

# Resultados PISA 2018

## Educación financiera



PERÚ

Ministerio  
de Educación

# Algunos datos sobre inclusión financiera en Perú ■ ■

## Acceso a servicios financieros:



Según la SBS, el acceso a estos servicios se ha expandido en todo el país:



**27 %** de distritos contaba con **acceso a puntos de atención.**

**82 %** de distritos cuenta con **presencia física del sistema financiero.**

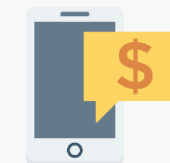
Fuente 1:  
El Comercio, 2019

## Conocimiento de otros canales de atención:

El conocimiento de otros canales de atención aún es **bajo**:



**31 %** de la población conoce la **Banca por internet.**



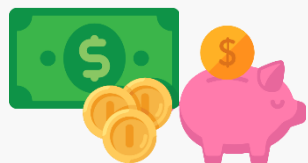
**26 %** de la población conoce la **Banca por celular.**



Y solo el **5 %** de la **población rural** manifiesta conocer estos canales.

Fuente 2: Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú. Resultados 2016.

## Población que ahorra voluntariamente:



**68 %** de la población **ahorra fuera del sistema financiero.**

Y solo en el **ámbito rural**:



Fuente 2.

**92 %** ahorra fuera del sistema financiero.

## Uso de tarjetas de crédito, débito o banca por internet:



Fuente 3:  
Asbanc.

Según Enaho: **5,9 %** compra alimentos de primaria necesidad y

**3,1 %** paga servicios de vivienda **vía estos medios.**

Estos medios se usan principalmente en **zonas urbanas** y mayormente en **actividades relacionadas al entretenimiento.**



Fuente 2.

# ¿En qué estado se encuentra el desarrollo de la Educación financiera en estudiantes del Perú y el mundo?



# PISA

## ¿Qué es PISA?

Es un estudio internacional, dirigido por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), que tiene por objetivo evaluar la capacidad de los estudiantes para utilizar sus conocimientos y habilidades frente a los desafíos de la vida adulta en un mundo globalizado. PISA 2018 evaluó en el Perú cuatro competencias\*:



## ¿Qué evalúa la prueba de Educación financiera?

La prueba de Educación financiera evalúa la competencia financiera, es decir, el conocimiento y comprensión de conceptos y riesgos financieros, así como las habilidades, la motivación y la confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión.

\* Los resultados en las competencias de Ciencia, Matemática y Lectura se pueden revisar aquí: <http://umc.minedu.gob.pe/resultadospisa2018/>

# ¿En qué consistió la prueba de Educación financiera en PISA 2018?



PERÚ

Ministerio  
de Educación

La prueba de Educación financiera es una **prueba opcional** de la evaluación PISA y se aplica desde el ciclo 2012. Perú participa desde el ciclo 2015.



## Educación financiera en PISA 2018



Participaron alrededor de **117 000 estudiantes** de 15 años de **20 países**.



La prueba duró una hora, tuvo **preguntas de opción múltiple y de respuesta abierta** y fue por computadora.



Se aplicaron **cuestionarios** a los estudiantes **sobre asuntos de dinero**.

## DIMENSIONES DE LA COMPETENCIA FINANCIERA

### Procesos



- Identificar información financiera
- Analizar información en un contexto financiero
- Evaluar cuestiones financieras
- Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera

### Contenidos



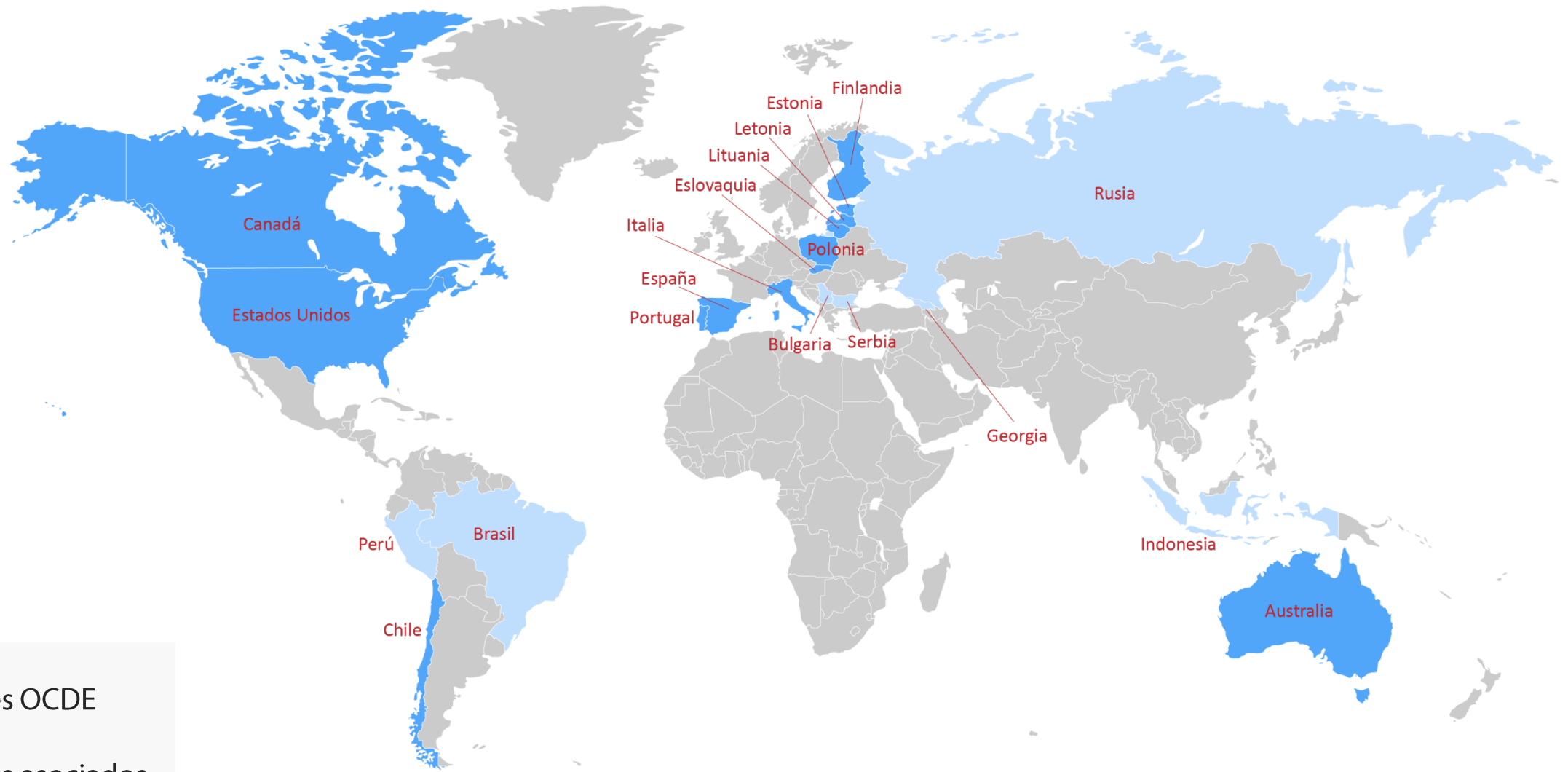
- Dinero y transacciones
- Planificación y gestión de las finanzas
- Riesgo y beneficio
- Panorama financiero

### Contexto



- Individual
- Hogar y familia
- Educación y trabajo
- Social

# Participantes en la prueba de Educación financiera en PISA 2018



■ Países OCDE

■ Países asociados



# Participación de Perú en la prueba de Educación financiera

## Perú



La aplicación se realizó entre el 14 de agosto y el 30 de setiembre del 2018, como parte de la aplicación PISA 2018.



La prueba se aplicó a 4734 estudiantes de escuelas de **todas las regiones del país.**



El diseño muestral permitió representatividad nacional y por estratos (sexo, gestión y área).

Muestra:



**339**  
colegios



**4734**  
estudiantes

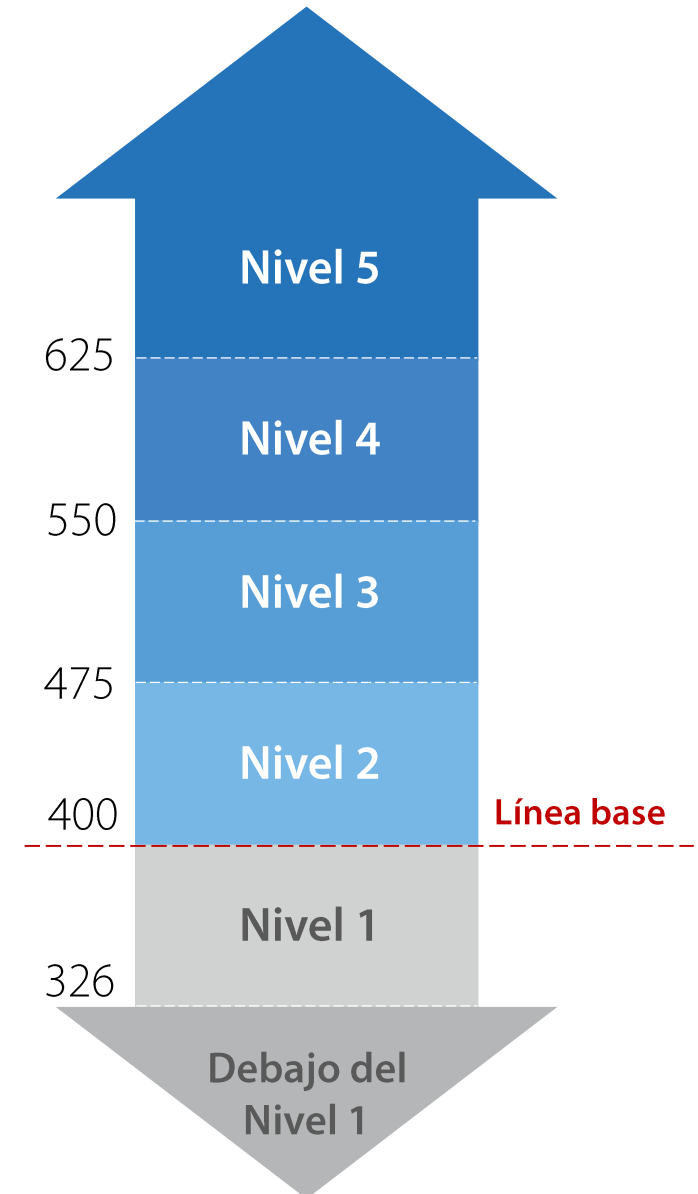
# ¿Cómo se reportan los resultados de Educación financiera?

## Según medida promedio

Medida continua que representa la habilidad de los estudiantes de un determinado grupo o estrato.

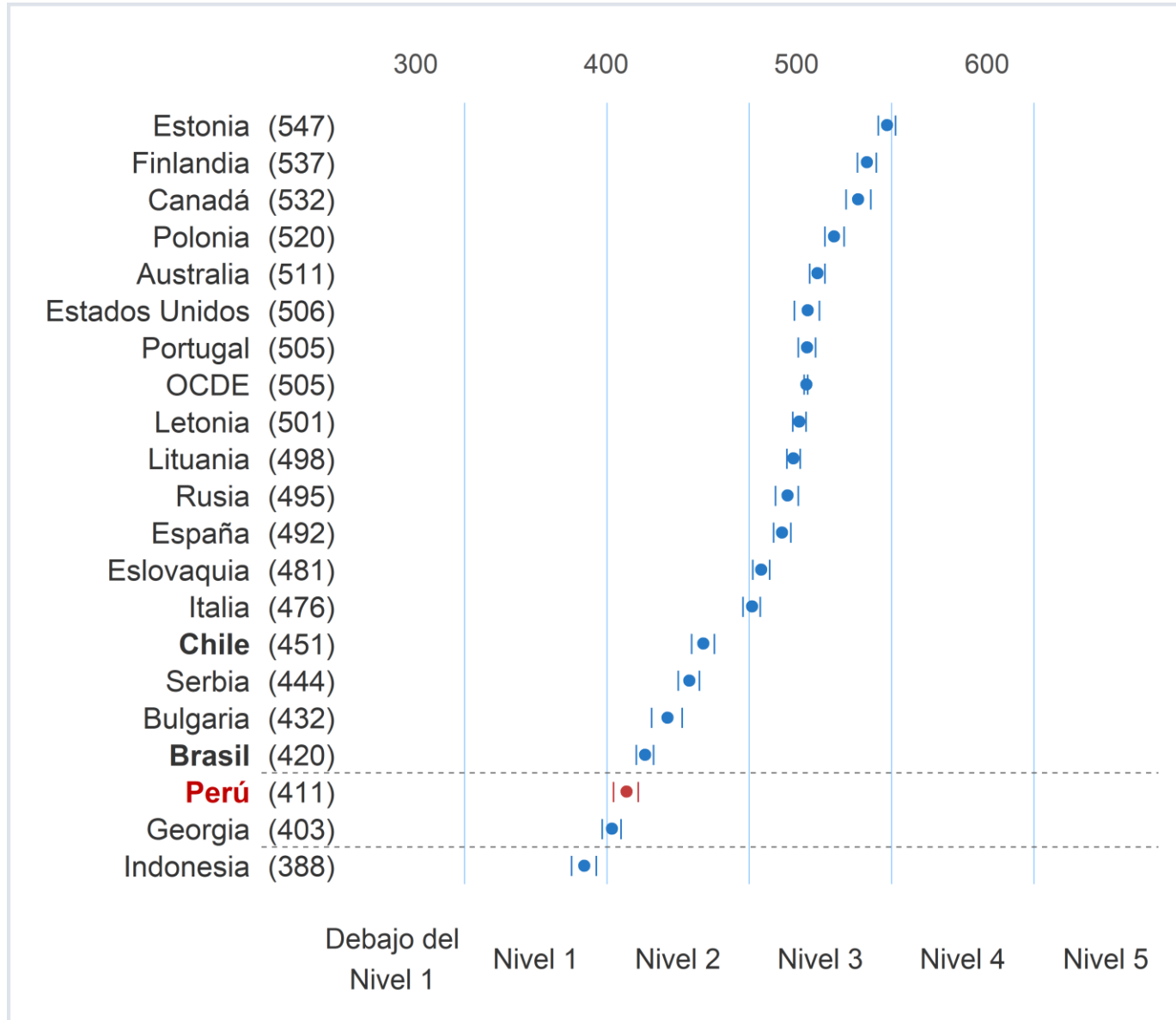
## Según niveles de desempeño

Descripciones de los conocimientos y habilidades alcanzadas por los estudiantes. **PISA identifica al Nivel 2 como línea base** o punto de partida del desarrollo de la competencia (OCDE, 2016)\*.



\* OCDE (2016). PISA 2015 Results (Volume I): Excellence, and Equity in Education. Paris: OCDE Publishing.

# Educación financiera 2018: resultados por medida promedio (MP)



El desempeño promedio de los **estudiantes peruanos** en Educación financiera es similar a los **estudiantes de Georgia**. No existen diferencias estadísticamente significativas al 0,05 entre los resultados de estos países.

# Variación de los resultados 2015 - 2018 por MP

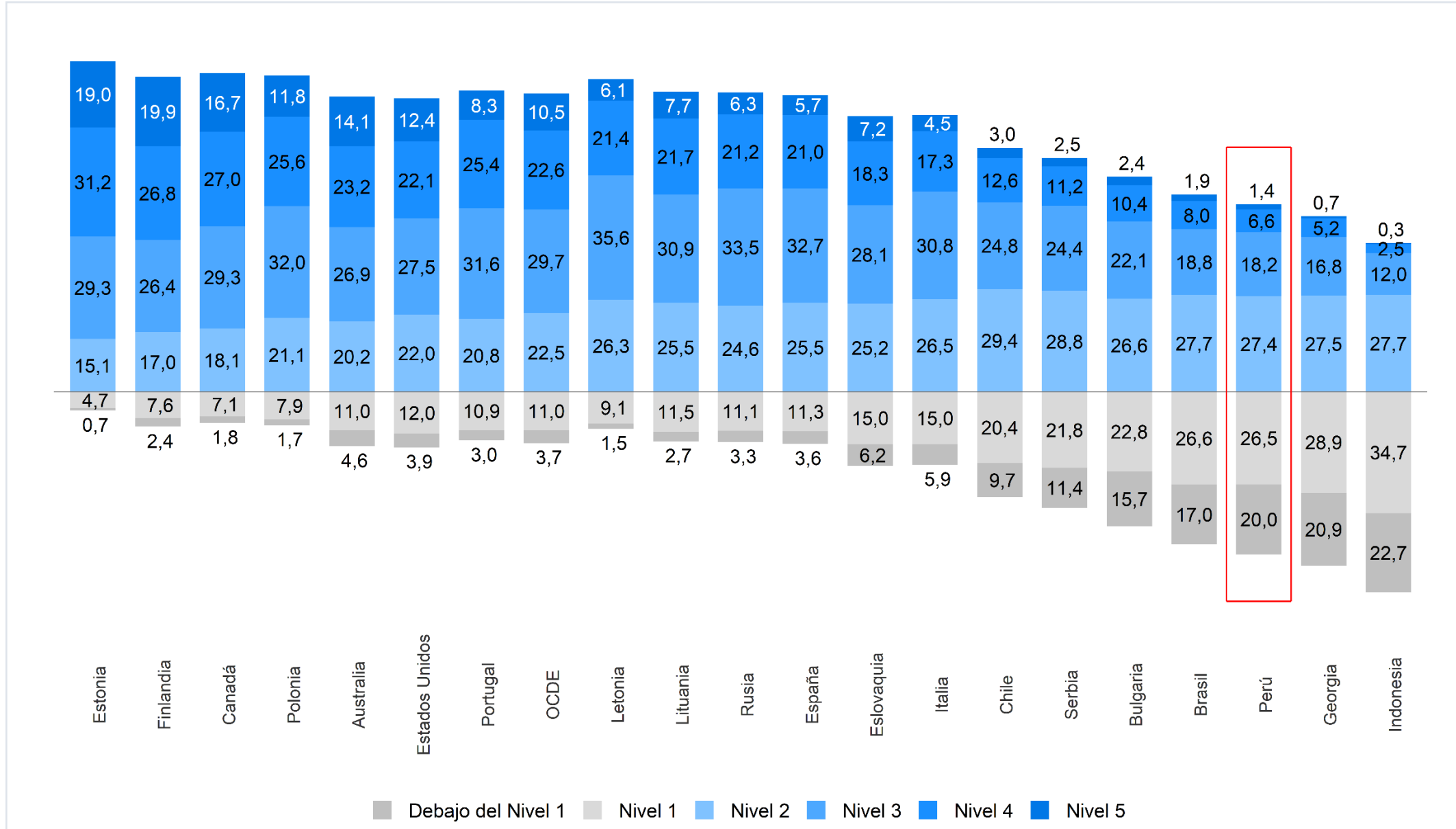
País	2015	2018	Variación 2015 - 2018
Australia	504	511	+7
Brasil	393	420	+27*
Canadá	533	532	-1
Chile	432	451	+19
Eslovaquia	445	481	+36*
España	469	492	+24*
Estados Unidos	487	506	+18
Italia	483	476	-7
Lituania	449	498	+50*
Perú	403	411	+8
Polonia	485	520	+34*
Rusia	512	495	-17

\* Diferencia estadísticamente significativa al 0,05

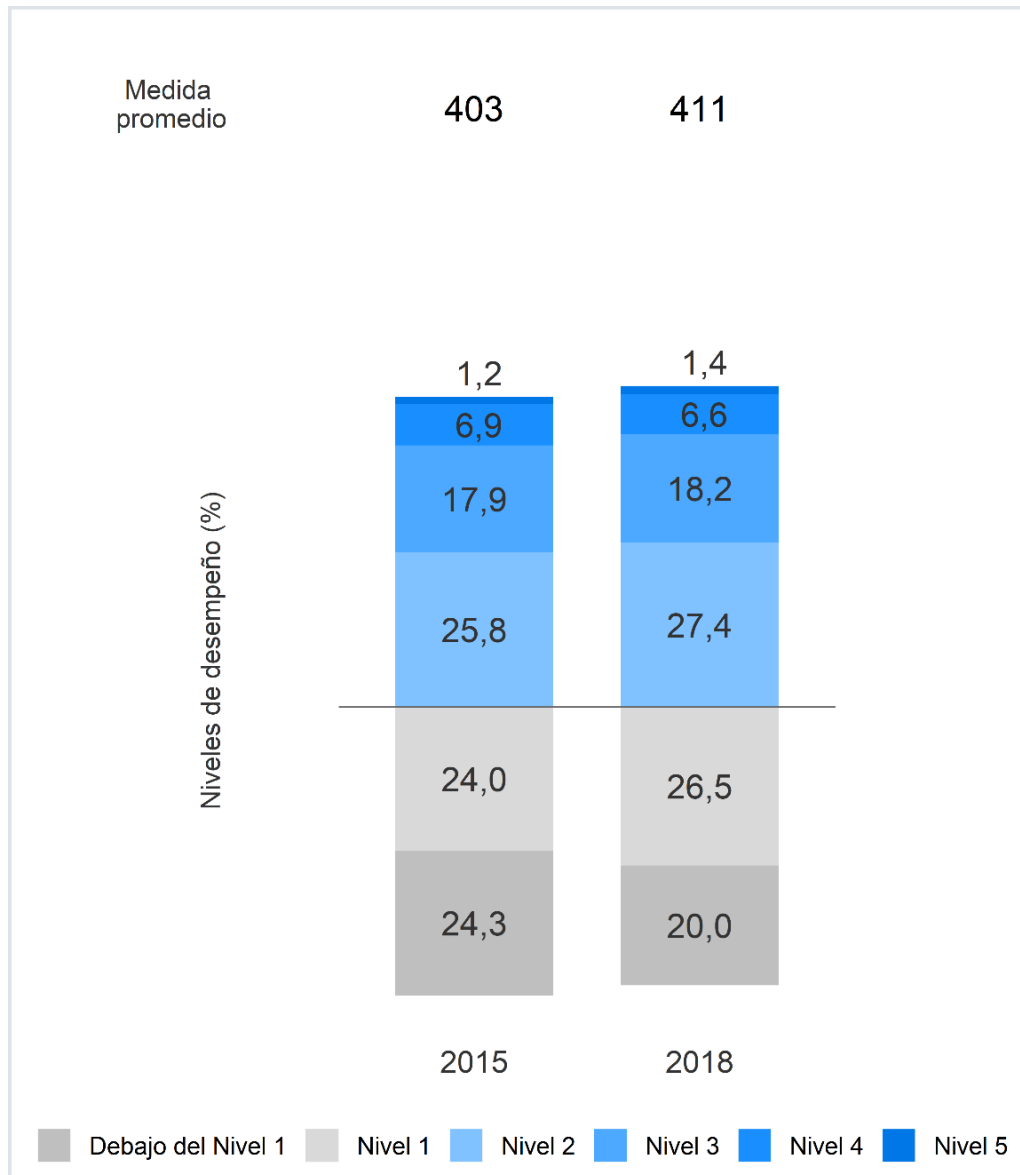
**Nota:** Las medidas promedio son medidas continuas e incluyen decimales. En esta tabla se muestran las medidas promedio redondeadas a números enteros, así como el resultado de la variación entre años. Por esta razón, en algunos casos esta variación no coincide con el valor real de la diferencia.

Se observa una **diferencia de 8 puntos** en la medida promedio de Educación financiera **entre el 2015 y 2018**, sin embargo esta variación no es estadísticamente significativa al 0,05.

# Educación financiera 2018: resultados por nivel de desempeño (ND)



# Educación financiera 2015 - 2018: resultados por MP y ND



Se observa una diferencia entre los niveles de desempeño de Educación financiera entre el 2015 y 2018; sin embargo, esta variación no es estadísticamente significativa al 0,05

# Educación financiera 2018: resultados nacionales por ND (i)

## Nivel 5

1,4 %

Los estudiantes pueden aplicar su conocimiento y comprensión de una amplia variedad de términos y conceptos financieros a contextos que podrían ser relevantes para ellos a largo plazo. Pueden analizar productos financieros complejos y tomar en cuenta las características de documentos financieros que son significativos pero no evidentes como, por ejemplo, los costos de transacción. Pueden desempeñarse con un alto nivel de precisión y resolver problemas financieros no cotidianos. Asimismo, pueden describir resultados potenciales de decisiones financieras, demostrando una comprensión del panorama financiero como, por ejemplo, en temas relacionados con ingresos e impuestos.

## Nivel 4

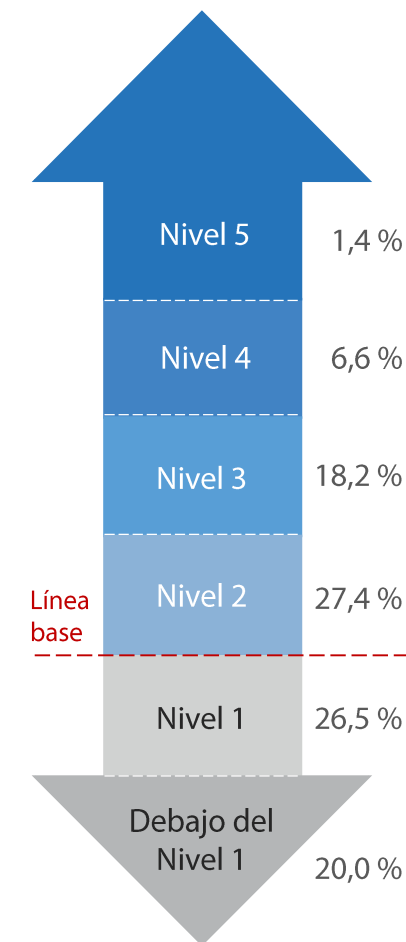
6,6 %

Los estudiantes pueden aplicar su conocimiento y comprensión de conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avanzan hacia la edad adulta, tales como la administración de cuentas bancarias y el interés compuesto en productos de ahorro. Pueden interpretar y evaluar una variedad de documentos financieros, como los estados de cuenta bancarios, y explicar las funciones de productos financieros menos comunes. Asimismo, pueden tomar decisiones financieras teniendo en cuenta las consecuencias a largo plazo, tales como comprender los efectos de pagar una deuda bancaria en un periodo de tiempo más largo. Además, pueden resolver problemas cotidianos en contextos financieros poco comunes.

## Nivel 3

18,2 %

Los estudiantes pueden aplicar su conocimiento y comprensión de conceptos, términos y productos financieros comunes a situaciones que sean relevantes para ellos. Comienzan a considerar las consecuencias de sus decisiones financieras y pueden hacer planes financieros simples en contextos familiares. Pueden hacer interpretaciones directas de una variedad de documentos financieros y pueden aplicar diversas operaciones numéricas básicas, incluido el cálculo de porcentajes. Asimismo, pueden elegir las operaciones numéricas necesarias para resolver problemas cotidianos en contextos financieros relativamente comunes, tales como la elaboración de presupuestos.



# Educación financiera 2018: resultados nacionales por ND (ii)

## Nivel 2

27,4 %

Los estudiantes comienzan a aplicar su conocimiento sobre productos financieros comunes así como de términos y conceptos financieros comúnmente utilizados. Pueden usar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que son directamente relevantes para ellos. Pueden reconocer el valor de un presupuesto simple e interpretar las principales características de documentos financieros del quehacer cotidiano. Asimismo, pueden aplicar operaciones numéricas básicas, incluida la división, para responder preguntas financieras y mostrar una comprensión de la relación entre diferentes elementos financieros, tales como los costos.

## Nivel 1

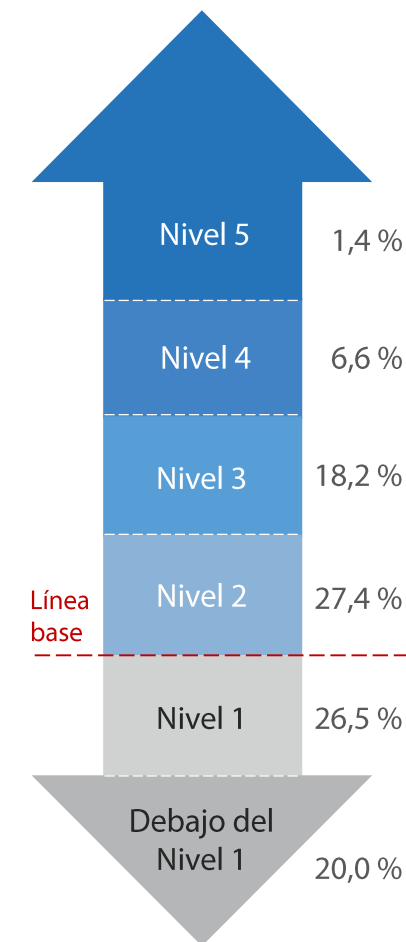
26,5 %

Los estudiantes pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar información relacionada a conceptos financieros básicos. Pueden reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y tomar decisiones simples sobre el gasto diario. Asimismo, pueden reconocer el propósito de documentos financieros cotidianos, como una factura, y aplicar operaciones numéricas simples (adición, sustracción o multiplicación) en contextos financieros que probablemente han experimentado con anterioridad.

## Debajo del Nivel 1

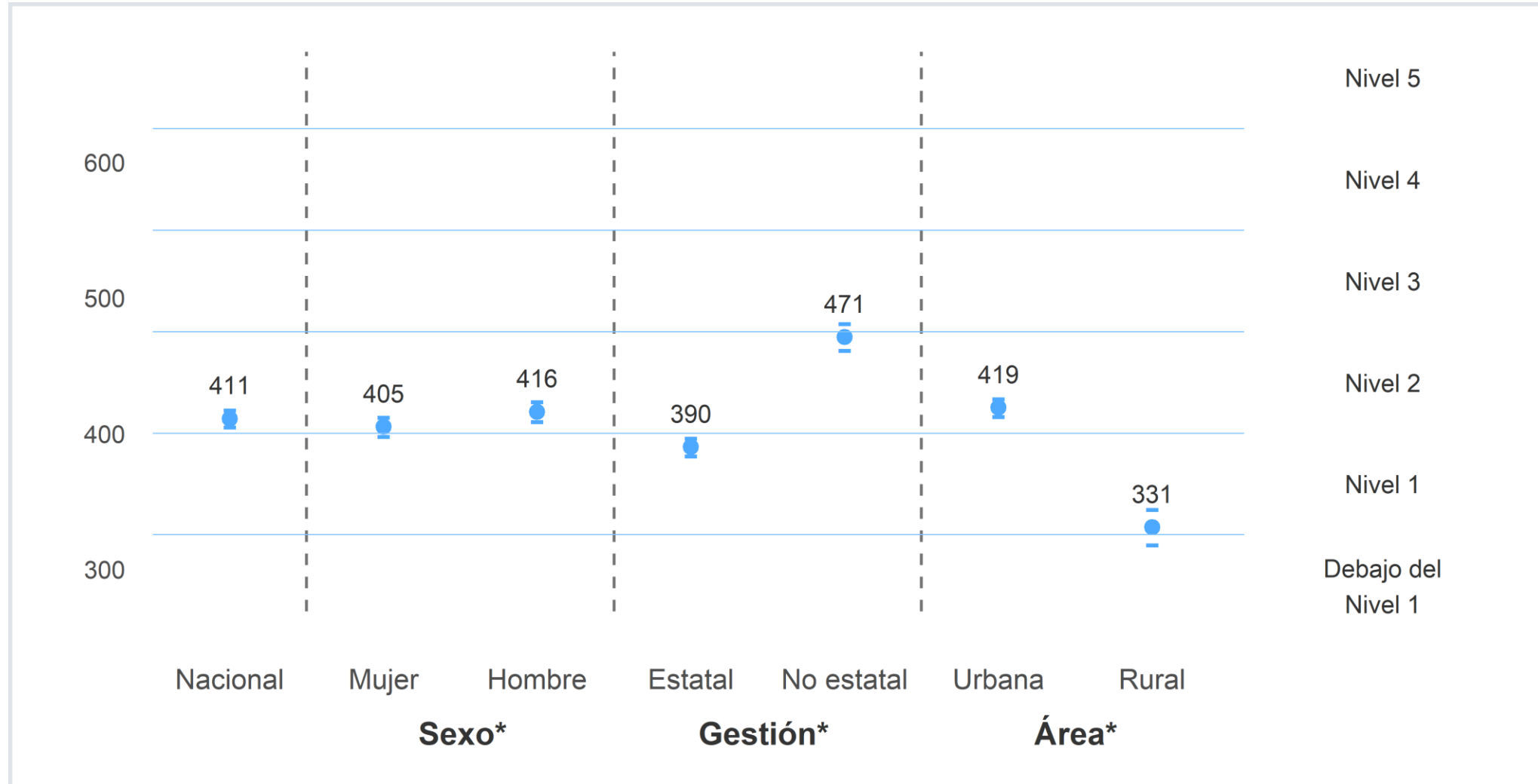
20,0 %

Los estudiantes presentan dificultades para resolver, incluso, las preguntas más sencillas de la prueba. Por lo tanto, no se tiene evidencia suficiente para describir sus aprendizajes.





# Educación financiera 2018: resultados por MP según estratos



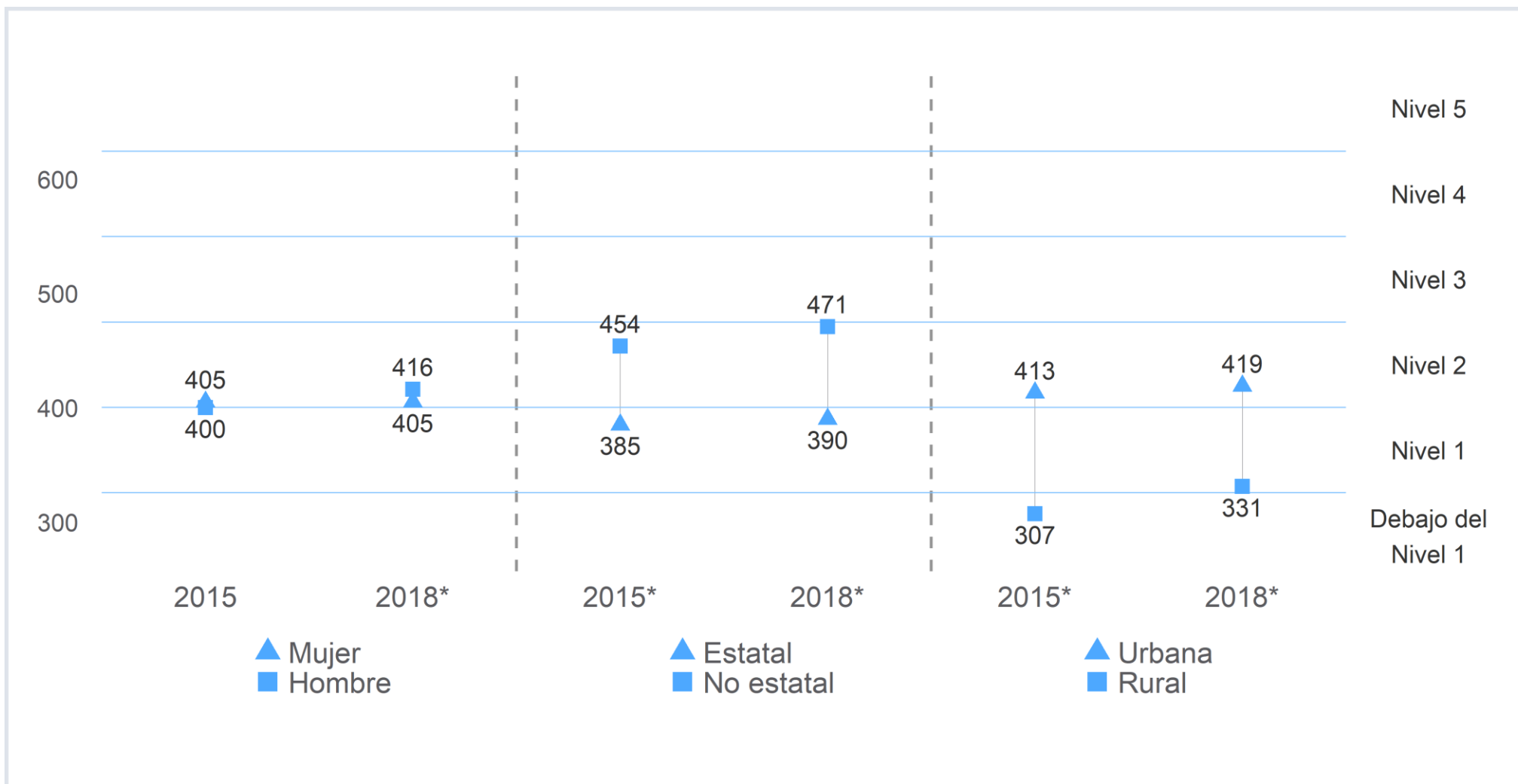
\* Diferencia estadísticamente significativa al 0,05 entre los estratos.

# Educación financiera 2015 - 2018: resultados por MP según estratos



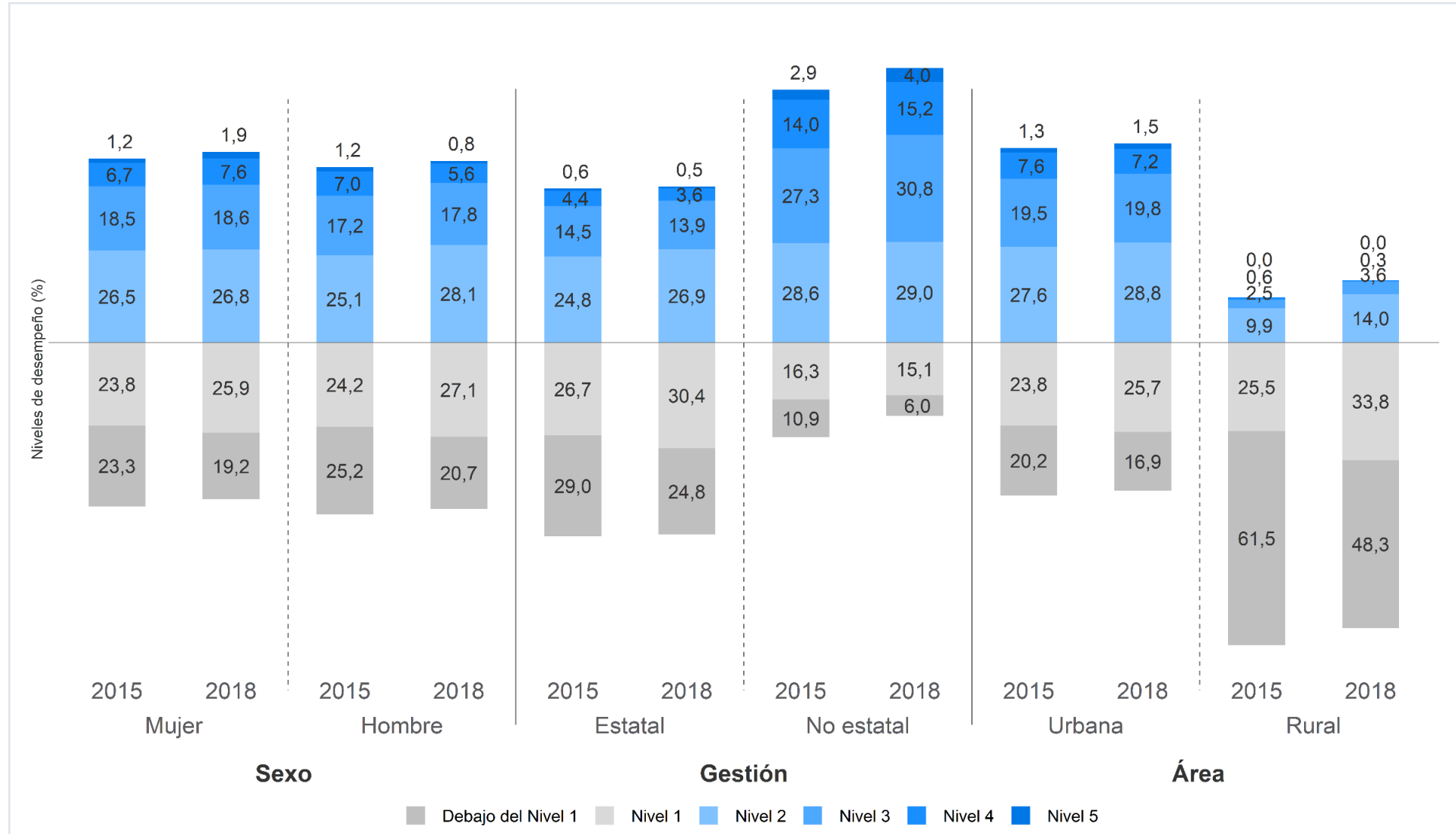
PERÚ

Ministerio de Educación



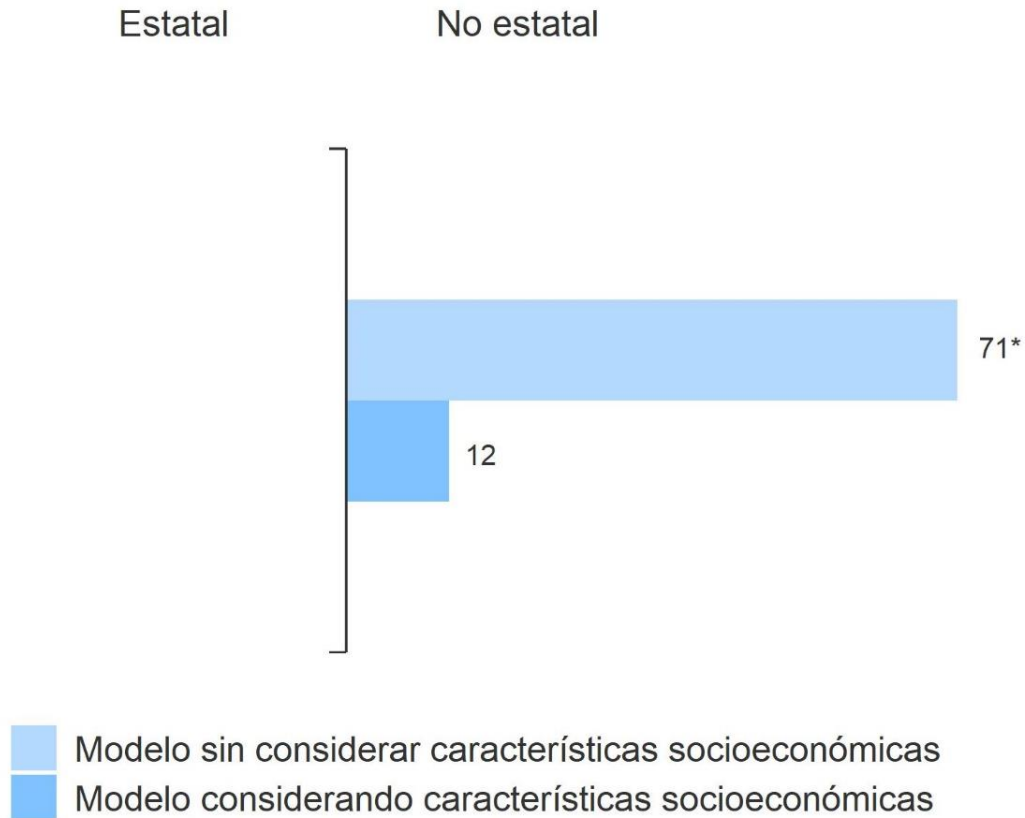
\* Diferencia estadísticamente significativa al 0,05 entre los estratos del mismo año.

# Educación financiera 2015 - 2018: resultados por ND según estratos



\* Los resultados del área rural deben tomarse con cuidado, ya que, debido al tamaño de la muestra, presentan intervalos de confianza más amplios comparados con el resto de estratos.

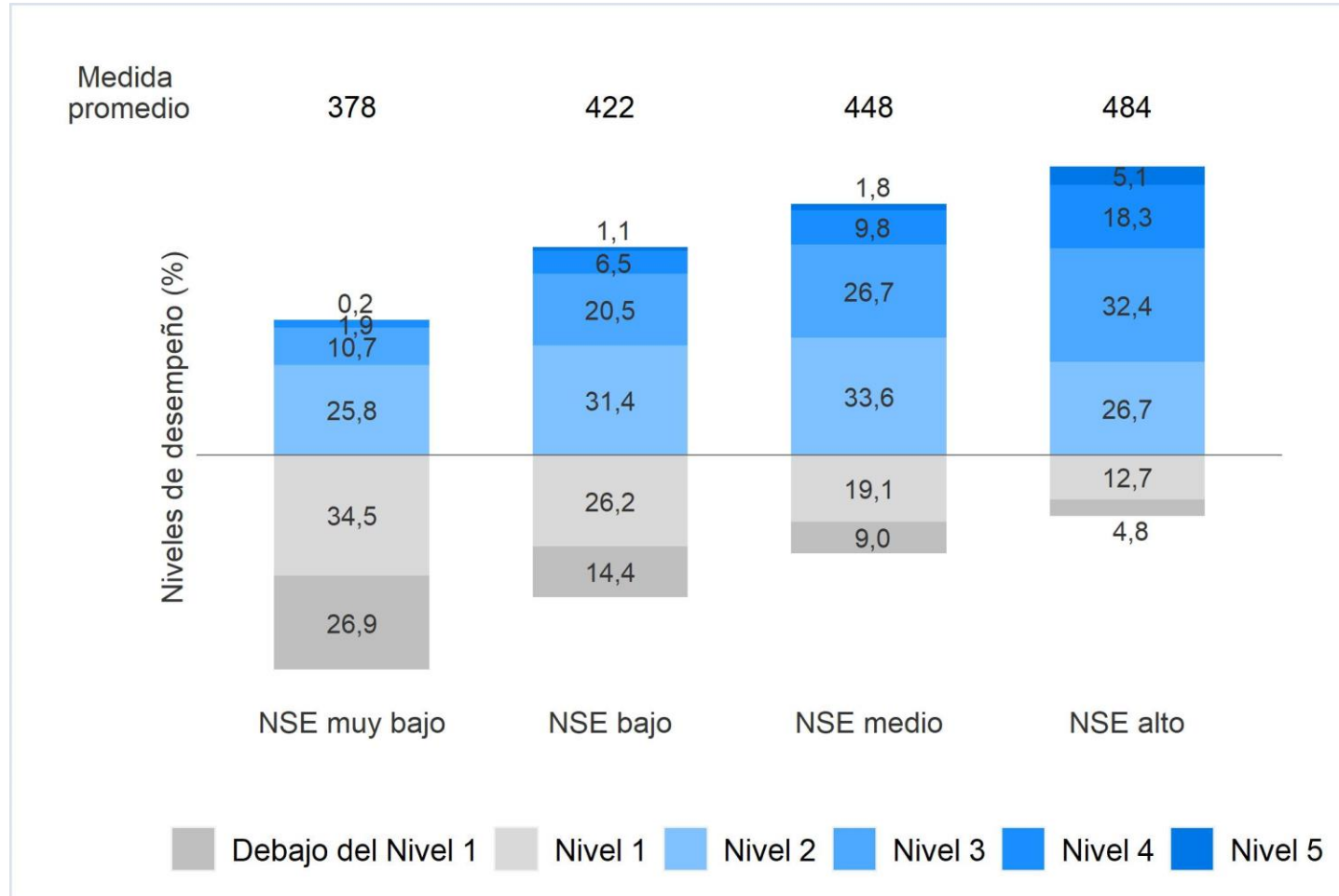
## Efecto del tipo de gestión del colegio sobre el desempeño considerando el índice socioeconómico (ISE)\*



Los estudiantes de las **escuelas no estatales obtienen** en promedio **71 puntos más** en la prueba de Educación financiera comparados con sus pares de escuelas estatales. Sin embargo, **cuando se controla por el índice socioeconómico**, esta diferencia **se reduce a 12 puntos**, pero deja de ser significativa.

\* Efectos estadísticamente significativos al 0,05 estimados mediante regresión lineal.

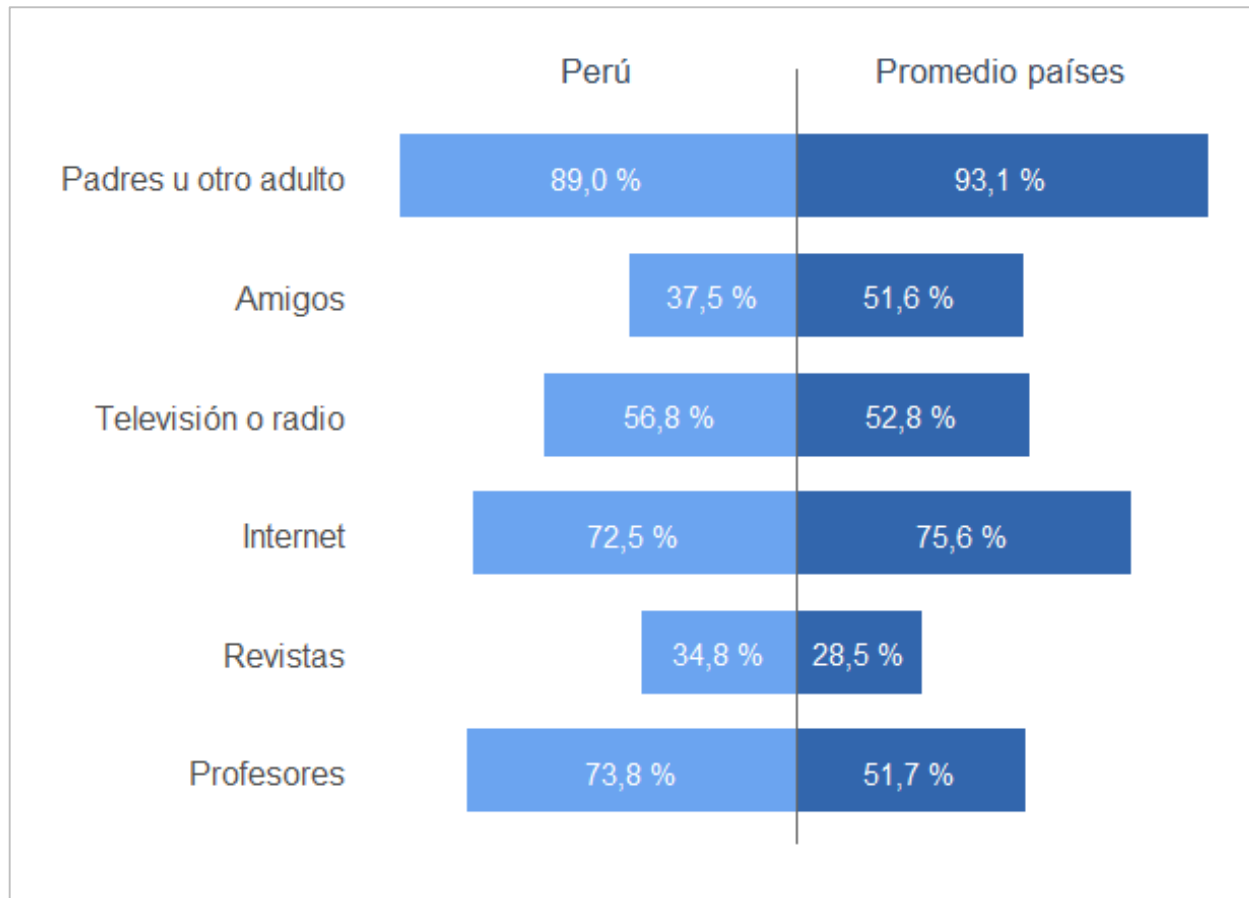
# Educación financiera 2018: resultados por MP y ND según NSE\*



Aquellos **estudiantes con estatus socioeconómico alto** obtienen en promedio **mayor rendimiento** que sus pares de nivel socioeconómico bajo.

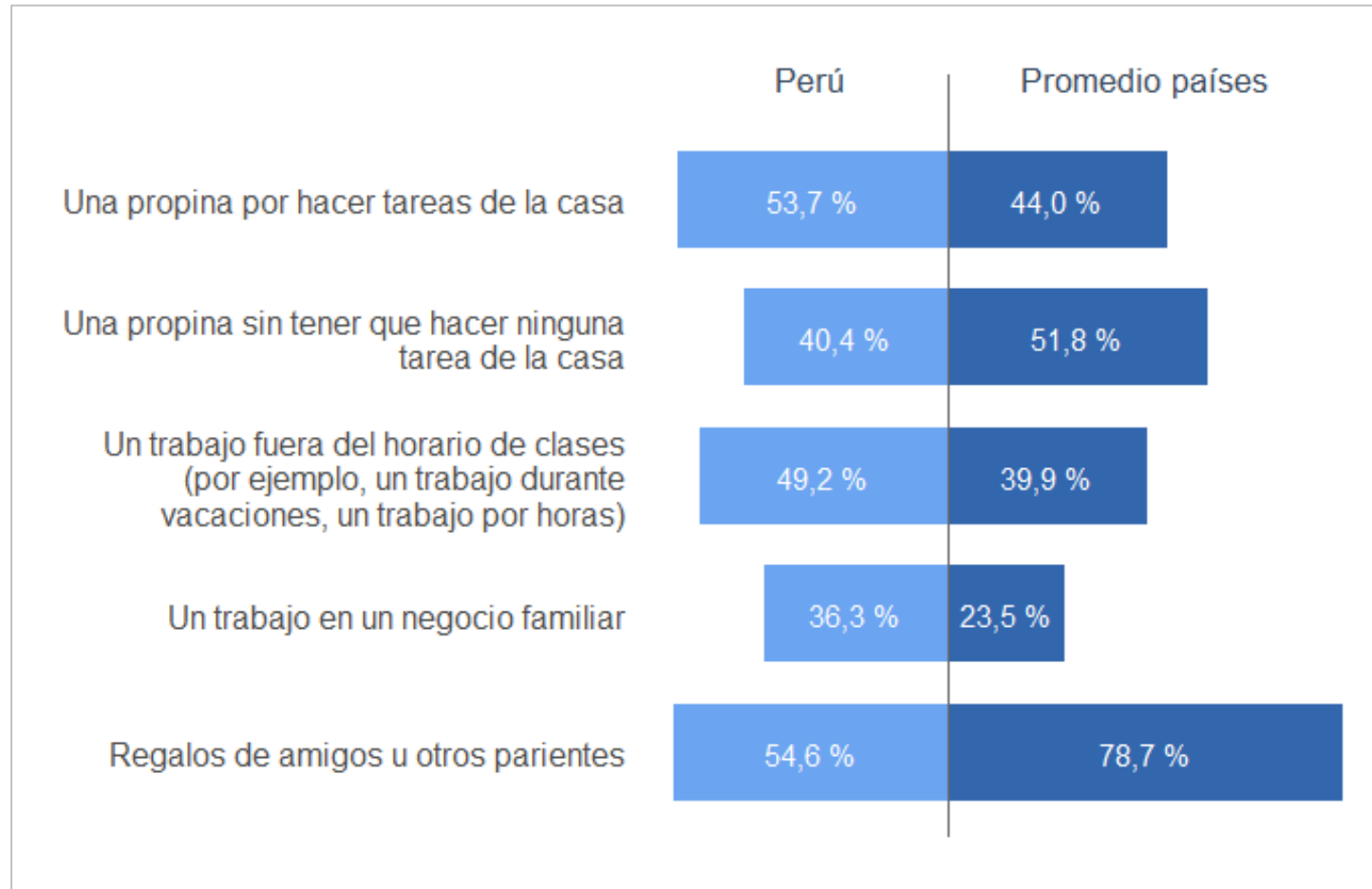
\* Los niveles socioeconómicos (NSE) fueron elaborados por la Oficina de Medición de la Calidad de los Aprendizajes (UMC) a partir de la información recogida en los cuestionarios de PISA. De acuerdo a ello, el 15 % de la muestra se sitúa en el NSE alto, el 25 % en el NSE medio, el 25 % en el NSE bajo y el 35 % en el NSE muy bajo.

¿Dónde obtienes la información que necesitas sobre temas relacionados al manejo del dinero?



**7 de cada 10 estudiantes** manifiesta que obtiene información de sus profesores sobre temas relacionados al manejo del dinero.

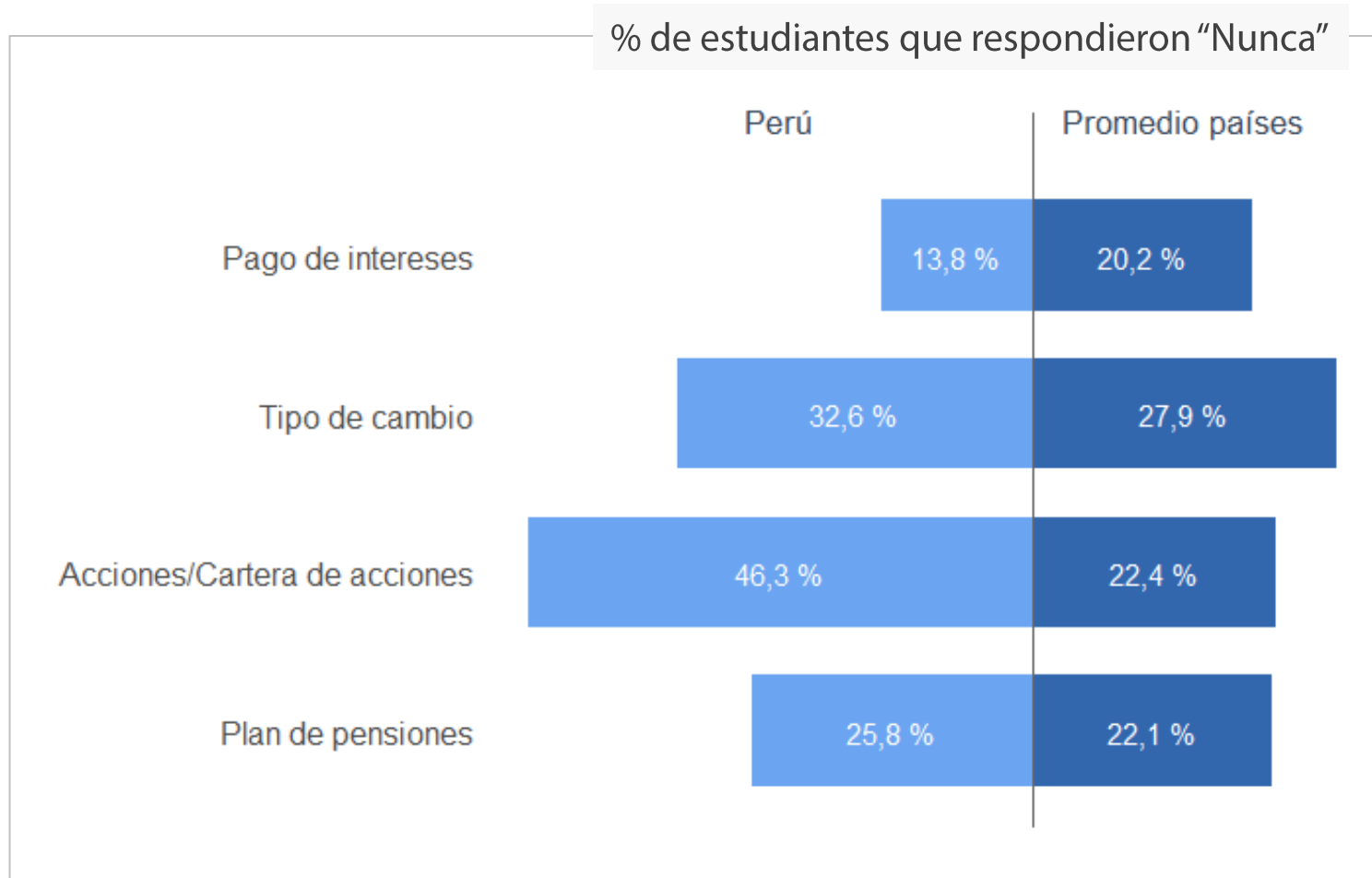
¿Consigues dinero de alguna de estas fuentes?



Los estudiantes manifiestan que los regalos de amigos o parientes, las propinas y el trabajo fuera de clases suelen ser **fuentes de dinero** para los estudiantes peruanos.

# Educación financiera: resultados de los cuestionarios (iii)

Piensa en las clases que has recibido en tu escuela en los últimos 12 meses. ¿Has escuchado o has aprendido algo sobre los siguientes términos?

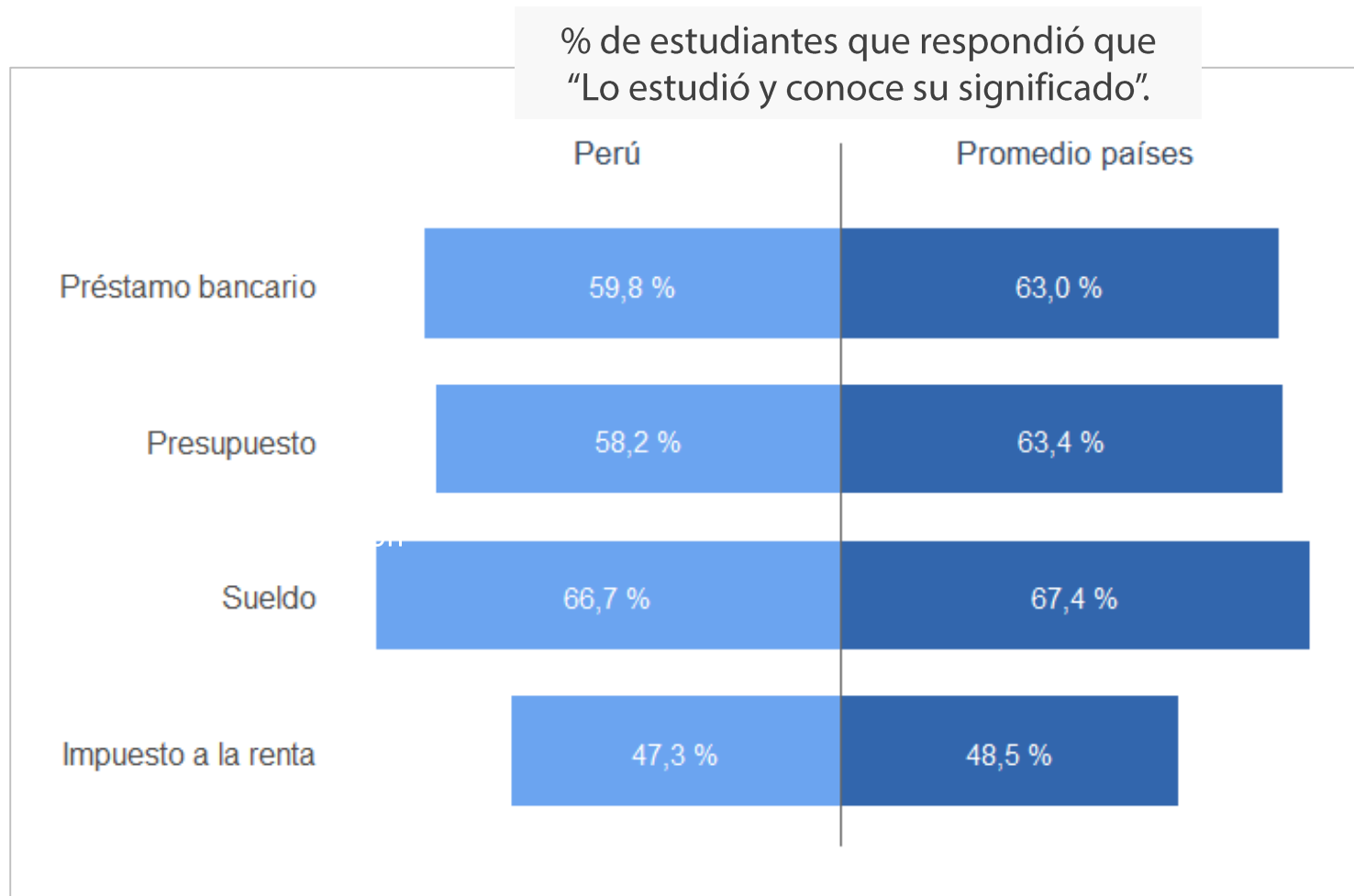


Los términos "**tipo de cambio**" o "**acciones**" son poco conocidos para un porcentaje importante de estudiantes.



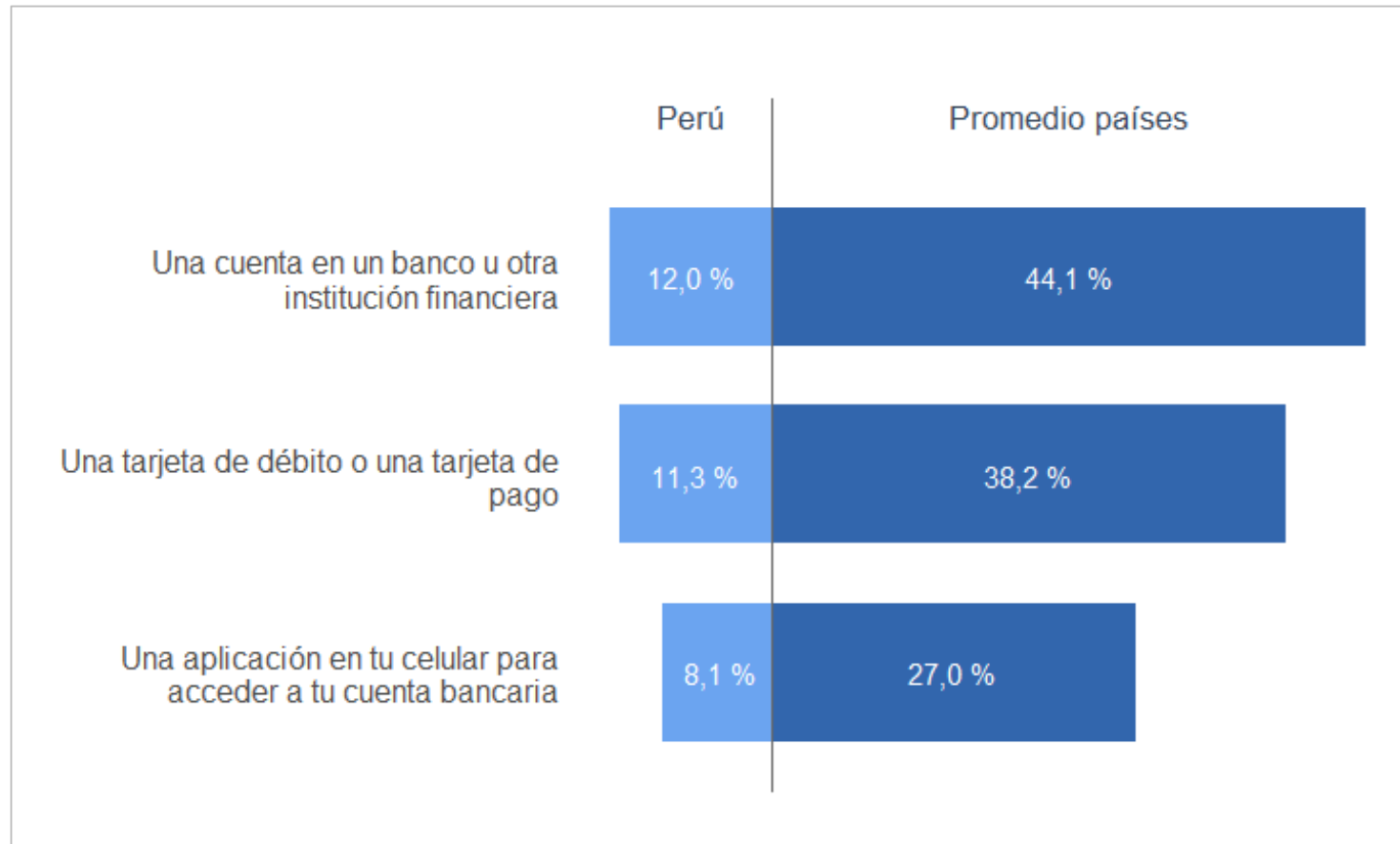
# Educación financiera: resultados de los cuestionarios (iv)

Piensa sobre las clases que has recibido en tu escuela en los últimos 12 Meses. ¿Has escuchado o has aprendido algo sobre los siguientes términos?



Más de la mitad de los estudiantes peruanos manifiestan que conocen términos como: "**sueldo**", "**préstamo bancario**" o "**presupuesto**".

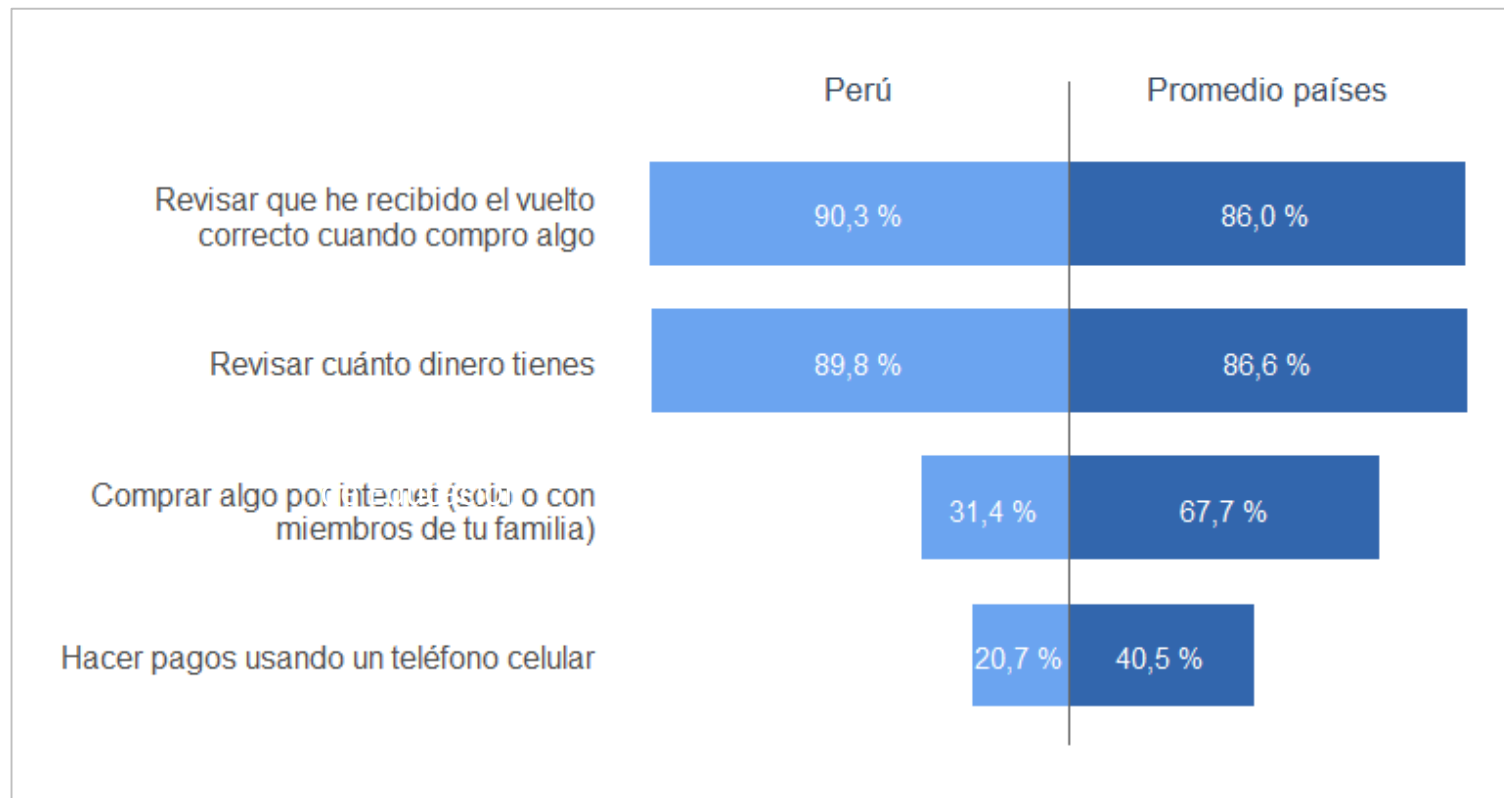
¿Tienes alguna de las siguientes cosas?



**1 de cada 10 estudiantes** peruanos manifiesta tener una cuenta en un banco o una tarjeta de pago, ubicándose por debajo del promedio del total de países.

# Educación financiera: resultados de los cuestionarios (vi)

En los últimos 12 meses, ¿has hecho alguna de las siguientes actividades?

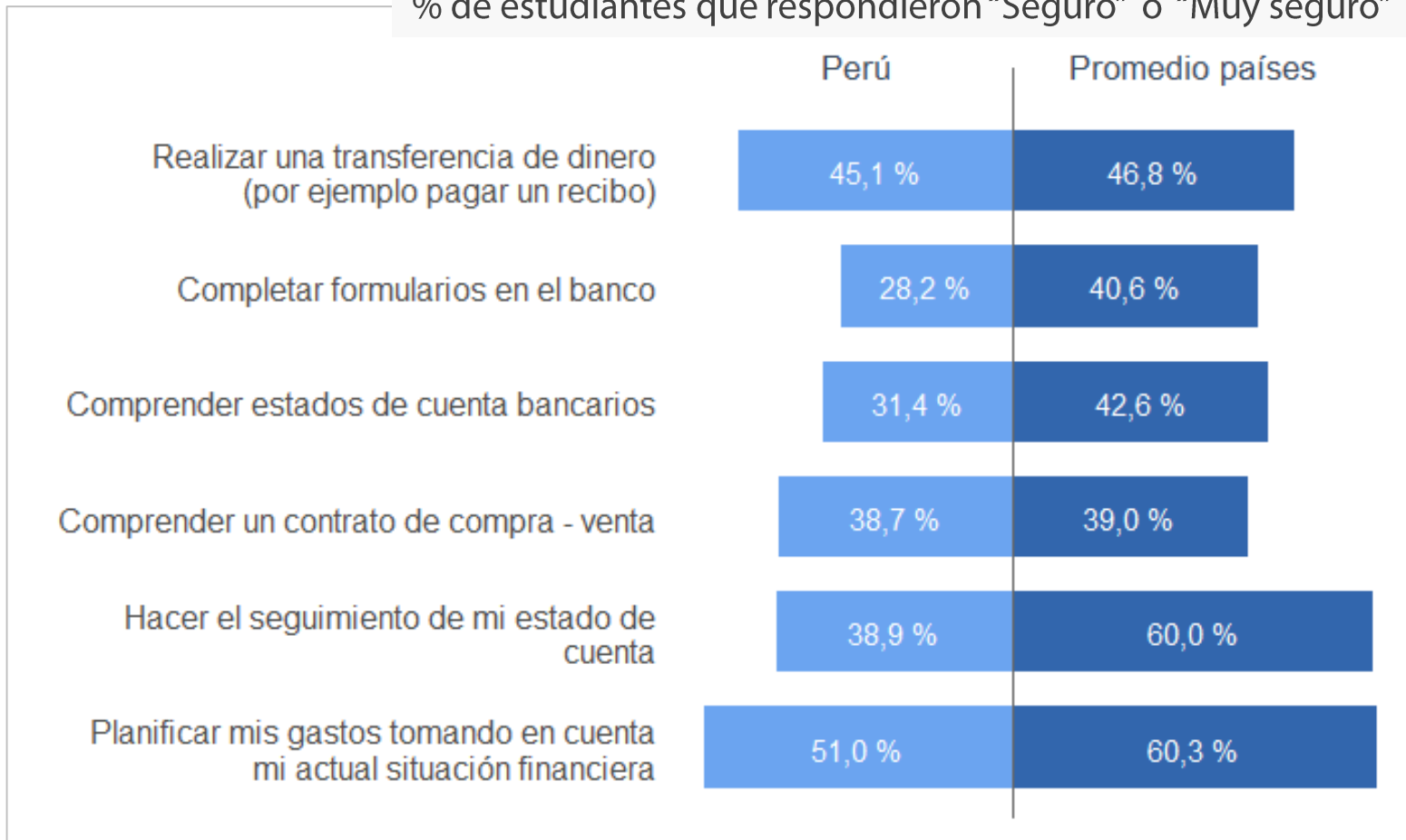


Los estudiantes peruanos manifiestan realizar pocas actividades relacionadas al **uso de las plataformas digitales de pago**, ubicándose por debajo del promedio del total de países.

# Educación financiera: resultados de los cuestionarios (vii)

¿Qué tan seguro de ti mismo te sientes al realizar las siguientes actividades?

% de estudiantes que respondieron "Seguro" o "Muy seguro"



Los estudiantes peruanos declaran tener **menos confianza para actividades relacionadas con el dinero**, ubicándose por debajo del promedio del total de países.

- ❖ El 54 % de estudiantes peruanos, evaluados en la prueba de Educación financiera PISA 2018, se ubican a partir del nivel 2 de desempeño, considerado por PISA como línea base para el dominio de la competencia financiera. Estos resultados son similares a los del 2015 y revelan que, de acuerdo a los altos estándares de calidad de PISA, aún tenemos el desafío de seguir desarrollando esta competencia en las escuelas del país.
- ❖ En esta competencia no se presentan brechas de género pero sí brechas socioeconómicas. Asimismo, los estudiantes de escuelas urbanas y escuelas no estatales muestran mejores desempeños que sus pares de escuelas rurales y escuelas estatales, respectivamente.
- ❖ Los estudiantes peruanos demuestran tener uso cotidiano del dinero y haber aprendido en la escuela temas muy básicos relacionados con esta competencia; sin embargo, en su mayoría, muestran tener poco conocimiento de contenidos más complejos de gestión de finanzas personales exigidos por PISA, así como muy poca experiencia fuera de la escuela con servicios y decisiones financieras.
- ❖ La prueba PISA de Educación financiera es una fuente de información importante para considerar los avances y tareas pendientes en relación a los aprendizajes fundamentales en el marco de la implementación del Currículo Nacional.
- ❖ Los altos niveles de exigencia de la prueba de Educación financiera PISA implican el desarrollo de aprendizajes de estudiantes en sociedades con altos índices de inclusión financiera. En ese sentido, estos resultados pueden ser una oportunidad para atender el desafío de lograr una mayor inclusión financiera en el país.

Anexos

# Ejemplos de preguntas liberadas (i)

PISA 2018

**EN EL MERCADO**  
Pregunta 1 / 2

Respecto a "En el mercado" que está a la derecha, escribe tu respuesta a la pregunta.


Comprar la caja de tomates resulta más económico que comprar tomates sueltos.

Da una razón que justifique esta afirmación.

*Si se compra la caja de tomates, el kilo cuesta 2,20 zeds.*

**EN EL MERCADO**

Se pueden comprar tomates por kilos o por cajas.



2,75 zeds por kg      22 zeds por una caja de 10 kg

**Contenido**

Dinero y transacciones

**Proceso**

Analizar información en un contexto financiero

**Contexto**

Hogar y familia

**Clave de respuesta**

El estudiante debe identificar las características de cada modalidad de compra, compararlas y decidir cuál de las dos le conviene más. En su respuesta debe señalar, por lo tanto, que comprar una caja de tomates es más económico que comprar tomates sueltos, puesto que el precio del kilo de tomates es menor.

# Ejemplos de preguntas liberadas (ii)

PISA 2018

**PLANILLA**  
Pregunta 1 / 1

Respecto a "Planilla" que está a la derecha, escribe tu respuesta a la pregunta.

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

- 300 zeds
- 2 500 zeds
- 2 800 zeds
- 19 600 zeds

**PLANILLA**

Todos los meses, a Juana le depositan el sueldo en su cuenta bancaria. Este es el recibo de Juana correspondiente a julio.

**PLANILLA DEL EMPLEADO: Juana Canales**

Puesto: Jefe de sección	Del 1 al 31 de julio
Sueldo bruto	2 800 zeds
Deducciones	300 zeds
<b>Sueldo neto</b>	<b>2 500 zeds</b>
Sueldo bruto anual acumulado	19 600 zeds

<b>Contenido</b>	Dinero y transacciones
<b>Proceso</b>	Identificar información financiera
<b>Contexto</b>	Educación y trabajo.
<b>Clave de respuesta</b>	El estudiante debe identificar en el recibo cuánto dinero fue depositado en la cuenta de Juana, distinguiendo este monto a partir de las deducciones realizadas de acuerdo a sus ingresos.



# Ejemplos de preguntas liberadas (iii)

PISA 2018

**Donación**  
Pregunta 1 / 1

Con respecto a la información sobre "Donación", que está a la derecha. Escribe tu respuesta a la pregunta.

Explica por qué Elisa corre un riesgo financiero al hacer esta donación.

*Cualquier persona podría llamar y pretender que es de una organización de caridad*

**DONACIÓN**

Elisa, ¿has decidido lo que vas a hacer con el dinero de tu cumpleaños?

Sí, lo doné casi todo ayer a la organización benéfica Bebés Sanos.

¿De verdad? Nunca he oído hablar de Bebés Sanos.

No, yo tampoco, pero me llamaron por teléfono y me pidieron dinero, así que hice una donación con mi tarjeta de crédito.

Eduardo

Elisa

<b>Contenido</b>	Panorama financiero
<b>Proceso</b>	Evaluar cuestiones financieras
<b>Contexto</b>	Educación y trabajo.
<b>Clave de respuesta</b>	El estudiante debe evaluar cuán confiable es una fuente antes de realizar un pago y reconocer que, en el caso planteado, no se brindan las condiciones adecuadas para identificar que la llamada es auténtica.



PERÚ

Ministerio  
de Educación

# UMC

---

Oficina de Medición de la  
Calidad de los Aprendizajes

---