

# Resultados PISA 2015

## Educación Financiera



PERÚ

Ministerio  
de Educación



BETTER POLICIES FOR BETTER LIVES

Es el Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes que se realiza cada 3 años y que se ha convertido en una de las principales evaluaciones internacionales a gran escala.

Tiene por objeto evaluar hasta qué punto los alumnos cercanos al final de la educación obligatoria han adquirido algunos de los conocimientos y habilidades necesarios para afrontar los desafíos de la vida adulta en las sociedades contemporáneas.

En PISA, participan los países miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). En el caso de los países que no son miembros, como el Perú, la participación es voluntaria.

- El objetivo de la prueba de Educación Financiera es evaluar **habilidades y conocimientos** que permiten que los estudiantes vivan de manera independiente y **participen activamente en la vida económica de su país, beneficiando con ello a sí mismos y a la sociedad.**
- La Educación Financiera ahora está reconocida globalmente como **una habilidad esencial de la vida adulta.** Especialistas alrededor del mundo consideran que una mejor comprensión de conceptos financieros y riesgo podría mejorar la toma de decisiones financieras y puede complementar la protección del consumidor.
- La prueba en el Perú fue aplicada a una **sub-muestra de la muestra de PISA de estudiantes,** tuvo una duración de **una hora** aproximadamente y contó con **preguntas de opción múltiple y de respuesta abierta.**

## Definición de la competencia

La competencia financiera es entendida como el conocimiento y la comprensión de conceptos y riesgos financieros, así como las habilidades, la motivación y las actitudes necesarias para el manejo seguro de recursos y la correcta toma de decisiones en distintos contextos financieros.

## Contenidos

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

## Procesos

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

## Contextos

- Educación y trabajo
- Hogar y familia
- Personal
- Social

# Países participantes en Educación Financiera en PISA 2015

Países OCDE	Australia	Italia
	Canadá	Países Bajos
	<b>Chile</b>	Polonia
	Eslovaquia	
	España	
	Estados Unidos	

En 2012 participaron 17 territorios  
y 15 en 2015

Países asociados	<b>Brasil</b>	
	Lituania	
	<b>Perú</b>	
	Rusia	

En 2012 participó 1 país  
Latinoamericano y 3 en 2015

Regiones	Pekín / Shanghái / Jiangsu / Cantón (China)	
	Bélgica (Flandes)	

En 2015 Perú participó por primera  
vez en Educación Financiera

# Características de la evaluación de Educación Financiera de PISA 2015



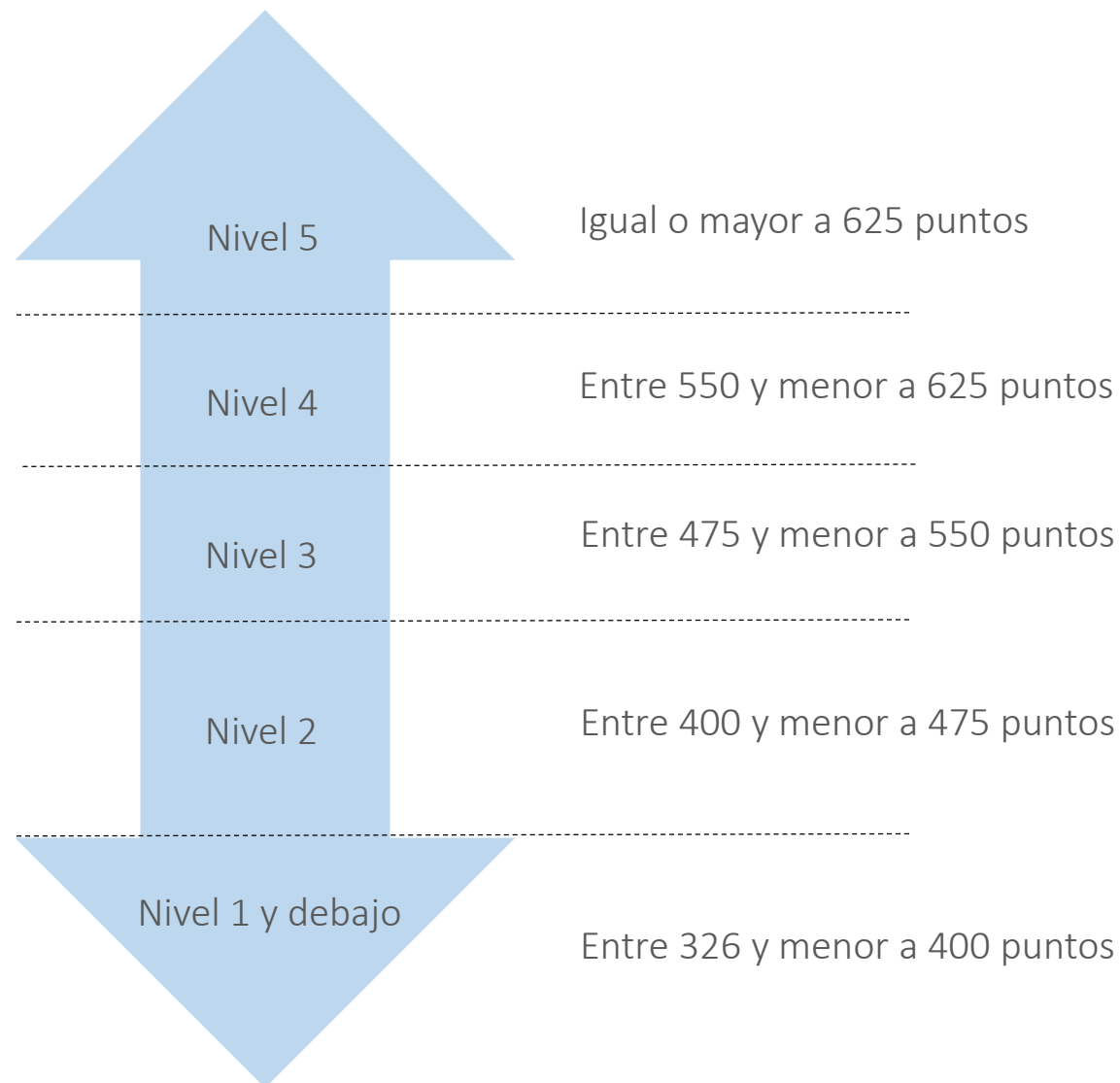
Fecha de aplicación 18 de setiembre de 2015

Educación Financiera es una prueba opcional de la evaluación PISA que se realiza desde el ciclo 2012.

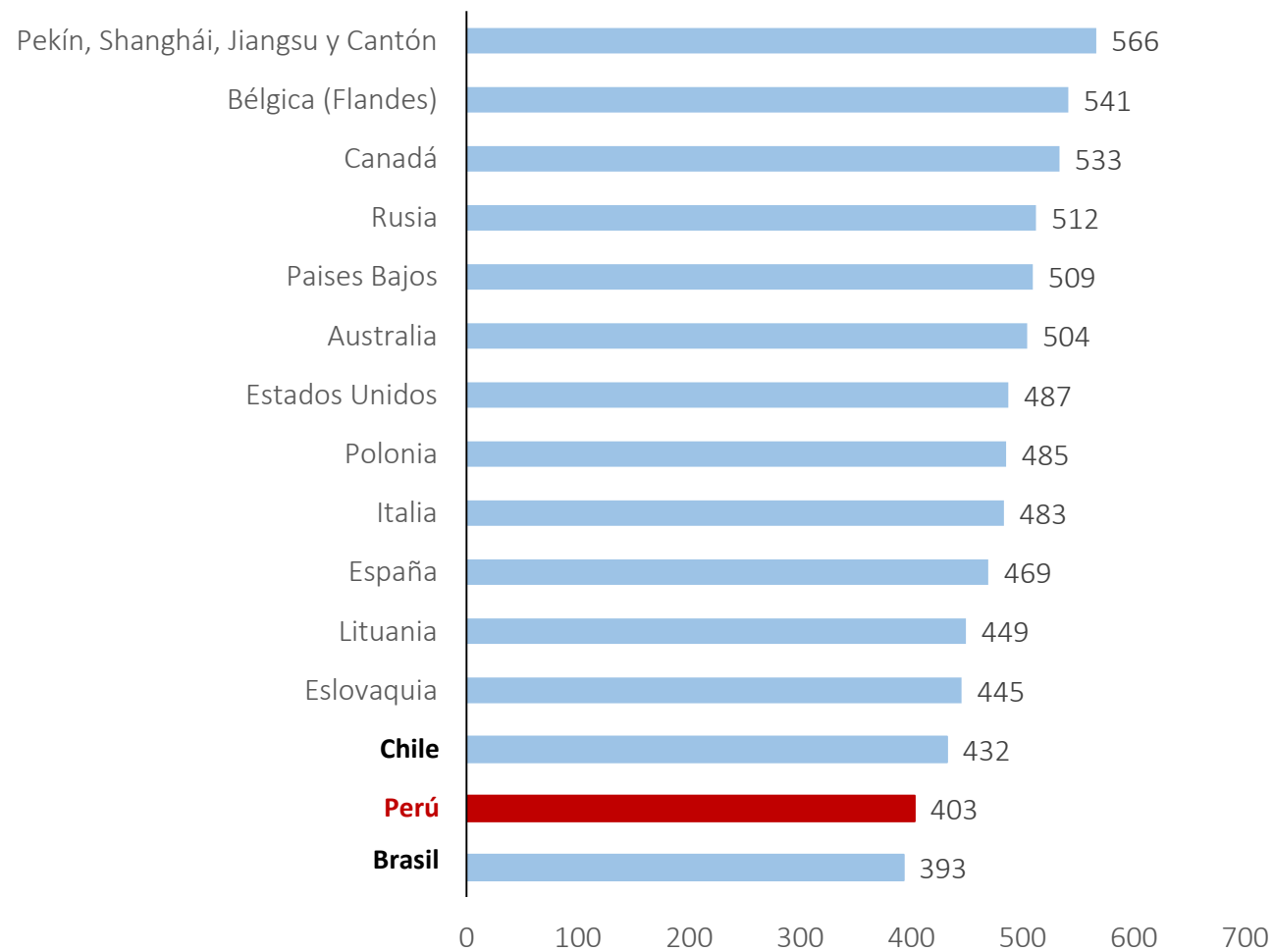
Por primera vez, en 2015, PISA evaluó usando **COMPUTADORAS**



PISA considera 5 niveles de desempeño y señala al Nivel 2 PISA como la línea base o punto de partida para el dominio de la competencia financiera

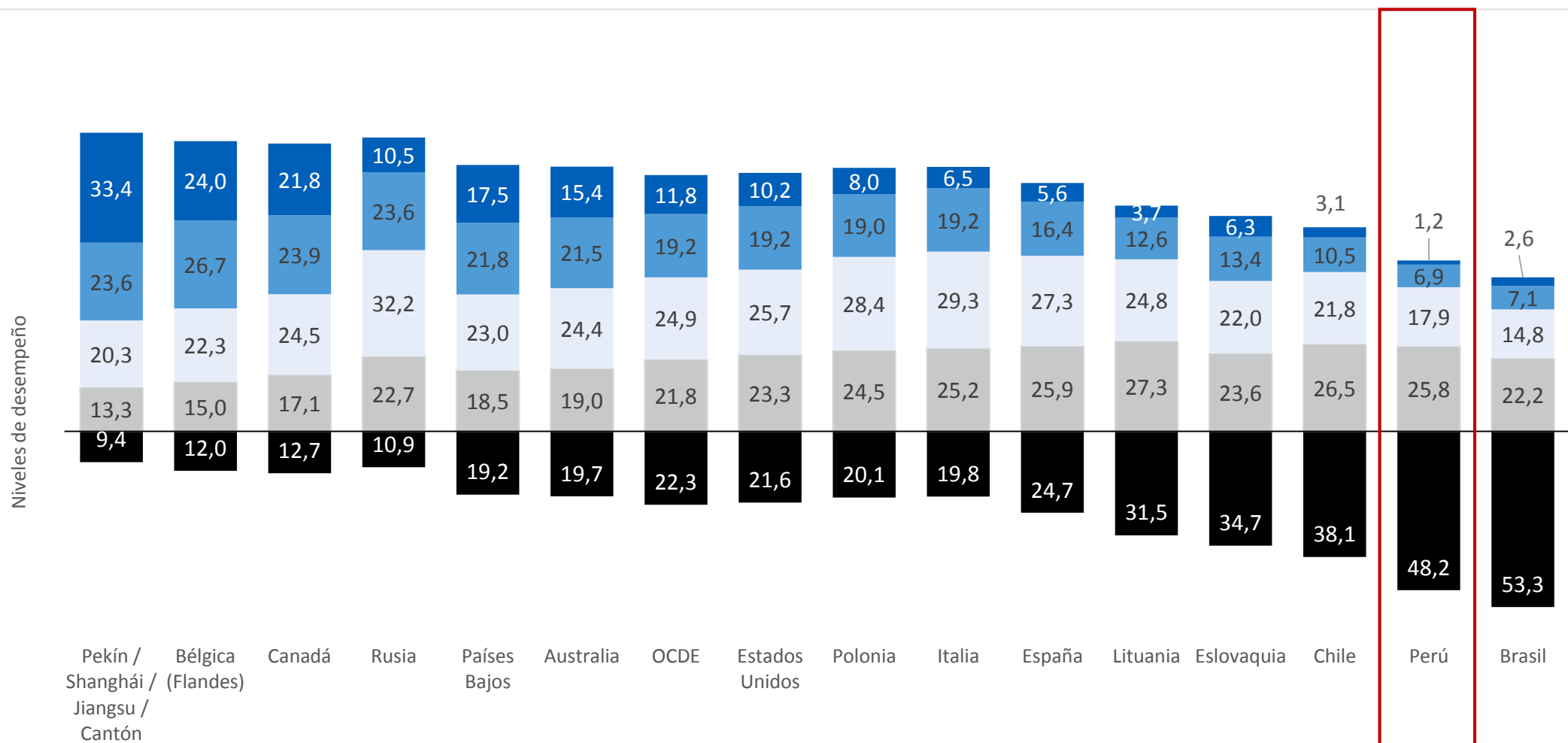


# Educación Financiera 2015: resultados por medida promedio

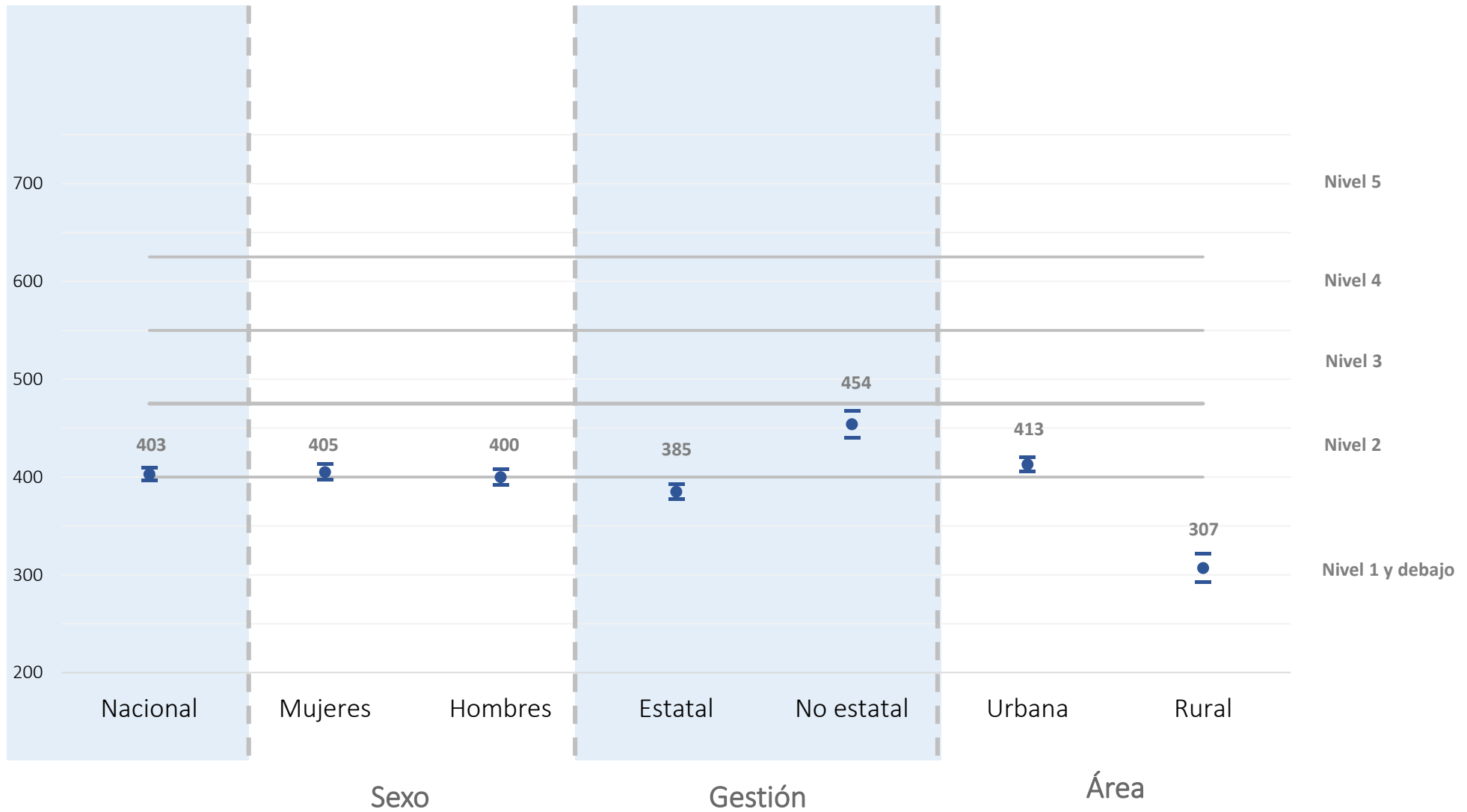




# Educación Financiera 2015: resultados por nivel de desempeño



# Educación Financiera 2015: resultados por medida promedio según estratos

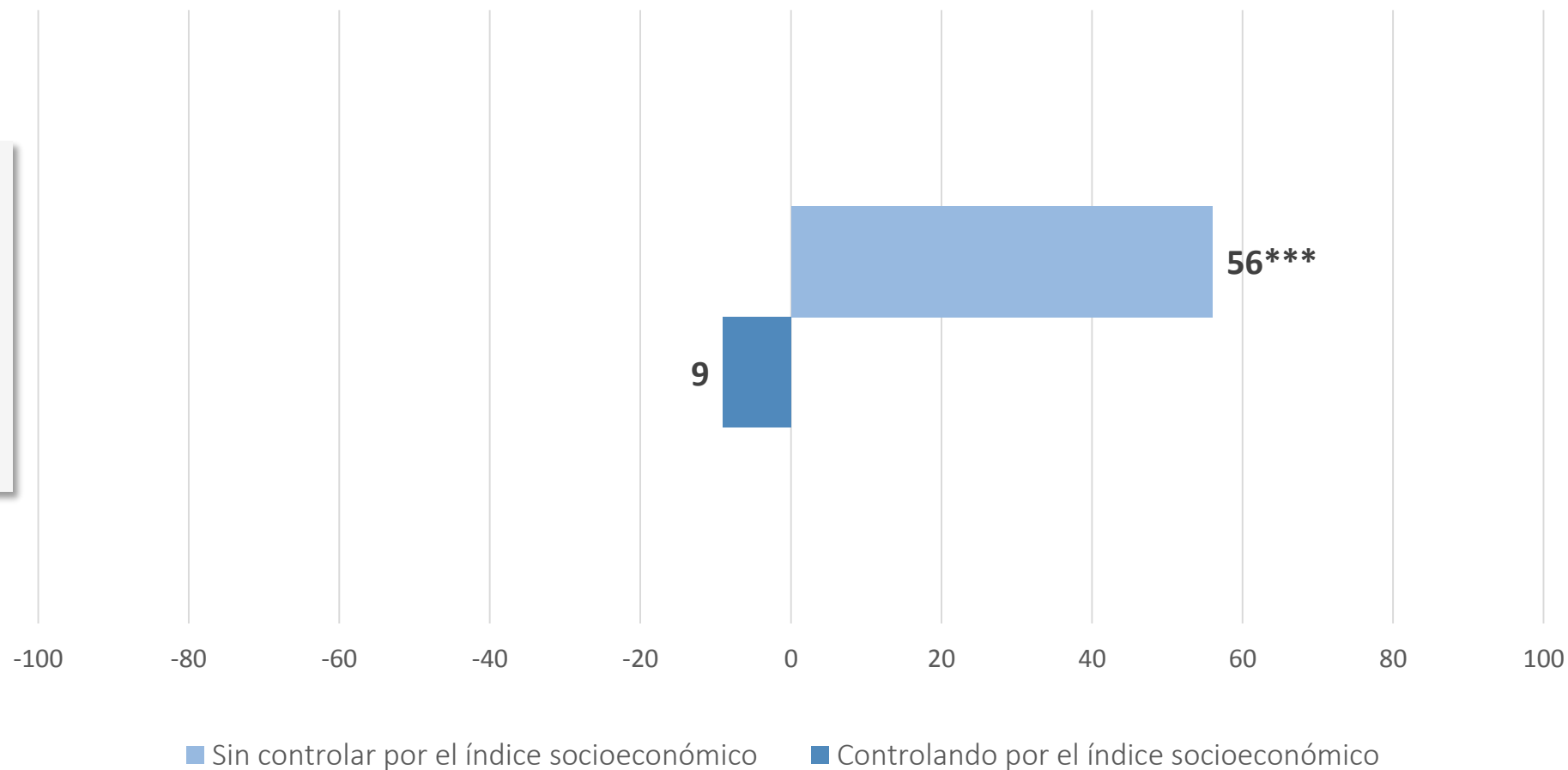


# Educación Financiera 2015: variabilidad del rendimiento según gestión, controlando y sin controlar por el índice socioeconómico (ISE)

Estatal

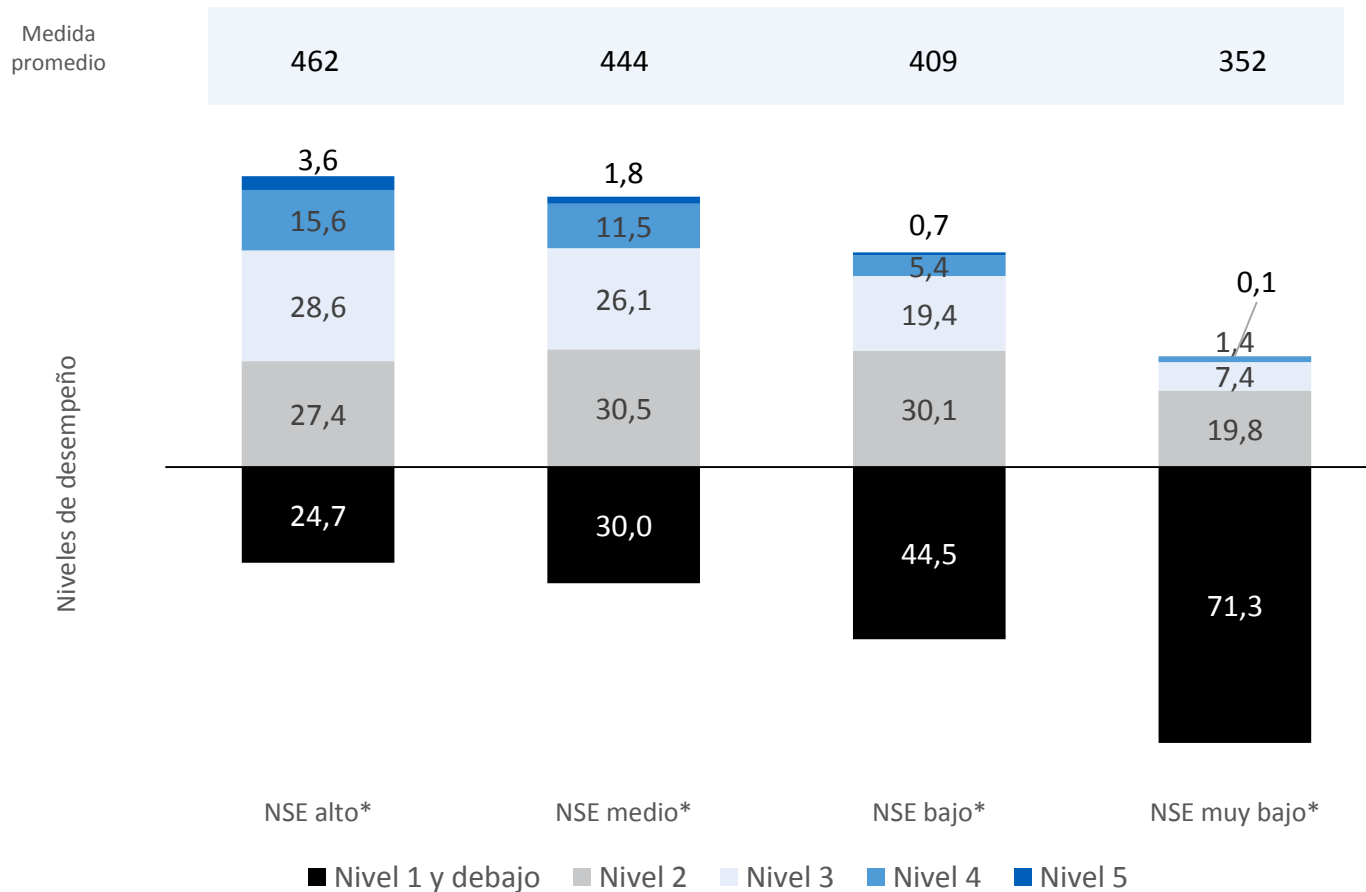
No estatal

Los estudiantes de las escuelas no estatales obtienen 56 puntos más en la prueba de Educación Financiera que sus pares de las escuelas estatales. Sin embargo, cuando se controla por el índice socioeconómico estas diferencias desaparecen.



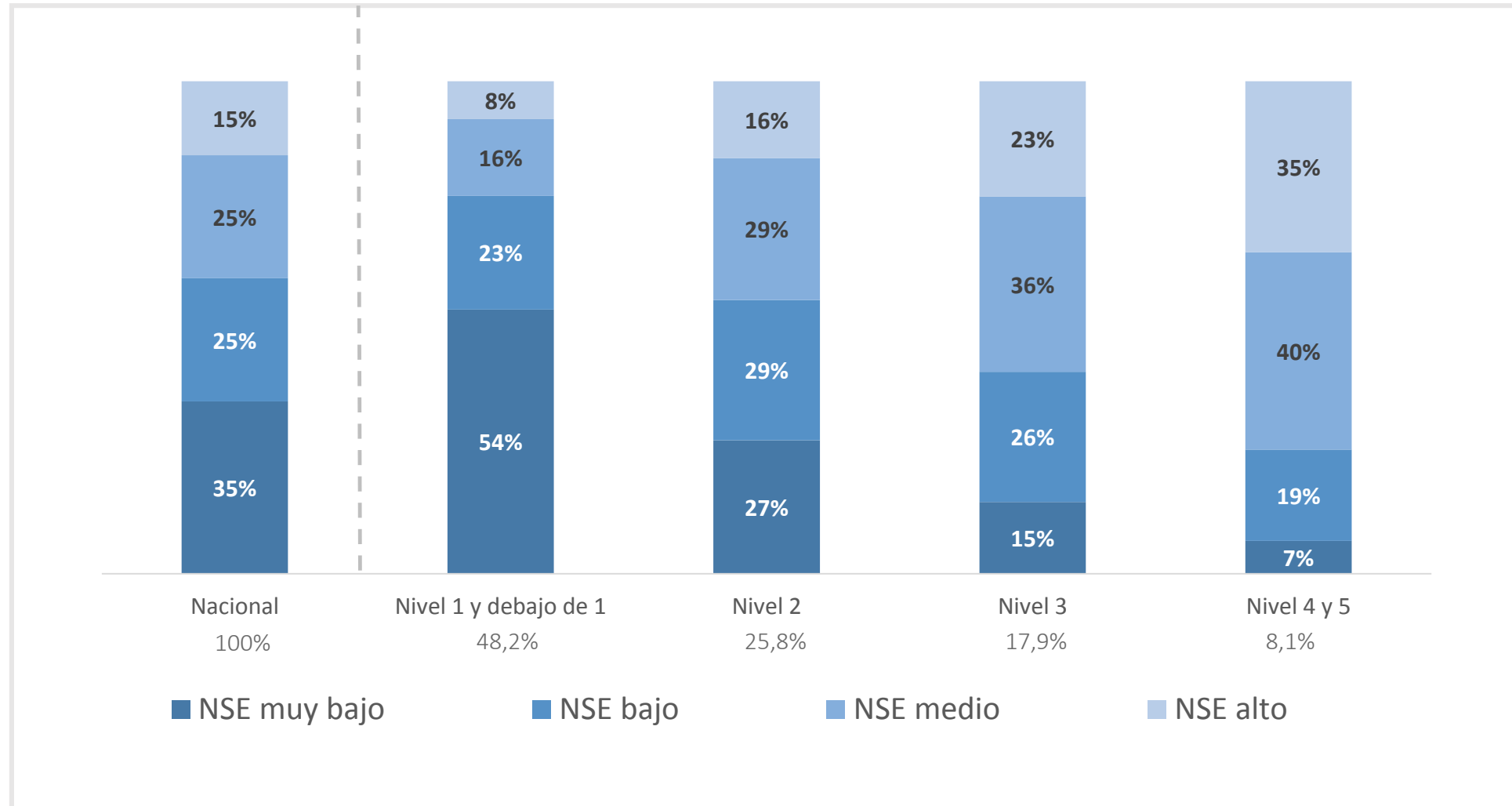
\*\*\* significativo al 0,05.

# Educación Financiera 2015: resultados por medida promedio y nivel de desempeño según nivel socio-económico



Mientras más alto es el nivel socio-económico, mayor es el nivel de desempeño en Educación Financiera.

# Educación Financiera 2015: resultados por nivel de desempeño según nivel socioeconómico



Cada barra describe la distribución de estudiantes por nivel de desempeño según su nivel Socio-económico  
Los porcentajes no son comparables entre los diferentes niveles de desempeño

## La Educación Financiera: un gran desafío para el Perú

- Casi la mitad de los estudiantes peruanos no ha desarrollado aún la competencia financiera de acuerdo a los estándares exigidos por PISA.
- Los estudiantes de estratos menos favorecidos socioeconómicamente muestran un nivel de desempeño menor que aquellos de estratos más favorecidos.
- En las escuelas del área rural los estudiantes muestran un menor nivel de desempeño que los estudiantes del área urbana.
- Si bien las escuelas no estatales presentan mejores resultados que las estatales, cuando se controla por nivel socioeconómico las diferencias desaparecen.
- Los estudiantes tanto hombres como mujeres muestran un desempeño similar en la prueba de Educación Financiera.

- El Ministerio de Educación, a través de las áreas de Personal Social para primaria; e Historia, Geografía y Economía (HGE) para secundaria aborda los contenidos de Educación Financiera a fin de desarrollar en los estudiantes conocimientos y habilidades que les permita participar activamente en la vida económica del país.
- Los estudiantes de primaria y secundaria toman contacto con diversos contenidos que les permite desarrollar capacidades relacionadas a elementos del sistema económico y financiero, así como gestionar los recursos de manera responsable.
- El Minedu, junto a la SBS, CEFI de ASBANC, APESEG y el Banco Interamericano de Desarrollo, han implementado entre 2015 y 2016 la primera etapa del programa piloto “Finanzas en mi colegio”, a través del cual se ha capacitado a docentes de 3.º, 4.º y 5.º grado de secundaria de Lima Metropolitana, Callao, Piura, Puno, Junín, San Martín y Arequipa.
- Se espera para 2017 llegar a 350 docentes de HGE capacitados y 61,768 estudiantes beneficiados.
- El segundo programa piloto denominado “Contigo en tus finanzas en aula” se lleva a cabo con el BCP. Se pretende llegar a beneficiar a 23,000 estudiantes de 54 instituciones educativas.

- Estudiantes peruanos participaron por primera vez, junto a estudiantes de 14 países, en la prueba de Educación Financiera de PISA 2015.
- El 51% de estudiantes peruanos, evaluados en la prueba de Educación Financiera PISA 2015, se ubican a partir del nivel 2 de desempeño, considerado por PISA como línea base o punto de partida para el dominio de la competencia financiera.
- Los estudiantes de estratos menos favorecidos socioeconómicamente, muestran un desempeño menor que aquellos de estratos más favorecidos, es por ello que el Minedu viene reforzando esta competencia en instituciones educativas estatales mediante la implementación de pilotos, tales como “Finanzas en mi colegio” y “Contigo en tus finanzas en aula” que desarrolla en convenio con instituciones financieras.
- La participación de Perú en una prueba internacional como Educación Financiera en PISA 2015, es una oportunidad para conocer en qué medida nuestros estudiantes están preparados para demostrar sus habilidades en una competencia que esta reconocida globalmente como una habilidad esencial de la vida adulta.
- Es fundamental que desde la escuela se promueva una cultura de la buena gestión de los recursos económicos y el uso adecuado de los servicios financieros. La prueba de educación financiera PISA permite un diagnóstico de si nuestro sistema educativo logra ello y qué medidas debemos tomar en el futuro.



# Anexos



PERÚ

Ministerio  
de Educación

## 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



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

Da una razón que justifique esta afirmación.

.....  
.....  
.....

## Ficha técnica del ítem

Contenido	Dinero y transacciones
Proceso	Analizar la información en un contexto financiero
Contexto	Hogar y familia
Clave de respuesta	A partir de una comparación de las dos formas de compra planteadas, el estudiante debe reconocer que comprar tomates a granel puede no ser siempre una buena decisión financiera. Para ello, debe apelar a que el costo de tomates por kilos en caja puede ser menor que el precio a granel.

## ERROR BANCARIO

David tiene cuenta en el Banco de Zedlandia y recibe este mensaje de correo electrónico.

Estimado cliente del Banco de Zedlandia:

Se ha producido un error en el servidor del Banco de Zedlandia y sus datos de acceso por Internet se han borrado.

En consecuencia, no dispone usted de acceso a la banca por Internet.

Lo que es más importante, su cuenta ha dejado de ser segura.

Por favor que haga clic en el enlace de abajo y siga las instrucciones para restablecer el acceso a su cuenta. Le vamos a pedir que introduzca sus datos de banca por Internet.

<https://BancoZedland.com/>



### Pregunta 7: ERROR BANCARIO

PF053Q01

¿Cuál o cuáles de estas afirmaciones serían un buen consejo para David?  
Para cada afirmación, encierra en círculo "Sí" o "No".

Afirmación	¿Es esta afirmación un buen consejo para David?
Responder al mensaje electrónico y dar los datos de banca por internet.	Sí / No
Responder al mensaje electrónico y pedir más información.	Sí / No
Contactar con su banco y preguntar sobre el mensaje del correo electrónico.	Sí / No
Si el enlace es el mismo que la dirección web de su banco, hacer clic en el enlace y seguir las instrucciones.	Sí / No

## Ficha técnica del ítem

Contenido	Panorama financiero
Proceso	Evaluar cuestiones financieras
Contexto	Social
Clave de respuesta	Dado que se trata de un mensaje de correo electrónico que puede ser una estafa financiera, los estudiantes deben evaluar las opciones presentadas y valorar el tercer consejo como el correcto, pues evita consecuencias indeseadas con nuestros recursos al preservar la seguridad de los mismos. Por ello, las respuestas correctas son: <b>No, No, Sí, No</b> , en ese mismo orden.

## SEGURO DE MOTOCICLETAS

El año pasado, la motocicleta de Esteban se aseguró en la empresa de seguros PINASEGURA.

La póliza de seguros cubría los daños a la motocicleta como consecuencia de accidentes y el robo de la motocicleta.

### Pregunta 10: SEGURO DE MOTOCICLETAS

PF002Q01

Esteban tiene la intención de renovar el seguro con PINASEGURA este año, pero ciertos factores han cambiado desde el año pasado.

¿De qué manera cada uno de estos factores, que se muestran en la tabla, podrían afectar el costo de la póliza de seguro de la motocicleta que deberá pagar Esteban este año?

Para cada factor, encierra en un círculo "Aumenta el costo", "Reduce el costo" o "No afecta al costo".

Factor	¿De qué manera este factor podría afectar al costo de la póliza de seguro de Esteban?
Esteban ha cambiado su vieja motocicleta por otra motocicleta con mucha más potencia.	Aumenta el costo / Reduce el costo / No afecta al costo
Esteban ha pintado la motocicleta de otro color.	Aumenta el costo / Reduce el costo / No afecta al costo
Esteban provocó dos accidentes de tráfico el año pasado.	Aumenta el costo / Reduce el costo / No afecta al costo

## Ficha técnica del ítem

Contenido

Riesgo y beneficio

Proceso

Analizar la información en un contexto financiero

Contexto

Personal

Clave de respuesta

El estudiante debe analizar la información brindada respecto a un servicio común en un contexto financiero- como un seguro- diseñado para proteger a las personas de pérdidas financieras. En ese sentido debe reconocer que hay factores que inciden en el riesgo y por lo tanto, pueden aumentar el costo de una póliza.

Atendiendo a ello las respuestas correctas son: **Aumenta el costo, No afecta el costo, Aumenta el costo**, las tres en este orden, dado que factores como la velocidad de una motocicleta, así como los antecedentes de accidentes de un conductor pueden influir en el aumento del costo de una póliza. Por el contrario, pintar la motocicleta, por tratarse de un asunto estético, no influye en dicho costo.

# Descripción de los niveles de desempeño de Educación Financiera

Nivel	Rango de puntajes	Descripción
5	Igual o mayor a 625 puntos	Los estudiantes pueden aplicar su amplio rango de términos financieros y de conceptos al contexto que podría solo ser relevante para sus vidas en el largo plazo. Pueden analizar productos financieros complejos y pueden tomar en cuenta características de documentos financieros que son significativas pero no evidentes, como por ejemplo, costos de transacción. Pueden trabajar con un alto nivel de precisión y solucionar problemas financieros que no son rutinarios. Asimismo, pueden describir resultados potenciales de decisiones financieras, demostrando una comprensión del panorama financiero, al describir, por ejemplo, sobre ingresos e impuestos.
4	Entre 550 a menos de 625 puntos	Los estudiantes pueden aplicar sus conocimientos en conceptos financieros menos comunes y términos que serán relevantes para ellos a medida que se aproximan a la adultez, tales como administración de cuentas bancarias e interés compuesto en el ahorro de productos. Pueden interpretar y evaluar un rango de documentos financieros, tales como estados de cuenta bancarios y explicar la función que tienen productos financieros menos comunes. Asimismo, pueden tomar decisiones financieras tomando en cuenta consecuencias a largo plazo, tales como comprender la implicancia que tiene pagar una deuda bancaria en un periodo de tiempo largo. Además, pueden resolver problemas rutinarios en contextos financieros menos comunes.
3	Entre 475 a menos de 550 puntos	Los estudiantes pueden aplicar sus conocimientos de conceptos, términos y productos financieros comunes a situaciones que son relevantes para ellos. Comienzan a considerar las consecuencias de sus decisiones financieras y pueden hacer planes financieros simples en contextos familiares. Los estudiantes pueden hacer interpretaciones directas de un rango de documentos financieros y pueden aplicar un rango de operaciones numéricas básicas, tales como calcular porcentajes. Asimismo, pueden escoger utilizar operaciones numéricas necesarias para resolver problemas rutinarios en contextos financieros relativamente comunes tal como el cálculo del presupuesto.
2 (línea base)	Entre 400 a menos de 475 puntos	Los estudiantes comienzan a aplicar su conocimiento sobre productos financieros comunes así como de términos y conceptos financieros. Pueden utilizar la información dada para tomar decisiones en contextos que son directamente relevantes para ellos. Ellos pueden reconocer el valor de un presupuesto simple y pueden interpretar características prominentes de documentos financieros del quehacer diario. Asimismo, pueden aplicar operaciones numéricas básicas, incluyendo divisiones, para responder a preguntas financieras y muestran una comprensión de la relación entre diferentes elementos financieros, tales como los costos incurridos y su uso.
1	Entre 326 a menos de 400 puntos	Los estudiantes pueden identificar productos y términos financieros comunes e interpretar información relacionada a conceptos básicos financieros. Pueden reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y pueden tomar decisiones simples sobre el gasto diario. Asimismo, pueden reconocer el propósito de documentos financieros cotidianos como una factura y aplicar una operación numérica simple (adición, sustracción, o multiplicación) en contextos financieros que ya han experimentado con anterioridad.



# UMC

**Oficina de Medición de la  
Calidad de los Aprendizajes**