



## Relación entre la exposición a la educación financiera en la escuela, confianza en el uso del dinero y el desarrollo de la competencia financiera en estudiantes peruanos según PISA 2022

- Los estudiantes que aprenden y practican sobre el uso del dinero en la escuela desarrollan confianza y están mejor preparados para tomar decisiones financieras y aprovechar oportunidades económicas en el futuro.
- Mayores niveles de confianza de los estudiantes en el uso del dinero se relacionan con mayores puntajes en la prueba de Competencia financiera.
- La enseñanza de la educación financiera debe integrar no solo el desarrollo de conocimientos, sino que también se empodere a los estudiantes con las habilidades y confianza necesarias para enfrentar un entorno económico complejo.

En los últimos años, la Competencia financiera ha cobrado relevancia, debido a que esta se ha convertido en una habilidad esencial en el mundo moderno, donde las decisiones económicas y financieras tienen un impacto significativo en la calidad de vida de las personas. En un contexto en el que los avances tecnológicos han multiplicado los productos y servicios financieros y modificado las formas de intercambio económico, la educación financiera resulta ser un elemento crucial tanto para comparar y seleccionar los productos financieros que mejor se adaptan a las necesidades y posibilidades de las personas, como para protegerse de prácticas engañosas (Asociación Puertorriqueña de Ciencias de la Familia y del Consumidor, 2017; Mejía y Rodríguez, 2016).

En la evaluación de Competencia financiera de PISA 2022, el 58,1 % de los estudiantes peruanos de 15 años alcanzaron el Nivel 2 o superior (Organisation for Economic Co-operation and Development [OECD], 2024). Dicho nivel, representa el hito desde el cuál los estudiantes comienzan a demostrar las competencias que les permitirán una comprensión en la toma de decisiones con el fin de mejorar el bienestar financiero y participar en la vida económica de la sociedad (OECD, 2023). Este resultado refleja una mejora en las habilidades financieras de los jóvenes que en 2018 representaban el 53,6 %.

En línea con lo anterior, la situación financiera de los adultos presenta desafíos significativos. En 2021 solo el 57,0 % de los adultos en Perú reportaron poseer una cuenta en una institución financiera formal, porcentaje que desciende a 46,0 % entre la población en condición de pobreza (Demirgüç-Kunt et al., 2022). Este bajo nivel de acceso a servicios financieros limita las oportunidades de ahorro, inversión y manejo eficiente del dinero de la población en general, lo cual se encuentra relacionado a la persistencia de ciclos de pobreza y exclusión social (Carrillo, 2022; Trivelli y Mendoza, 2020). En este contexto, la educación financiera en el país se presenta como una herramienta educativa capaz de generar un cambio al empoderar a los jóvenes para tomar decisiones financieras informadas y responsables en el futuro.

De manera específica, la exposición a educación financiera en la escuela y la confianza en el uso del dinero pueden desempeñar un papel crucial en el desarrollo de la Competencia financiera (Jerrim et al., 2023; Silinskas et al., 2023). Los estudiantes que se encuentran expuestos a conceptos y actividades relacionadas con el uso del dinero y que, a su vez, desarrollan confianza en el uso del dinero desde una edad temprana se encontrarían mejor preparados para tomar decisiones financieras en contextos relevantes para ellos y aprovechar oportunidades económicas (OECD, 2024). Asimismo, contar con oportunidades para el diálogo sobre temas financieros en el hogar puede complementar y reforzar los conocimientos adquiridos en la escuela (Bottazzi y Lusardi, 2021). Los padres que discuten abiertamente sobre el presupuesto familiar, el uso responsable del crédito y las inversiones modelan comportamientos financieros responsables y desarrollan la confianza para realizar actividades financieras.

“Solo el 57,0 % de los adultos en Perú reportaron poseer una cuenta en una institución financiera formal, porcentaje que desciende a 46,0 % entre la población en condición de pobreza”

El análisis de los datos de PISA 2022 relacionado a la Competencia financiera permite explorar estas relaciones en profundidad. La evidencia empírica puede revelar cómo la educación financiera en las escuelas y la confianza en el uso del dinero se relacionan con los niveles de Competencia financiera que demuestran los estudiantes peruanos en la prueba PISA. Este conocimiento es importante a considerar para el diseño de políticas educativas y financieras que promuevan la inclusión financiera y contribuyan a mejorar la calidad de vida de los ciudadanos en general. Al entender mejor la forma en que estos factores se relacionan, los responsables de la formulación de políticas pueden implementar programas más efectivos que tengan un impacto en los jóvenes peruanos, preparándolos para un futuro financiero más seguro.

“Los estudiantes que se encuentran expuestos a contenidos de educación financiera y que, a su vez, desarrollan confianza en el uso del dinero desde una edad temprana se encontrarían mejor preparados para enfrentar retos financieros y aprovechar oportunidades económicas”

En este sentido, los objetivos principales de este estudio son identificar si, en el contexto peruano, existe una relación entre la exposición a educación financiera en la escuela, la confianza en el uso del dinero y el desarrollo de la Competencia financiera de los estudiantes. Además, busca identificar la magnitud de dicha relación considerando tanto las condiciones contextuales de los estudiantes y sus características personales. Para abordar estos objetivos, se realizó el análisis gráfico que examina la relación entre estas variables y el resultado que alcanzan los estudiantes en la evaluación de competencia financiera. Adicionalmente, se desarrolló un modelo de regresión multinivel, utilizando la información del cuestionario de estudiante y los resultados obtenidos en la evaluación de Competencia financiera de PISA 2022, con el fin de cuantificar la fuerza de las relaciones identificadas. Las variables consideradas en dicho modelo se muestran en la tabla 1.

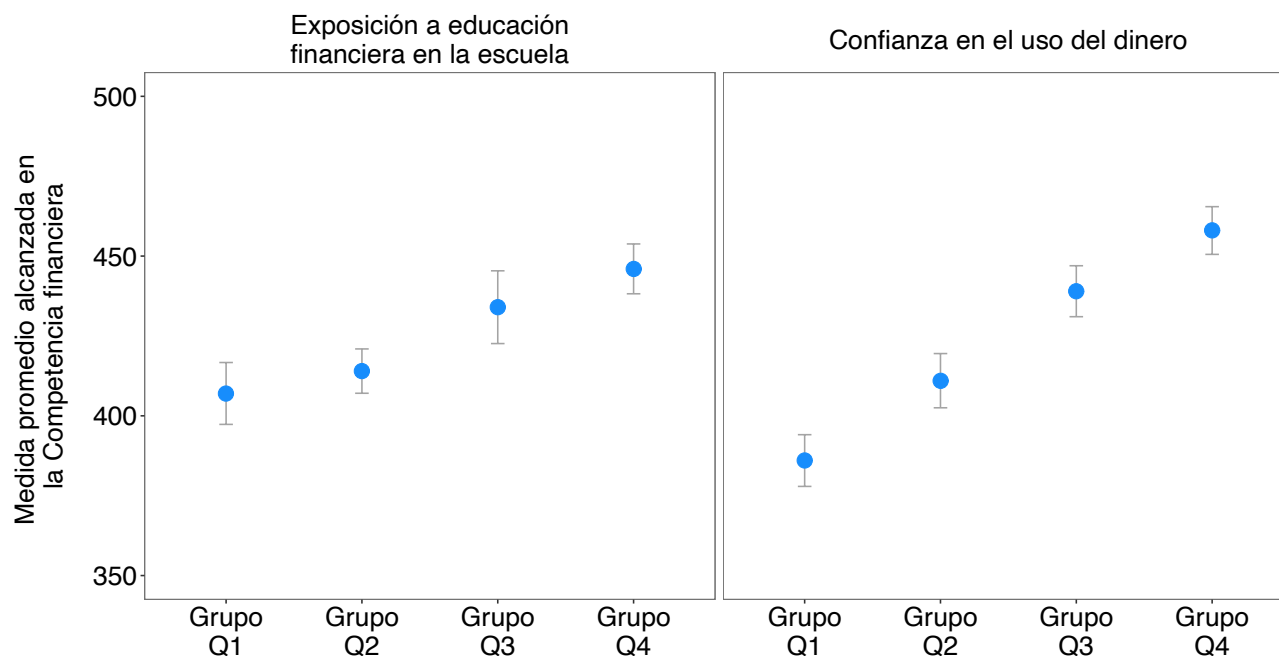
**Tabla 1. Variables consideradas para el modelo de factores asociados a la Competencia financiera**

Dimensión	Variable	Definición
Rendimiento	Puntaje en Competencia financiera	Medida continua que representa las habilidades logradas por los estudiantes de 15 años en la evaluación de Competencia financiera.
Contexto	Sexo del estudiante	Indica si el estudiante es hombre o mujer.
	Gestión de la escuela	Indica si la escuela del estudiante es pública o privada.
	Índice socioeconómico del estudiante	Índice que da cuenta de la posición socioeconómica que tiene un estudiante con base en características de su vivienda, acceso a servicios básicos, tenencia de bienes y servicios, y educación de sus padres.
	Índice socioeconómico promedio de la escuela	Promedio del índice socioeconómico de los estudiantes que asisten a cada escuela.
Oportunidades de aprendizaje	Índice de participación de los padres en cuestiones de educación financiera	Índice que da cuenta sobre la frecuencia con la que los padres discuten con los estudiantes sobre temas relacionados a educación financiera. Se consideraron temas como presupuesto familiar, uso del dinero, decisiones de ahorro, etc.
	Índice de exposición a educación financiera en la escuela	Índice que da cuenta sobre la cantidad y frecuencia de exposición a temas de educación financiera que tienen los estudiantes en sus escuelas. Se consideraron preguntas como si han asistido a algún curso para aprender a manejar su dinero y si han estudiado y saben el significado de términos como sueldo, presupuesto, impuesto a la renta, etc.
Actitudes	Índice de confianza en el uso de servicios financieros digitales	Índice que da cuenta sobre el nivel de seguridad que sienten los estudiantes al utilizar servicios financieros digitales. Se consideraron actividades como transferir dinero, realizar pagos con dispositivos móviles, proteger la información al realizar pagos electrónicos, etc.
	Índice de confianza en el uso del dinero	Índice que da cuenta sobre el nivel de seguridad que sienten los estudiantes al realizar actividades donde se utiliza dinero. Se consideraron actividades como planificar gastos, realizar pagos, hacer el seguimiento de estados de cuenta, etc.

Un resultado importante es que se confirma una relación positiva entre el puntaje que alcanzan los estudiantes en la prueba de la Competencia financiera con el índice de exposición a educación financiera en la escuela y con el índice de confianza en el uso del dinero<sup>1</sup>. La figura 1 muestra que a medida que el estudiante reporta mayores oportunidades para familiarizarse con términos y conceptos de educación financiera en la escuela o presenta mayor confianza en el uso del dinero, mayor es el puntaje que alcanza en la prueba de Competencia financiera.

<sup>1</sup>Esta relación se ha identificado manteniendo constantes las demás variables incluidas en el modelo, lo que permite aislar el efecto específico de la exposición a educación financiera en la escuela y la confianza en el uso del dinero sobre el rendimiento alcanzado por los estudiantes en la prueba.

**Figura 1. Relación entre los índices de exposición a educación financiera en la escuela y confianza en el uso del dinero con el puntaje alcanzado por el estudiante en la evaluación de la Competencia financiera**

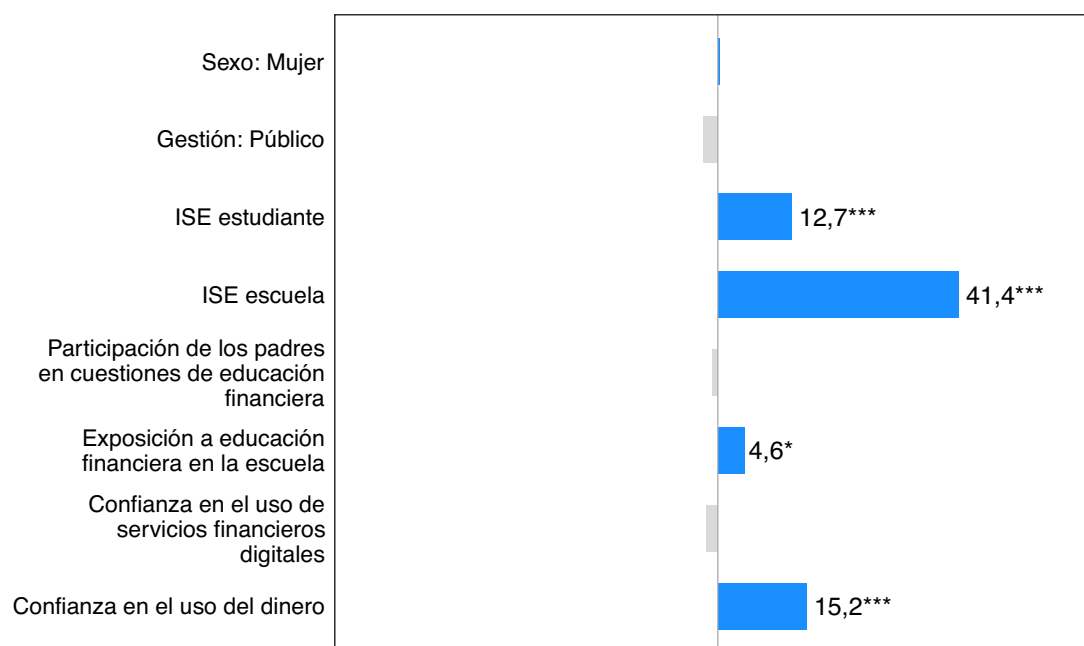


Nota: el grupo Q1 representa la proporción de estudiantes con un puntaje por debajo del primer cuartil del índice y el grupo Q4 la proporción de estudiantes con un puntaje por encima del tercer cuartil.

Asimismo, la figura 1 señala que, en el índice de exposición a educación financiera en la escuela, el puntaje alcanzado por los estudiantes del grupo Q1 no muestra diferencias estadísticamente significativas con el puntaje alcanzado por el grupo Q2. Sin embargo, los estudiantes en el cuartil más alto de este índice (grupo Q4) logran una diferencia estadísticamente significativa en su puntaje de Competencia financiera respecto de los grupos Q1 y Q2, pero no del grupo Q3. En relación al índice de confianza en el uso del dinero, este demuestra un efecto positivo y significativo entre todos los niveles.

Por otro lado, los resultados del modelo propuesto (figura 2) indican que tanto el índice socioeconómico individual de los estudiantes como el promedio de este índice a nivel de escuela muestran una relación significativa con el desarrollo de la Competencia financiera. Es decir, en contextos donde el nivel socioeconómico promedio es más alto, los estudiantes tienden a alcanzar mayores puntajes en Competencia financiera. También, se pone en evidencia la asociación positiva entre el índice de confianza en el uso del dinero y la exposición a educación financiera en la escuela. En específico, se encuentra que cada incremento de una unidad en el índice de confianza en el uso del dinero se asocia con un aumento de 15,2 puntos en la Competencia financiera del estudiante. De manera similar, una mayor exposición a contenidos de educación financiera en la escuela se relaciona con un incremento de 4,6 puntos en los resultados de dicha competencia.

**Figura 2. Coeficientes del modelo de factores asociados a la Competencia financiera**



\* $p < 0,05$ ; \*\* $p < 0,01$ ; \*\*\* $p < 0,001$

Además, se observa que los coeficientes de las variables sexo, gestión y los índices de participación de los padres en cuestiones de educación financiera y de confianza en el uso de servicios financieros digitales no resultaron ser estadísticamente significativos. Esto significa que, en el modelo propuesto, estas variables no parecen marcar una diferencia importante en el puntaje que alcanzan los estudiantes en la evaluación de la Competencia financiera.

Estos resultados sugieren varias implicancias importantes para las políticas educativas y sociales. En primer lugar, el hallazgo de que la exposición a contenidos de educación financiera en la escuela y la confianza en el uso del dinero se asocian positivamente con el desempeño en competencia financiera subraya la necesidad de integrar programas de educación financiera en el currículo escolar de manera más sistemática y generalizada.

En segundo lugar, la significativa relación entre el índice socioeconómico y los puntajes en la Competencia financiera destaca la importancia de abordar la desigualdad socioeconómica en el ámbito educativo. Las políticas que promueven la equidad y la inclusión, tales como el aumento de recursos y el apoyo focalizado para escuelas en comunidades desfavorecidas, podrían mitigar las disparidades en los resultados de Competencia financiera y, por ende, en el desarrollo de aprendizajes que les permitan tanto enfrentar los desafíos como aprovechar las oportunidades económicas futuras de los estudiantes.

Finalmente, el hecho de que las variables de sexo, gestión de la escuela, y la participación de los padres en educación financiera y el uso de servicios financieros digitales no resultaron ser estadísticamente significativas sugiere que, aunque estos factores son importantes en otros contextos educativos y sociales, su influencia directa en el desarrollo de la Competencia financiera de los estudiantes puede ser menor de lo esperado. No obstante, es crucial reconocer que el trabajo conjunto de la escuela con todos los actores de la comunidad educativa sigue siendo vital para el desarrollo integral de los aprendizajes. Este hallazgo invita a una reflexión más profunda sobre cuáles son los factores que presentan una relación más fuerte con el desarrollo de habilidades financieras y cómo pueden ser potenciados desde diferentes ámbitos del sistema educativo y familiar. Fomentar el involucramiento de los padres desde la escuela, aunque no impacte directamente en la Competencia financiera, es esencial para el desarrollo integral de los aprendizajes y para fortalecer la colaboración entre la escuela y la familia.



## A modo de cierre

Los resultados obtenidos en este estudio subrayan, de manera contundente, la relevancia de la educación financiera en la escuela y la confianza en el uso del dinero como pilares importantes para el desarrollo de la Competencia financiera en los estudiantes peruanos. La evidencia empírica muestra que aquellos estudiantes que han tenido mayor exposición a contenidos de educación financiera y que presentan una mayor confianza en el uso del dinero tienden a obtener mejores resultados en la evaluación PISA. Este hallazgo es particularmente relevante en un país como Perú, donde la inclusión financiera enfrenta desafíos significativos, especialmente entre las poblaciones más vulnerables. Al proporcionar a los jóvenes las herramientas necesarias para comprender y manejar de manera eficiente sus recursos financieros, se les prepara no solo para enfrentar los desafíos económicos que puedan surgir a lo largo de su vida, sino también para aprovechar de manera óptima las oportunidades económicas que se les presenten.

Además, la confianza en el uso del dinero, desarrollada desde una edad temprana, desempeña un papel crucial en la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones financieras informadas. Fomentar esta confianza no solo mejora su desempeño en la competencia financiera, sino que también fortalece su autonomía y seguridad al interactuar con el mundo financiero. En este sentido, la educación financiera debe ser vista como una inversión para el desarrollo integral de los estudiantes. Así, es importante que las políticas educativas respondan a lo que el Currículo Nacional de la Educación Básica propone, es decir, que la formación financiera esté diseñada para desarrollar competencias basadas no solo en conocimiento sino también en habilidades y actitudes, como la confianza, necesarias para navegar en un entorno económico cada vez más complejo.

## Referencias

- Asociación Puertorriqueña de Ciencias de la Familia y del Consumidor (APCFC). (2017). *Tendencias e impacto en las finanzas del individuo, la familia y la comunidad*. Boletín APCFC. <https://www.profesionalescfc.com/resources/Boletin%202017.pdf>
- Bottazzi, L. & Lusardi, A. (2021). Stereotypes in financial literacy: evidence from PISA. *Journal of Corporate Finance*, 71, 1-27. <https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2020.101831>
- Carrillo, C. (2022). Financial literacy and financial education in South America. En G. Nicolini & B. Cude. *The Routledge handbook of financial literacy*. (p. 344-362). Routledge. <https://doi.org/10.4324/9781003025221-28>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D. & Ansar, S. (2022). *The global index database 2021. Financial inclusion, digital payments and resilience in the age of COVID-19*. World Bank. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex>
- Jerrim, J., Lopez-Agudo, L. & Marcenaro-Gutierrez, O. (2023). The link between financial education and financial literacy: a cross-nation analysis. *The Journal of Economic Education*, 53(4), 307-324. <https://doi.org/10.1080/00220485.2022.2111383>
- Mejía, D., & Rodríguez, G. (2016). Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. *Serie de Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 23, CAF. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/835>
- Organisation for Economic Co-operation and Development [OECD]. (2023). PISA 2022 assessment and analytical framework. PISA, OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/dfef0bf9c-en>
- Organisation for Economic Co-operation and Development [OECD]. (2024). *PISA 2022 results. How financially smart are students? [Volume IV]*. PISA, OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/5a849c2a-en>
- Silinskas, G.; Ahonen, A. & Wilska, T. (2023). School and family environments promote adolescents' financial confidence: indirect paths to financial literacy skills in Finnish PISA 2018. *The Journal of Consumer Affairs*. 57, 593-618. <https://doi.org/10.1111/joca.12513>
- Trivelli, C. & Mendoza, J. (2021). *Inclusión financiera en el 2020. Persistentes brechas de género*. Instituto de Estudios Peruanos. <https://repositorio.iep.org.pe/handle/IEP/1205>

Las publicaciones de la serie “Zoom educativo” reflejan el esfuerzo institucional de la Oficina de Medición de la Calidad de los Aprendizajes (UMC) a través de sus diferentes equipos de especialistas. Estas publicaciones buscan acercar investigaciones puntuales sobre temas educativos a un público diverso (estudiantes universitarios, docentes, especialistas o funcionarios, investigadores, entre otros), mediante un formato dinámico y breve, y un lenguaje claro y directo. Esta serie pretende destacar hallazgos específicos de investigaciones más extensas previamente publicadas o presentar temas de interés para el sistema educativo, los que luego pueden ser ampliados en estudios más complejos.

**Responsables de la publicación:** Manuel Marcos

**Revisores:** Giovanna Moreano, Norma Acosta, Vilma Murga y Andrés Burga

En caso de consultas sobre este artículo, escribir a: [medicion@minedu.gob.pe](mailto:medicion@minedu.gob.pe)

### **Ministerio de Educación**

Calle del Comercio 193, San Borja

Hecho el Depósito Legal en la Biblioteca Nacional del Perú N.º 2024-11189

Primera edición digital actubre, 2024

### **Citar esta publicación de la siguiente manera:**

Ministerio de Educación (2024). *Relación entre la exposición a educación financiera en la escuela, confianza en el uso del dinero y el desarrollo de la Competencia financiera en estudiantes peruanos según PISA 2022* (Zoom educativo N° 8). Oficina de Medición de la Calidad de los Aprendizajes.