.
 - d) Ninguna
7. ¿Cuál es el mayor problema financiero en los ciudadanos, gobiernos, compañías, etc.?
- a) No obtienen ingresos suficientes
 - b) No diversifican sus fuentes de ingreso
 - c) Gastan más de lo que ganan
 - d) No reducen sus gastos
 - e) Ninguna
8. ¿En un presupuesto, cuales son los conceptos que no pueden faltar?
- a) Ingresos y Egresos
 - b) Gastos, ingresos, deudas

- c) Gastos, ingresos, activos, deudas
- d) Activos y Pasivos
- e) Ninguna

9. ¿Cómo se le conoce al “uso de recursos o capital en el sector productivo”?

- a) Ahorro
- b) Inversión
- c) Activos
- d) Ninguna

10. ¿A qué termino corresponde el siguiente concepto: “proporción de ganancia en concordancia con la inversión”?

- a) Ganancia
- b) Rentabilidad
- c) Inversión
- d) Ninguna

11. ¿En qué campos se puede invertir?

- a) En el campo financiero
- b) En el campo inmobiliario
- c) En el campo empresarial
- d) En el campo de educación personal
- e) En bienes que no pierden valor
- f) Todo lo anterior
- g) Ninguna

12. ¿Considera usted que, en una inversión a mayor riesgo, mayor ganancia?

- a) De acuerdo
- b) En desacuerdo

13. “Cantidad máxima de dinero que se puede destinar al pago de deudas,” ¿se le conoce cómo?

- a) Historial crediticio
- b) Capacidad de pago
- c) Infocorp
- d) Ninguna

14. ¿Para qué es importante conocer nuestra capacidad de pago?

- a) Para no sobre endeudarse
- b) Para no poner en riesgo la estabilidad financiera
- c) Para evitar tener una condición desfavorable en Infocorp
- d) Todas las anteriores.
- e) Ninguna

15. Según la SBS, ¿Qué categorías tiene Infocorp?

- a) Categoría normal/ Categoría con problemas potenciales/ Categoría deficiente/ Categoría dudosa/ Categoría perdida
- b) Categoría con riesgo alto/ Categoría con riesgo medio/ Categoría sin riesgo
- c) Categoría buena/ Categoría deficiente/ Categoría mala
- d) Ninguna

16. ¿Cuánto tiempo demora normalmente para cambiar de categoría en el historial crediticio?

- a) 1 año
- b) 2 años
- c) 4 años
- d) 5 años

e) Ninguna

17. ¿Cómo se le conoce a “aquellos instrumentos que permiten al titular adquirir algún producto o servicio, siempre y cuando ello se haga en ciertos lugares que estén afiliados al sistema del emisor”?

- a) Tarjeta de crédito
- b) Tarjeta de debito
- c) Tarjeta crédito/ debito
- d) Crédito de consumo
- e) Crédito hipotecario
- f) Cuenta Corriente
- g) Ninguna

18. ¿Qué producto bancario consiste “en otorgar un préstamo, con el fin de que el deudor más adelante devuelva lo prestado, ya sea en una o más cuotas, y adicionalmente pague un interés que beneficia a quien presta”?

- a) Tarjeta de crédito
- b) Tarjeta de debito
- c) Tarjeta crédito/ debito
- d) Crédito de consumo
- e) Crédito hipotecario
- f) Cuenta Corriente
- g) Ninguna

19. ¿Cómo se le conoce al “contrato que se realiza con el banco, el cual está obligado a realizar órdenes de pago del cliente, por la cantidad que este último haya colocado en la cuenta o bien por la cantidad de crédito que se haya pactado”?

- a) Tarjeta de crédito

- b) Tarjeta de debito
- c) Tarjeta crédito/ debito
- d) Crédito de consumo
- e) Crédito hipotecario
- f) Cuenta Corriente
- g) Ninguna

20. ¿Cuál es el crédito que se otorga para comprar, ampliar, reparar o bien construir una vivienda, local u otro similar?

- a) Tarjeta de crédito
- b) Tarjeta de debito
- c) Tarjeta crédito/ debito
- d) Crédito de consumo
- e) Crédito hipotecario
- f) Cuenta Corriente
- g) Ninguna

INFORME DE OPINION DE EXPERTOS INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

Nombre y apellido del profesional experto: Mg. Flor de Maria Beltrán Portilla

Cargo o institución donde labora: _____ USAT _____

Investigador (a): CUEVA SEVERINO ORFELINDA



II. ASPECTO DE VALIDACION

CRITERIO	INDICADOR	DEFICIENTE					REGULAR			BUENO				EXELENTE				
		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
CLARIDAD	Los ítem están redactados de manera clara.															X		
VOCABULARIO	El lenguaje es apropiado para el encuestado.															X		
OBJETIVIDAD	Esta expresado en indicadores precisos y claros.															X		
ORGANIZACION	Los ítem tiene una secuencia lógica.															X		
INTENCIONALIDAD	Evalúa el nivel de conocimiento de los encuestados en relación de las variables.															X		
COHERENCIA	Existe coherencia entre avariable e indicador.															X		
METODOLOGIA	El instrumento responde al propósito de la investigación.															X		

III. SUGERENCIAS: (realizar todas las observaciones, críticas o recomendaciones que considere oportuna para mejorar el cuestionario)

IV. _____

V. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EL PRESENTE INSTRUMENTO CONTIENE TODOS LOS REQUISITOS PARA SU APLICACION

VI. PROMEDIO DE VALIDACIÓN: ___ 18 (DIECIOCHO)

INFORME DE OPINION DE EXPERTOS INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

Nombre y apellido del profesional experto: Padroa Bayati Roque

Cargo o institución donde labora: Director de Unidad Contabilidad

Investigador (a): Yolanda Luzmila Lencina



II. ASPECTO DE VALIDACION

CRITERIO	INDICADOR	DEFICIENTE					REGULAR			BUENO				EXELENTE						
		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20			
CLARIDAD	Los ítem están redactados de manera clara.																			
VOCABULARIO	El lenguaje es apropiado para el encuestado.																			X
OBJETIVIDAD	Está expresado en indicadores precisos y claros.																			X
ORGANIZACION	Los ítem tiene una secuencia lógica.																			X
INTENCIONALIDAD	Evalúa el nivel de conocimiento de los encuestados en relación de las variables.																			X
COHERENCIA	Existe coherencia entre a variable e indicador.																			X
METODOLOGIA	El instrumento responde al propósito de la investigación.																			X

III. SUGERENCIAS: (realizar todas las observaciones, críticas o recomendaciones que considere oportuna para mejorar el cuestionario)

IV.

V. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

VI. PROMEDIO DE VALIDACIÓN: 19

Anexo N° 02

Tabla 3

Resultados pre test

N° de alumna	Ahorro				Presupuesto				Inversion				Endeudamiento				Productos Bancarios				Puntaje por dimensiones					Puntaje	Aprobada / Desaprobada
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	D1	D2	D3	D4	D5		
1	0	1	0	1	1	1	1	0	1	0	0	0	1	1	0	1	1	1	0	1	2	3	1	3	3	12	Desaprobada
2	1	1	0	1	0	1	1	0	0	1	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	3	2	3	2	0	10	Desaprobada
3	1	1	0	0	0	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	2	1	4	1	0	8	Desaprobada
4	1	1	0	1	0	1	0	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	1	3	0	0	7	Desaprobada
5	0	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0	0	0	1	0	1	2	3	3	2	2	12	Desaprobada
6	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	4	1	0	1	1	7	Desaprobada
7	0	1	0	1	0	1	0	0	1	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	1	2	1	3	2	1	9	Desaprobada
8	1	1	0	1	0	1	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	3	1	1	1	0	6	Desaprobada
9	1	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	2	2	1	1	0	6	Desaprobada
10	1	1	0	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	0	1	3	2	4	1	2	12	Desaprobada
11	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	4	2	2	1	0	9	Desaprobada
12	1	1	0	1	0	1	0	0	1	0	1	0	0	1	1	0	1	0	0	0	3	1	2	2	1	9	Desaprobada
13	1	1	0	1	0	1	0	0	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	3	1	4	2	2	12	Desaprobada
14	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	0	1	1	0	1	0	1	0	0	1	4	1	3	2	2	12	Desaprobada
15	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	4	3	4	3	0	14	Aprobada
16	1	1	1	0	0	1	1	0	1	0	1	0	1	0	1	1	0	0	0	0	3	2	2	3	0	10	Desaprobada
17	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	4	2	3	3	0	12	Desaprobada
18	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	1	0	0	1	4	Desaprobada
19	1	1	0	1	0	1	1	0	1	0	1	1	0	1	1	0	1	0	0	0	3	2	3	2	1	11	Desaprobada
20	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	0	1	1	1	1	0	0	0	0	4	2	2	4	0	12	Desaprobada
21	0	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	2	2	2	0	6	Desaprobada
22	0	0	1	1	0	1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	2	1	3	2	1	9	Desaprobada
23	1	1	0	1	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	3	1	2	0	1	7	Desaprobada
24	1	0	1	1	0	1	1	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	0	3	2	2	2	1	10	Desaprobada
25	0	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	1	0	0	1	2	0	3	2	8	Desaprobada
26	1	1	0	1	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	3	2	2	0	1	8	Desaprobada
27	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1	4	1	3	1	2	11	Desaprobada
28	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	4	2	3	2	0	11	Desaprobada
29	1	0	1	1	1	1	0	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	3	2	0	0	8	Desaprobada
30	1	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	2	1	0	0	1	4	Desaprobada
31	1	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	3	2	1	2	0	8	Desaprobada
32	1	1	0	1	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	1	1	0	1	0	0	3	1	3	3	1	11	Desaprobada

33	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	4	4	3	1	1	13	Desaprobada
34	1	1	0	1	0	1	0	0	1	1	1	0	1	0	1	0	1	1	0	0	3	1	3	2	2					11	Desaprobada
35	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	4	2	0	1	1					8	Desaprobada
36	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0					2	Desaprobada
37	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	3	3	3	3	4					16	Aprobada
38	0	1	0	1	0	1	1	0	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	2	2	2	1	0					7	Desaprobada
39	1	1	0	0	1	1	0	1	1	0	1	1	1	0	0	0	1	0	0	1	2	3	3	1	2					11	Desaprobada
40	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	0	1	0	0	1	4	3	3	2	2					14	Aprobada
41	1	1	0	0	0	1	0	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	2	1	2	1	1					7	Desaprobada
42	1	0	1	1	0	1	1	0	1	0	1	0	1	1	0	0	0	0	0	1	3	2	2	2	1					10	Desaprobada
43	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	3	4	4					16	Aprobada
44	1	1	0	1	0	1	0	0	1	0	1	0	1	0	0	1	1	0	0	1	3	1	2	2	2					10	Desaprobada
45	1	1	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	1	0	0	1	0	0	1	3	1	2	1	2					9	Desaprobada
46	1	1	0	1	0	1	0	0	1	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	1	3	1	3	0	2					9	Desaprobada
47	1	1	0	0	0	1	0	0	1	1	0	1	0	0	0	1	1	0	0	1	2	1	3	1	2					9	Desaprobada
48	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	1	4	2	4	2	1					13	Desaprobada
49	1	0	0	0	0	1	1	0	1	1	0	0	1	0	0	0	0	1	0	1	1	2	2	1	2					8	Desaprobada
50	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	0	1	0	1	0	1	0	0	0	0	4	1	3	2	0					10	Desaprobada
51	0	0	1	0	0	1	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	1	0	0					4	Desaprobada
52	1	0	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	3	4	0	1	1					9	Desaprobada
53	1	1	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	1	0	0	0					4	Desaprobada
54	0	0	0	1	0	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	2	1	0	1					5	Desaprobada
55	1	1	0	1	0	1	1	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	3	2	2	1	0					8	Desaprobada
56	1	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0	1	1	2	2	1	3	2					10	Desaprobada
57	1	1	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0	1	0	0	1	0	0	3	2	4	2	1					12	Desaprobada
58	1	1	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0	1	0	0	1	0	0	3	2	4	2	1					12	Desaprobada
59	0	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	1	0	0	0					4	Desaprobada
60	0	1	0	1	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	2	1	1	1	1					6	Desaprobada
61	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	1	0	1	0					3	Desaprobada
62	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	0	3	2	1	4	0					10	Desaprobada
63	1	1	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	0	0	3	2	4	2	2					13	Desaprobada
64	1	0	0	1	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	2	1	2	0	0					5	Desaprobada
65	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	3	0	0						4	Desaprobada
66	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	1	1	1	1	1	0	1	0	0	1	4	1	2	3	2					12	Desaprobada
67	1	1	1	1	0	0	0	0	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	4	0	3	2	0					9	Desaprobada
68	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	1	0	0					4	Desaprobada
69	0	1	0	0	0	1	1	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	2	1	1	0					5	Desaprobada
70	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	2	0	1	0					3	Desaprobada	
71	1	1	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	2	2	0	1	1					6	Desaprobada
72	1	1	0	0	1	1	1	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	2	3	2	1	1					9	Desaprobada
73	1	1	1	1	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	4	1	3	3	0					11	Desaprobada

Anexo N° 03

Tabla 4

Resultado post test

N° de alumna	Ahorro				Presupuesto				Inversion				Endeudamiento				Productos Bancarios				Puntaje por dimensiones					Puntaje
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	D1	D2	D3	D4	D5	
1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	4	3	3	3	3	16
2	1	1	1	1	0	1	1	0	0	1	1	1	0	1	1	0	0	0	0	1	4	2	3	2	1	12
3	1	1	1	0	0	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	3	2	4	2	0	11
4	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	1	4	1	4	1	1	11
5	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0	0	0	1	0	1	4	3	3	2	2	14
6	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	1	4	2	1	1	2	10
7	0	1	0	1	0	1	0	0	1	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	1	2	1	3	2	1	9
8	1	1	1	1	0	1	0	1	0	1	1	1	0	1	0	0	1	0	0	0	4	2	3	1	1	11
9	1	0	1	1	0	1	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	3	2	1	1	0	7
10	1	1	0	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	1	0	1	3	2	4	1	2	12
11	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	4	2	1	1	0	8
12	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	0	0	1	1	0	1	0	0	0	4	2	2	2	1	11
13	1	1	0	1	0	1	0	0	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	1	1	3	1	4	0	2	10
14	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	0	1	0	0	1	0	1	0	0	1	4	1	3	1	2	11
15	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	0	4	3	4	3	1	15
16	1	1	1	0	0	1	1	0	1	0	1	1	1	0	1	1	1	0	0	0	3	2	3	3	1	12
17	1	1	1	1	1	1	0	0	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	4	2	3	3	0	12
18	0	0	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	2	3	2	0	1	8
19	1	1	0	1	0	1	1	0	1	0	1	1	0	1	1	0	1	0	0	0	3	2	3	2	1	11
20	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	4	2	2	4	1	13
21	0	0	1	1	0	1	1	0	1	0	1	1	1	0	1	0	1	0	0	0	2	2	3	2	1	10
22	0	0	1	1	0	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	1	2	1	3	3	2	11
23	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	4	3	2	0	1	10
24	1	1	1	1	0	1	1	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	0	4	2	2	2	1	11
25	0	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	2	1	4	2	10

26	1	1	0	1	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	3	2	2	0	1	8	
27	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1	4	2	3	1	2	12
28	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	1	1	0	1	0	1	0	0	0	0	4	1	4	2	0	11
29	1	0	1	1	1	1	0	1	0	1	1	0	0	0	0	0	1	1	1	0	3	3	2	0	3	11
30	1	0	0	1	0	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	0	0	1	2	2	4	1	2	11
31	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	0	0	1	3	3	4	3	2	15
32	1	1	0	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	3	2	4	4	2	15
33	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	0	0	0	4	4	4	3	1	16
34	1	1	0	1	0	1	1	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	3	2	3	3	3	14
35	1	0	0	1	1	1	0	0	1	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	1	2	2	2	1	2	9
36	1	1	0	1	0	1	1	0	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	3	2	2	4	4	15
37	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	0	1	0	1	4	4	3	3	2	16
38	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	4	1	4	3	4	16
39	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	4	2	4	4	3	17
40	1	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	4	1	3	4	2	14
41	1	1	0	1	0	1	0	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	3	1	3	4	3	14	
42	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	4	2	4	3	4	17
43	1	1	0	0	0	1	0	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	2	1	3	0	1	7
44	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	1	1	0	0	1	4	3	3	4	2	16	
45	1	0	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	1	1	0	1	1	0	0	1	3	3	3	3	2	14
46	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	1	0	3	3	4	1	3	14
47	1	1	0	0	0	1	0	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	0	1	2	2	3	3	3	13
48	1	1	0	1	0	1	1	0	0	1	0	0	1	1	0	0	1	0	0	0	3	2	1	2	1	9
49	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	4	3	3	4	3	17
50	1	1	0	1	1	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	4	4	17

51	1	0	0	0	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	0	0	1	1	3	3	4	2	13	
52	1	1	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	3	2	4	2	0	11	
53	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	1	0	1	1	1	0	1	0	1	4	3	2	3	2	14
54	0	1	0	0	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	2	0	0	4	
55	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	0	1	1	1	0	0	0	4	4	2	3	1	14
56	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0	1	0	1	0	0	0	4	2	4	2	1	13
57	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0	1	0	1	1	0	1	4	2	4	2	3	15
58	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	4	2	4	3	4	17
59	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	1	0	0	0	3
60	1	1	1	1	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	4	1	2	0	1	8
61	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	4	3	4	4	1	16
62	1	1	1	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	0	1	0	1	0	0	0	3	0	4	2	1	10
63	1	1	0	0	0	1	0	1	1	0	0	1	1	0	1	0	1	0	1	0	2	2	2	2	2	10
64	1	0	0	1	0	1	1	0	1	0	1	1	0	0	1	0	1	1	0	1	2	2	3	1	3	11
65	1	1	0	0	0	1	0	1	1	0	1	1	0	0	0	1	0	0	1	0	2	2	3	1	1	9
66	1	1	1	1	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	0	4	2	4	3	1	14
67	1	1	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1	2	3	4	1	4	14
68	1	1	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1	1	0	0	1	1	0	0	1	3	1	2	2	2	10