



**Universidad César Vallejo**

**FACULTAD DE DERECHO Y HUMANIDADES  
ESCUELA PROFESIONAL DE DERECHO**

Educación financiera como políticas públicas basadas en evidencias en la  
formación de estudiantes de 4° y 5° de secundaria

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**Abogado**

**AUTORES:**

Chavez Porras, Eduardo Daniel ([orcid.org/0000-0003-0980-2555](https://orcid.org/0000-0003-0980-2555))

Santa Maria Perez, Tania Alessandra ([orcid.org/0000-0002-7778-1103](https://orcid.org/0000-0002-7778-1103))

**ASESOR:**

Mgtr. Chávez Suárez, Giancarlo Renán ([orcid.org/0000-0001-8053-6136](https://orcid.org/0000-0001-8053-6136))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Estudio Sobre los Actos del Estado y su Regulación entre Actores Interestatales y  
en la Relación Público Privado, Gestión Pública, Política Tributaria y Legislación  
Tributaria.

**LINEA DE ACCIÓN DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Fortalecimiento de la democracia, liderazgo y ciudadanía

**LIMA – PERÚ**

2023

## **Dedicatoria**

### **Tania Santa Maria:**

Dedico este trabajo de investigación a mi papá y mi abuela, quienes han sido mis pilares inquebrantables. Ellos han abierto muchas ventanas cuando las puertas se cerraron, y todos mis éxitos son gracias a su apoyo y dedicación. A ustedes, papá y abuela, les dedico este logro con profundo agradecimiento y amor.

### **Eduardo Chávez:**

Dedico este trabajo de investigación a mi mamá, Yolanda Porras Cortez, quien ha sido mi guía y mi mayor inspiración. Gracias a su amor, dedicación y apoyo incondicional, he logrado alcanzar mis metas. A ti, mamá, te dedico este logro con todo mi cariño y gratitud.

## **Agradecimiento**

### **Tania Santa Maria:**

Agradezco a Dios y a mi familia por haber sido parte fundamental de esta etapa y por nunca dejarme sola. Agradezco especialmente a mis tías y hermanas por ser mi fortaleza y por haberme brindado el apoyo necesario para crecer y fortalecerme a lo largo de este camino. Su amor y aliento han sido pilares indispensables en mi trayecto académico.

### **Eduardo Chávez:**

Agradezco a Dios y a mi familia por ser mi soporte incondicional en este camino. Su amor, apoyo y guía han sido fundamentales para alcanzar esta meta. Sin su presencia y aliento, este logro no habría sido posible.

## Declaratoria de autenticidad del asesor



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE DERECHO Y HUMANIDADES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE DERECHO**

### Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, CHAVEZ SUAREZ GIANCARLO RENAN, docente de la FACULTAD DE DERECHO Y HUMANIDADES de la escuela profesional de DERECHO de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, asesor de Tesis titulada: "Educación financiera como políticas públicas basadas en evidencias en la formación de estudiantes de 4° y 5° de secundaria", cuyos autores son CHAVEZ PORRAS EDUARDO DANIEL, SANTA MARIA PEREZ TANIA ALESSANDRA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 15.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 08 de Enero del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
CHAVEZ SUAREZ GIANCARLO RENAN DNI: 46877136 ORCID: 0000-0001-8053-6136	Firmado electrónicamente por: GRCHAVEZS el 08- 01-2024 22:37:24

Código documento Trilce: TRI - 0727375

## Declaratoria de originalidad de los autores



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE DERECHO Y HUMANIDADES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE DERECHO**

### Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, CHAVEZ PORRAS EDUARDO DANIEL, SANTA MARIA PEREZ TANIA ALESSANDRA estudiantes de la FACULTAD DE DERECHO Y HUMANIDADES de la escuela profesional de DERECHO de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Educación financiera como políticas públicas basadas en evidencias en la formación de estudiantes de 4° y 5° de secundaria", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
EDUARDO DANIEL CHAVEZ PORRAS <b>DNI:</b> 73220911 <b>ORCID:</b> 0000-0003-0980-2555	Firmado electrónicamente por: ECHAVEZPO el 08-01-2024 16:13:55
TANIA ALESSANDRA SANTA MARIA PEREZ <b>DNI:</b> 74810847 <b>ORCID:</b> 0000-0002-7778-1103	Firmado electrónicamente por: TMARIAP el 08-01-2024 16:12:05

Código documento Trilce: TRI - 0727342

## Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Declaratoria de autenticidad del asesor .....	iv
Declaratoria de originalidad de los autores .....	v
Índice de contenidos .....	vi
Índice de tablas.....	vii
Índice de figuras.....	viii
Resumen .....	ix
Abstract.....	x
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	6
III. METODOLOGÍA.....	20
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	20
3.2 Población:.....	20
3.3. Muestra .....	24
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos:.....	25
3.5. Procedimiento.....	27
3.6. Rigor científico.....	29
3.7. Método de análisis de datos .....	31
IV. RESULTADOS .....	31
V. DISCUSIÓN.....	40
VI. CONCLUSIONES.....	45
VII. RECOMENDACIONES .....	47
REFERENCIAS .....	49
ANEXOS.....	56

## Índice de tablas

Tabla 1 <i>Criterios de inclusión y exclusión – estudiantes</i>	21
Tabla 2 <i>Criterios de inclusión y exclusión – validadores</i>	22
Tabla 3 <i>Especialistas validadores</i>	22
Tabla 4 <i>Criterios de inclusión y exclusión – entrevistados</i>	23
Tabla 5 <i>Entrevistados</i>	24
Tabla 6 <i>Tabla de origen</i>	32

## Índice de figuras

Figura 1 <i>Endeudamiento de 2019 hasta 2022</i>	10
Figura 2 <i>Actitudes financieras</i>	15
Figura 3 <i>Inclusión de temas financieros</i>	35
Figura 4 <i>Nivel de detalle</i>	35
Figura 5 <i>Programas de formación docente</i>	36
Figura 6 <i>Acceso e inversión en recursos</i>	36
Figura 7 <i>Frecuencia de evaluación en estudiantes</i>	37
Figura 8 <i>Disponibilidad en recursos (Materiales de clase)</i>	37
Figura 9 <i>Apoyo adicional (Asesorías, talleres y charlas)</i>	38
Figura 10 <i>Involucramiento de los padres</i>	38
Figura 11 <i>Programas de participación comunitaria</i>	39

## Resumen

El trabajo de investigación se realizó con el objetivo general de determinar el impacto de la educación financiera basada en evidencia durante la formación de los estudiantes de 4° y 5° de secundaria, con el enfoque cuantitativo, de tipo práctica o aplicada y de diseño explicativo y cuasi – experimental, como técnicas se utilizó la entrevista, la encuesta pre y post test, la observación y el análisis documental, la entrevista fue realizada a especialistas en materia financiera, educación y derecho público. Se concluyó que, es importante que el Perú implemente la educación financiera como política pública en la malla curricular estudiantil. La iniciativa busca mejorar el desarrollo estudiantil, tal como se implementó en Brasil, Chile y Uruguay. Puesto que, a largo plazo, obtuvieron resultados significativos, mejoramiento en la economía, mayores inversiones y oportunidades de trabajo.

**Palabras clave:** Educación financiera, gestión pública, Políticas Públicas, Derecho Público

## **Abstract**

The research work was carried out with the general objective of determining the impact of evidence-based financial education during the training of 4th and 5th grade secondary school students, with a quantitative, practical or applied approach and explanatory design and quasi-experimental, the interview, pre- and post-test survey, observation and documentary analysis were used as techniques. The interview was carried out with specialists in financial matters, education and public law. It is concluded that it is important that Peru implements financial education as a public policy in the student curriculum. The initiative seeks to improve student development, as implemented in Brazil, Chile and Uruguay. Since, in the long term, they obtained significant results, improvement in the economy, greater investments and job opportunities.

**Keywords:** Financial education, public management, Public Policies, Public Law

## I. INTRODUCCIÓN

En nuestra sociedad, es una realidad común que las personas se esfuercen de manera constante para satisfacer sus necesidades básicas, las cuales requieren de un respaldo económico seguro que, a su vez, está ligado al esfuerzo y dedicación en el ámbito laboral (Estrada et al., 2022). No obstante, en muchos casos se toman decisiones financieras desacertadas, como el gasto desmedido y los préstamos hipotecarios, lo que lleva al endeudamiento de las personas (Bover et al., 2022). En consecuencia, resulta de vital importancia fomentar la educación financiera, ya que brinda a las personas las herramientas necesarias para evitar gastos que superen su capacidad de pago (Castillo, 2019).

La educación financiera engloba la gestión, habilidades y destrezas necesarias para que un individuo pueda administrar y distribuir de manera efectiva sus recursos financieros (Ñaupari, 2022). Asimismo, implica recibir asesoramiento sobre cómo gestionar nuestra situación económica en distintos escenarios (Mungaray et al., 2021). Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), en el año 2021 en el Perú se presentaron escenarios desfavorables que afectaron a los jóvenes de 14 a 24 años, generando un aumento del desempleo de aproximadamente el 25% en comparación con el año anterior y provocando un incremento en el endeudamiento. Frente a esta situación, existen diversas formas de ayudar a las personas a enfrentar sus deudas, siendo el hábito del ahorro una de ellas (Gonzales, 2020). Por otro lado, la inversión representa otra vía para generar ganancias económicas, siempre y cuando se realice de manera adecuada (Infantes, 2017).

En el Perú, según Datum Internacional (2020) más del 30% de los jóvenes que se encuentran aproximadamente entre los 18 a 24 años de edad poseen una deuda bancaria, mobiliaria o tributaria; asimismo detalla que el 50% de este grupo poseía además una deuda con alguna tarjeta de crédito. En relación a lo mencionado anteriormente, estudios realizados por parte de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP demuestran que en el año 2022 a nivel nacional solo el 13% de la población adulta peruana entiende y maneja la educación financiera, mientras que el 46% posee un nivel medio de entendimiento financiero y el 41% restante desconoce o ignora la educación financiera. Por ende, la falta de conocimientos financieros

provoca que cada vez sea más frecuente los casos de jóvenes universitarios que enfrentan problemas de endeudamientos (Tinoco, 2020; Ñaupari, 2020; Ramírez, 2022). Cabe recalcar que este problema se debe en gran parte al hábito familiar, pues es en esta etapa que los jóvenes se desarrollan captando las aptitudes financieras de sus figuras paternas (Cruz, 2018).

Ahora bien, es importante recalcar de acuerdo a lo mencionado anteriormente que existen evidencias dentro del marco internacional que reflejan un cambio positivo con la implementación política estructurada bajo la educación financiera. Por ejemplo, en Chile en el año 2017, mediante el SERNAC (Ministerio de Economía, Fomento y Turismo), se impulsó el Programa Escolar de Educación Financiera. Este programa tuvo sus inicios a finales del 2012, acordando con diversos directores para la prueba piloto de educación financiera, obteniendo resultados en el año 2017 mediante los jóvenes de 18 a 34 años. Estos jóvenes demostraron un manejo de conceptos como el pago de deudas y crédito con un 68%, la diversificación del riesgo con un 50%, la rentabilidad futura con un 56%, entre otros.

Asimismo, en Brasil, mediante el Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), se generaron grandes resultados solamente con sus pruebas piloto. Estas pruebas involucraron a 2 969 escuelas públicas, capacitando a 9 000 maestros en 26 estados brasileños. La encuesta reveló que el 47% de los alumnos del tercer año cambiaron totalmente su perspectiva sobre aspectos financieros, mientras que el 48% obtuvo algunos cambios y el 6% no obtuvo alguna diferencia.

Por otro lado, en Colombia, mediante la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF), junto con Asobancaria, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Banco de la República, entre otros, se implementó en el año 2015 un sistema de información clara y accesible en el sector educativo. Esto reflejó que los niños eran el 27% de su público objetivo, capacitando a docentes e incluyendo material de asesoramiento. Estos esfuerzos obtuvieron buenos resultados, y el país ingresó al ranking de la OECD sobre los países latinos con mayor resultado de inclusión financiera.

Asimismo, en Perú también se cuenta con un sistema de inclusión financiera, como el PLANEF (Plan Nacional de Educación Financiera) de la Superintendencia de Banca y Seguros. Sin embargo, no cuenta con tan buenos resultados como los

ejemplos anteriores. Por otro lado, es importante aclarar que el Perú ya cuenta con políticas públicas acerca de planes sobre educación financiera enfocada en los jóvenes y niños, al respecto el Ibáñez (2019) indica que en el sector nacional existen programas como el Plan Nacional de Educación Financiera PLANEF por la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera ENIF, también el Proyecto MiCity, Red Aflatoun para la Educación Social y Financiera, el Proyecto de Formación de Emprendedores, todos ellos con pésimos resultados al intentar implementar la educación financiera en la nación, las causas principales provienen de la desigualdad de oportunidades y recursos entre las zonas Urbanas y Zonas Rurales, además de ello, los recursos destinados a estos proyectos no son suficientes para lograr el cambio deseado. Asimismo, cabe mencionar que Colombia, Chile y México superaron a Perú con las políticas públicas de educación financiera porque los países antes mencionados cuentan con planes de acción concreto basado en los resultados (López, 2022). Además, a diferencia de otros países, el estado no se preocupa por invertir en estos proyectos.

Por otro lado, la organización Junior Achievement Worldwide se encarga de ayudar a los jóvenes a emprender mediante la educación financiera brindándoles las herramientas y conocimiento necesarios que potencialicen sus habilidades y destrezas. Dicha organización cuenta con varias filiales a nivel mundial como Argentina, España, Chile, México y también en el Perú. En nuestro país se instauro sistemáticamente mediante el desarrollo sostenible como la educación de calidad, la igualdad de género, el crecimiento económico, las alianzas, etc. Contando con 26 años de experiencia ayudando a más de 1,800,000 alumnos, formando más de 3,900 compañías, involucrándose en más de 8,800 colegios a nivel mundial. Según Junior Achievement Perú desde el 2019 se obtuvo como resultado que los alumnos de JA cuentan con el doble de probabilidad de iniciar su propio negocio y también de ganar un 50% más de ingresos en sus negocios. Por lo tanto, se evidencia que si puede haber un sistema exitoso de educación financiera en nuestro país. Es por ello que, la presente investigación se centrará en la realidad peruana, proponiendo un sistema que resulte práctico y novedoso como el de Junior Achievement dentro de la educación secundaria basada en evidencia.

Ahora bien, siguiendo la misma línea de ideas, Hernández (2019) considera que el asesoramiento financiero debería incentivarse en los jóvenes universitarios con

la finalidad de lograr que tomen buenas decisiones y puedan evitar incurrir en endeudamientos exorbitantes. Sin embargo, se considera en la presente tesis, que la educación financiera debería implementarse desde la educación secundaria específicamente en los alumnos de 4° y 5°, debido a que ellos presentan la suficiente madurez y entendimiento económico para comprender las bases fundamentales financieras y que en un futuro puedan evitar problemas de endeudamiento.

La presente investigación en relación a lo antes mencionado, tuvo como objetivo general determinar el impacto de la educación financiera basada en evidencia durante la formación de los estudiantes de 4° y 5° de secundaria; asimismo determinó como objetivos específicos el comprobar si existe una mejora significativa en los conocimientos financieros de los estudiantes de 4° y 5° después de recibir una clase de educación financiera, asimismo determinó cómo influye la educación financiera basada en evidencia en los comportamientos financieros de los estudiantes de 4° y 5° de secundaria, y por último analizó por qué motivo el estado no continúa con la ejecución de políticas públicas con respecto a la educación financiera.

La presente investigación tuvo como limitaciones dos puntos importantes; el primero el acceso a la información de los bancos y cajas de ahorro con respecto al porcentaje de deudores que van desde los 18 a los 25 años; y como segunda limitación el difícil acceso al colegio que será parte de la muestra para realizar la inducción sobre cultura financiera, puesto que afectaría directamente a la investigación, toda vez que depende de ello obtener resultados que respondan a los objetivos planteados.

Dentro del mismo orden de ideas se planteó como pregunta general ¿Cuál es el impacto de la educación financiera basada en evidencia durante la formación de los alumnos de 4° y 5° de secundaria? Por otro lado, se abordó las siguientes preguntas específicas: ¿Existe una mejora significativa en los conocimientos financieros de los estudiantes de 4° y 5° de secundaria después de recibir educación financiera? Además de ¿Cómo influye la educación financiera basada en evidencia en los comportamientos financieros de los estudiantes de 4° y 5° de secundaria? Y finalmente ¿Qué consecuencias jurídicas conlleva la no implementación de la educación financiera en el desarrollo educativo de los estudiantes de 4° y 5° de secundaria?

Por último, se planteó que una implementación adecuada de la educación financiera basada en evidencia durante el desarrollo educativo, conllevará a una mejora significativa en la formación de los estudiantes, toda vez que, al adquirir conocimientos financieros en esta etapa resulta beneficioso para evitar el alto grado de desconocimiento financiero que existe en el Perú. Asimismo, se espera una notable mejoría en los conocimientos financieros de los alumnos de 4° y 5° de secundaria al aprender de manera adecuada sobre las finanzas personales, corporativas y derecho financiero. Por otro lado, la educación financiera ejerce una influencia positiva en los comportamientos financieros de los estudiantes de 4° y 5° de secundaria, al ayudarles a evitar el endeudamiento bancario, hipotecario o tributario, y además les brindará las herramientas necesarias para obtener beneficios económicos en el futuro. Por último, la educación financiera tiene un impacto positivo en la formación de los estudiantes, al enseñarles los aspectos legales y correcta implementación de sociedades anónimas, así como el manejo adecuado de solicitudes de préstamos de inversión en las instituciones financieras y promover una cultura tributaria, contribuyendo así a prevenir delitos tributarios.

## II. MARCO TEÓRICO

En México, Mungaray et al. (2021) Espino et. al. (2021) consideraron que la educación financiera como parte de la educación integral de los estudiantes resulta fundamental para evitar desigualdades sociales enriqueciendo culturalmente a la población. En este mismo orden de ideas, León et al. (2021) consideraron que los jóvenes que viven en zonas privilegiadas del país tienen mejores oportunidades de entender el mundo de las finanzas y la inversión a futuro, a diferencia de otros que viven en zonas más humildes. Sin embargo, Cruz (2018) concluyó que, si bien existe una brecha de desigualdad a causa de la alfabetización financiera, esta última se desarrolla desde la formación en la familia, pues el individuo adquiere hábitos que son influenciados por sus figuras paternas, causando el complejo análisis de los factores de la educación financiera.

En Chile, Villada et al. (2017) consideraron que el estado necesita que el individuo de derecho se desarrolle financieramente favoreciendo a la sociedad, dicho desarrollo es producto directo del entendimiento financiero. Continuando, Denegrí et al. (2014) consideraron que el entendimiento financiero se adquiere gracias a una educación financiera correctamente implementada, pues resulta vital dentro del mundo financiero que las personas sepan invertir y administrar su patrimonio con la finalidad de contribuir con las finanzas internacionales. Sin embargo, Hormazaval y Valenzuela (2016) concluyeron que se debería reformar el concepto de educación financiera para generar cambios que realmente puedan contribuir con el país a nivel internacional, pues su impacto resulta limitado por el mismo gobierno que no genera programas de emprendimiento y educación financiera.

Beltrán et al. (2016) encontró que dentro de Colombia existe una problemática financiera que detiene el desarrollo social del mismo, pues la falta cultural del aprendizaje de la educación financiera dentro del ámbito familiar resulta preocupante, pues agrava la brecha de desigualdad entre las personas. En la misma línea de ideas, Atuesta (2017) consideró que el gobierno debería impulsar la educación financiera en la sociedad partiendo principalmente en las escuelas e institutos para erradicar la alfabetización financiera en las personas. Sin embargo, Schuster (2018) encontró que el sistema nacional de Colombia ha reconocido el problema de la falta cultural

financiera por lo que se implementó programas y talleres de educación financiera para enriquecer los conocimientos sobre inversión y finanzas de las personas.

En España, Almagro et al. (2018) lograron definir una política educativa que plantee la educación de los contenidos de economía en las escuelas y su impacto en la reconstrucción de un esquema mental denominado economía por parte de los alumnos que cursan esta asignatura, se recurre a la LOMCE, a las asociaciones sectoriales y hacen especial hincapié en la colaboración con las entidades financieras. Así mismo Caballero (2020) mostraron que la educación financiera es un instrumento que conduce al cambio y la mejora del comportamiento. Por lo tanto, existe la necesidad de promover aún más la conciencia pública sobre educación financiera como fuente de aprendizaje para la acción futura.

Garay (2016) tras una investigación exhaustiva comprobó y sugirió integrar la educación financiera en los planes de estudios escolares para lograr promover la educación financiera y llenar los vacíos en la educación financiera personal en Bolivia. Sin embargo, Gutiérrez y Delgadillo (2018) hizo hincapié en su conclusión que se debe tener en cuenta la enseñanza financiera ya que cubre un amplio entorno de temas fundamentales, pero inicialmente se necesita saber que están asociados con el entorno socioeconómico con el que se interacciona y van desde el aprendizaje de conceptos financieros básicos, hasta el desarrollo de habilidades y actitudes que lo ayudarán a dirigir sus finanzas personales de manera efectiva.

En Ecuador, Santamaria (2019) destacó la relevancia de la enseñanza financiera en la toma de decisiones cotidianas que inciden en la participación de las personas en el entorno económico y en sus conocimientos y habilidades en la gestión de recursos, lo cual requiere eficiencia, buena gestión y rendición de cuentas. Esto va más allá del nivel educativo, ya que la enseñanza es el recurso para lograr el bienestar humano. Por otro lado, Vélez y Espinoza (2018) concordaron en que existe un cambio importante en la idea del sistema educativo que ha dado forma al mundo partiendo por buscar mejorar la pertinencia, flexibilidad y equidad de la educación con respecto a la educación presupuestaria en el desarrollo social lo cual se reflejó sólo en una etapa posterior en Ecuador.

El ahorro y la inversión resultan importantes para solventar la economía personal de una persona, por tal motivo, las personas toman en cuenta la

administración de su propio dinero influenciándose principalmente en el ámbito laboral y estudiantil (Hinojosa y Sandro, 2018). Por lo tanto, siguiendo la misma idea, resulta vital la educación financiera dentro de la formación escolar de las personas tomando en consideración métodos importantes como el ahorro (Meneses y Quispe, 2019). Sin embargo, los jóvenes no se preocupan por ahorrar teniendo poca visión financiera a futuro, reflejándose en gran parte de la población que solo se preocupa por priorizar gastos innecesarios provocando el endeudamiento (Ñaupari, 2022)

Los problemas financieros son frecuentes dentro de la vida cotidiana de la persona reflejándose en el desconocimiento total sobre temas de finanzas reflejándose dentro de la data estadística realizada en Trujillo que indica que el 52% de las personas desconocen este tema (Infantes, 2017). Además, los jóvenes universitarios presentan un bajo conocimiento financiero alegando que dicha información fue implementada por crianza mas no por un sistema educativo (Estrada y Miranda, 2022). Por último, se concluyó que, la formación educativa financiera debería ser impulsada por el gobierno implementando talleres desde la vida escolar, pues el desconocimiento sobre este tema se refleja en gran parte de la población peruana (Franco y Venegas, 2020).

El conocimiento sobre la cultura financiera en los jóvenes resulta regular, evidenciando la necesidad de implementar la educación financiera dentro de los planes gubernamentales (Lozano y Alonso, 2022). Además, los parámetros jurídicos que se implementarían resultado de la educación financiera resultarían positivos pues son respaldados por el sector educativo internacional y podría ser impulsado por entidades como la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) para el conocimiento colectivo (Rumiche y Rosmely, 2021). Por otro lado, aparte de enriquecer el conocimiento financiero, otro sector que saldría beneficiado sería la cultura tributaria que, al ser tomada en cuenta, los jóvenes desde temprana edad conocerían temas importantes que benefician a la sociedad (Orizola, 2020).

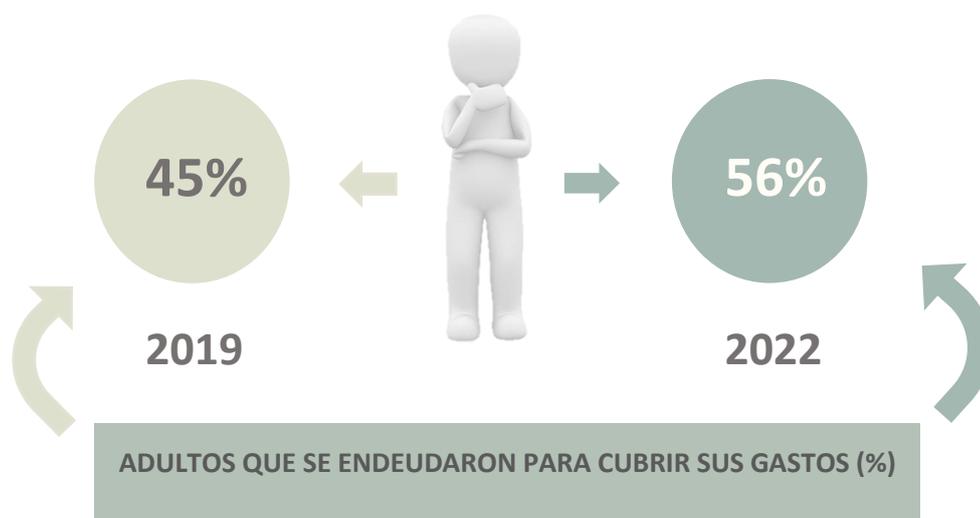
Carranza (2016) demostró que los alumnos tienen cognición básica sobre argumentos de educación financiera, lo cual genera, que sea más imprescindible una adecuada formación en finanzas, materia complementaria para poder realizar a futuro grandes inversiones. No obstante, es importante reconocer que existe un 50% de docentes del nivel secundaria que consideran importante que el Ministerio de

Educación pueda asumir la responsabilidad de brindar enseñanza financiera, mientras que el otro 50% considera que no es responsabilidad del Ministerio (García, 2019).

La economía se define como la ciencia que estudia tanto la actividad individual como la social, con el objetivo de establecer las bases materiales para alcanzar la seguridad financiera (Ávila, 2004). La clave de una economía exitosa radica en la información financiera y en el acceso a herramientas que mejoren el sistema de inversión, ahorro y préstamo de las personas; esto va de la mano con el desarrollo de habilidades económicas, como el dominio de la matemática financiera o la comprensión de contratos (Kistemann, 2013). En consecuencia, si no existe un acceso fácil al manejo de estas herramientas, se generarán problemas económicos que afectarán a nivel persona y nivel social, convirtiéndose en un problema colectivo que se reflejara en la economía nacional, despidos, bancarrotas, entre otros (Zurita et al., 2009).

Uno de los principales desafíos que enfrenta el entendimiento colectivo sobre el financiamiento es el analfabetismo financiero, que se refiere al desconocimiento de conceptos financieros por parte de las personas, lo que a su vez conduce a gastos excesivos sin una gestión adecuada de su capacidad monetaria o salarial (Atuesta, 2017). Según la encuesta de medición de capacidades financieras llevada a cabo por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2022) en Perú, se observó un aumento en el porcentaje de adultos peruanos que se endeudaron para cubrir sus gastos. En 2019, este porcentaje fue del 45% de la población total, incrementándose el 56% en 2022. Este problema se agrava con el tiempo debido a la constante evolución del mercado financiero, lo que genera nuevos métodos, conceptos y modelos de mercado (Montaña y Ferrada, 2021).

**Figura 1**  
*Endeudamiento de 2019 hasta 2022*



**Fuente:** Encuesta de medición de capacidades financieras, Perú 2022-  
Superintendencia de banca, Seguros y AFP.

Es importante destacar que el analfabetismo financiero trae consecuencias negativas al bienestar económico de las personas que no entienden conceptos básicos del mundo económico, lo que resulta preocupante especialmente en el caso del Perú, toda vez que el Estado ha descuidado dicha situación al no implementar políticas efectivas de ahorro y financiamiento (Chaparro, 2020). Siguiendo este orden de ideas, el analfabetismo financiero provoca que las personas al encontrar dificultades de comprensión financiera desarrollen cierta resistencia a cambiar su estilo de vida, perjudicándose personalmente y también a sus familias, entre los grupos menos interesados de abordar estos temas se encuentran los jóvenes de entre 18 y 25 años (Tarrats et al., 2018). Dicha afirmación se refleja con un estudio realizado por Datum Internacional en 2020, el cual reveló que el 30% de los jóvenes peruanos en este rango de edad presentaban deudas, y el 50% de ellos tenían una deuda con alguna tarjeta de crédito (Vásquez, 2023).

La falta de implementación de la educación financiera tiene como consecuencia directa económica, lo que provoca problemas internos en el patrimonio personal y genera una etapa de recesión que, en la mayoría de los casos, resulta en pérdidas económicas (Rapoport y Brenta, 2010). Un estudio realizado por el INEI revela que el desempleo general a causa de la crisis económica en Perú en el año 2021 afectó al 5.7% de la población económicamente activa, lo que representa una

preocupante cifra de un millón veintinueve mil personas desempleadas. Como resultado, estos desempleos provocan crisis de empobrecimiento familias, llevando a prácticas como la evasión de impuesto y otras actividades que están prohibidas dentro del marco legal financiero (Dávila y López, 2009; Jaén, 2017). Cabe resaltar que la responsabilidad también recae en las entidades financieras, que constantemente actualizan e incorporan nuevos métodos que complican el entendimiento financiero colectivo, generando una brecha cada vez mayor entre el público y el acceso a los servicios económicos (Peláez, 2011)

La dificultad en comprender conceptos económicos se puede abordar mediante la implementación de políticas públicas que beneficien a las personas. Dicho esto, las políticas públicas se refieren al estudio de los problemas de interés general en una sociedad, los cuales deben ser analizados por las entidades públicas con el fin de encontrar las mejores soluciones para el país (Bazua y Valenti, 1997) Además, Velázquez (2009) plantea que las políticas públicas son el proceso mediante el cual se toman decisiones, se emprenden acciones o se opta por la inacción, con el objetivo de resolver problemas comunes.

La política pública se desarrolla a través de un sistema en el cual los actores políticos, participantes y empresariales se reúnen para debatir sobre temas de interés público. Este proceso genera una cadena de demandas, apoyos y restricciones que son analizadas mediante normas, estructuras sistemáticas y el comportamiento de la ciudadanía. Estos aspectos deben ser abordados con recursos materiales con el objetivo de generar productos o servicios que beneficien a la población (Oszlak, 2006).

Asimismo, es importante considerar diferentes áreas en el análisis de las políticas públicas, tales como el contexto económico, político y social, la evolución de la gobernabilidad, las organizaciones privadas, las finanzas, la profesionalidad de los funcionarios y la participación de los ciudadanos (Cabrero, 2005).

Sin embargo, es importante destacar que una política pública puede estar bien diseñada teóricamente, pero en la práctica puede resultar ineficaz si no se implementa adecuadamente. Por lo tanto, es fundamental contar con un plan de ejecución bien establecido para garantizar su efectividad (Scartascini et al., 2011).

La Ley Orgánica del Poder Ejecutivo establece que las políticas públicas incluyen estándares nacionales de cumplimiento, objetivos prioritarios y directrices de ejecución, entre otros elementos. Además, en el artículo 4, numeral 1 de la misma ley, se establece que el Poder Ejecutivo tiene la competencia de supervisar y elaborar políticas públicas de interés nacional, las cuales deben ser cumplidas obligatoriamente.

Por otro lado, el Centro de Planeamiento Estratégico (CEPLAN) concluye que las políticas públicas son responsabilidad obligatoria tanto del Gobierno Nacional como de los gobiernos regionales y locales.

Además, es importante destacar que en el Perú ya se han implementado políticas públicas en relación a los planes de educación financiera. Algunos ejemplos de estos programas son el Proyecto Corredor Puno-Sano, el Proyecto Sierra Sur y el Programa de Educación Financiera y Emprendimiento dirigido a las madres del Programa de Complementación Alimentaria (PCA). Estas iniciativas representan un 16% del sector público, un 20% del sector privado, un 12% del sector financiero público y privado, y un 52% de ONG. Los beneficiarios de estas iniciativas son principalmente estudiantes de secundaria de escuelas públicas.

En el ámbito público, se destaca el Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF), cuyo objetivo principal es promover la confianza de los ciudadanos en el mercado financiero. Este plan se enfoca en estudiantes de educación básica y superior, así como en sectores vulnerables y microempresas. Además, la Red Aflatoun para la Educación Social y Financiera amplió su alcance en 2011 para incluir a jóvenes de entre 14 y 18 años, impartiendo temas relacionados con ahorros y gastos, comprensión y exploración personal, derechos y responsabilidades, y planificación de presupuestos (Ibáñez, 2019).

En cuanto a la inclusión financiera, Perú cuenta con decretos y proyectos de ley que buscan promoverla. Un ejemplo de ello es el Decreto Supremo N° 255-2019-EF, que aprueba la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) y modifica el Decreto Supremo N° 029-2014-EF. Esta norma establece que el Estado brinda facilidades financieras y promueve el conocimiento financiero entre la población. Además, existen los proyectos de Ley N° 7900/2020-CR y N° 1621/2021-CR, que

buscan la implementación de la educación financiera en el currículo escolar de las escuelas.

No obstante, es importante destacar que existe una considerable cantidad de peruanos que carecen de conocimientos en temas financieros, ahorro e inversión. Según los resultados del Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA) en 2017, que evalúa las competencias financieras, desarrollo y progreso financiero, Perú ocupa el 13° lugar entre 14 países, con un puntaje de 403 puntos. Además, la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras, elaborada por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones (SBS) del Perú en 2023, reveló una cifra alarmante: solo el 13% de la población peruana cuenta con un nivel adecuado de conocimientos financieros, mientras que un 46% tiene un nivel regular y un 41% presenta un nivel bajo.

La falta de atención por parte del Estado en la promoción y desarrollo de la educación financiera entre los jóvenes es la causa fundamental de este problema. El Ministerio de Educación (MINEDU), a través de un cronograma de ejecución dentro del Plan Nacional de Educación Financiera, ha establecido que la prioridad para desarrollar la cultura financiera en padres, alumnos y maestros de la educación básica es considerada como media. Del mismo modo, ha indicado que la implementación del currículo universitario también se encuentra en un nivel de prioridad media.

Por otro lado, el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) en el año 2022 ha señalado que, si bien se han establecido planes de mejora en la inclusión financiera de la población trazados por el MINEDU desde 2017 hasta 2022, estos se han visto interrumpidos por causas externas, como la pandemia ocurrida en 2020. Además, el INEI ha mencionado que las zonas urbanas tienen ventajas en cuanto a acceso a información y recursos financieros en comparación con las zonas rurales. De hecho, en el año 2019 se observó una diferencia del 10% en el entendimiento de conceptos básicos de ahorro e inversión entre ambos contextos.

Asimismo, la Política Nacional de Inclusión Financiera, en su versión de 2019, ha identificado otros factores que contribuyen a esta problemática, como la limitada oferta y demanda de servicios financieros, así como los esfuerzos institucionales insuficientes, entre otros.

Además, se ha informado que el Estado peruano ha destinado un mayor presupuesto al sector educativo durante el año fiscal 2023 en comparación con el año anterior, alcanzando el 19.5% en contraste con el 16.9% en 2022. Estas cifras son beneficiosas, especialmente al considerar la estructura curricular presentada por el Ministerio de Educación (MINEDU) en este año. Se enfatiza la importancia del curso de Tutoría, junto con los cursos convencionales como matemáticas, comunicación, ciencias, inglés, entre otros.

Por lo tanto, se considera que el curso de Tutoría podría ser el espacio propicio para implementar la educación financiera, lo cual ayudaría a abordar la insuficiente política pública de inclusión financiera por parte del Estado.

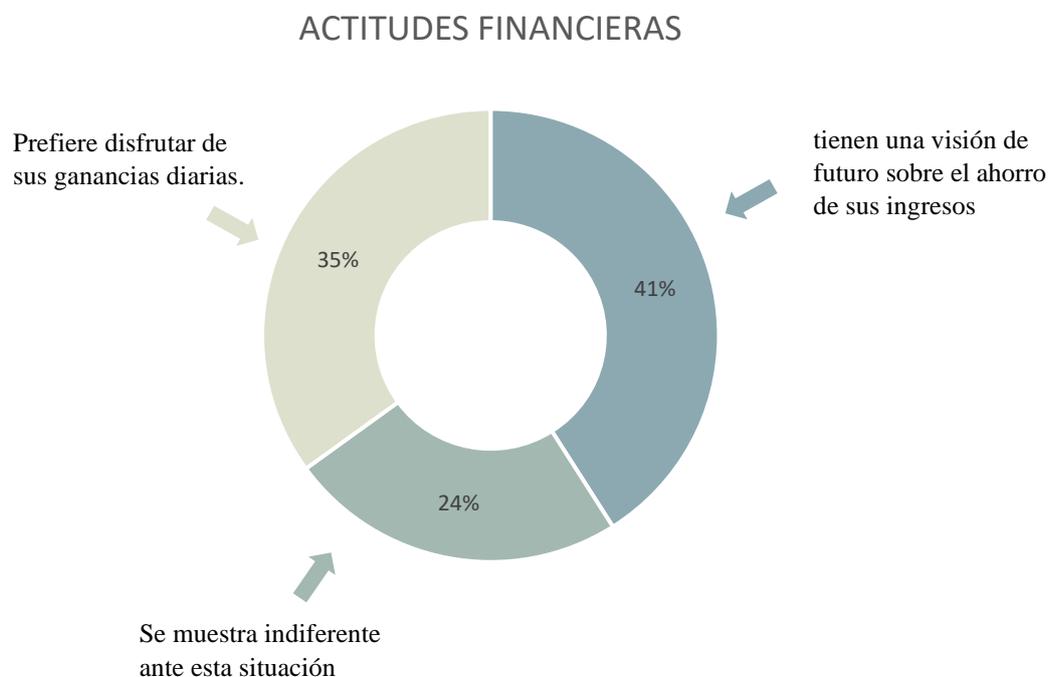
Además de conocer las políticas públicas resulta crucial familiarizarse con los conceptos fundamentales de la económica, como el crecimiento económico, el déficit y la concavidad y convexidad (Ariza y Llinares, 2009) Sin embargo, los conocimientos financieros por si solos no pueden ser eficaces si no se toman las decisiones correctas que conduzcan al éxito económico en el mercado, siempre existirá un grado de riesgo entre la inversión y el éxito garantizado, por lo que es recomendable participar en sesiones de educación financiera (Moran, 2006).

Ello se evidencia con los resultados expuesto por Junior Achievement Perú que, presenta como reto que jóvenes peruanos entre 15 y 19 años no trabajan ni estudian, asimismo durante el 2021 la tasa de desempleo suba un 10.3%, creciendo el empleo informal a un 58.2% y un 74.3% en la informalidad en negocios. Por lo que dicho organismo busca el desarrollo de conocimientos financieros en alumnos del 3ro, 4to y 5to de secundaria contando con programas como “La Compañía”, que busca la participación del alumno en la creación e inicio de su propia empresa, también programas como “Job Shadow” que incentiva al alumno a que pueda participar en una empresa instaurada para que desarrolle habilidades de comunicación, liderazgo, trabajo en equipo, etc. Igualmente, el programa “Economía para el Éxito” es el que se acerca a la propuesta planteada educando a los jóvenes del 3ro, 4to y 5to a identificar los beneficios de la empleabilidad, las habilidades de liderazgo y el perfil profesional. También presentan programas como “Cuentas Contigo”, “Ingenia Mujer” y “Made with Code”. Todos ellos buscan la generalización de estas políticas públicas sobre

educación financiera, puesto que, ya cuentan con buenos resultados a nivel internacional demostrando que dicho sistema resulta exitoso.

Sin embargo, el éxito económico depende de la persona y su adopción de una cultura financiera que englobe conocimientos, habilidades y prácticas positivas para controlar los gastos e ingresos diarios (Peñazos, 2016). En esta misma línea, la cultura financiera se manifiesta en el seno familiar a través de la costumbre de ahorrar e invertir, toda vez que es en este entorno donde el individuo se desarrolla (Durendez y Mariño, 2013). El problema se manifiesta de acuerdo con los datos de la encuesta realizada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP en Perú (2022), el 41% de las personas tienen una visión de futuro sobre el ahorro de sus ingresos, priorizándolo por encima del gasto inmediato. El 24% se muestra indiferente ante esta situación, mientras que el 35% prefiere disfrutar de sus ganancias diarias sin preocuparse por el futuro. En suma, esto implica que un 59% de las personas encuestadas no posee una cultura financiera arraigada, por tal motivo es imperativo el incentivo de la cultura financiera en los peruanos.

**Figura 2**  
*Actitudes financieras.*



**Fuente:** Encuesta de medición de capacidades financieras, Perú 2022- Superintendencia de banca, Seguros y AFP.

Como se mencionó anteriormente, la cultura financiera abarca un conjunto de conocimientos, habilidades, aptitudes y comportamientos (Rodríguez y Arias, 2018). Siguiendo esta línea de ideas, es importante comprender los conceptos que fueron definidos por el Banco de la Nación en el año 2017 el conocimiento se refiere a la comprensión de cómo invertir y ahorrar, las habilidades se relacionan con la capacidad de utilizar esos conocimientos para gestionar el dinero de manera adecuada, las aptitudes tienen que ver con los proyectos financieros futuros de la persona y, por último, el comportamiento se refiere a cómo la persona responde en diferentes escenarios que pueden afectar su situación financiera (Herrera, 2019). Sin embargo, dichos conceptos no resultan eficaces si la persona no muestra el interés necesario o no sabe cómo manejar dichos conceptos para cambiar su estilo financiero, en tal sentido, es importante acudir a entidades públicas para obtener respuesta a toda duda sobre el mundo económico (Castro, 2014).

Es cierto que la inclusión financiera es de vital importancia, ya que brinda acceso a servicios financieros como cooperativas, seguros, entre otros. La implementación de la inclusión financiera beneficiará en gran medida a la economía del país, ya que no solo es importante que la sociedad genere ingresos de manera independiente, sino que también se les brinden las herramientas necesarias para lograrlo (Orazi, 2019). Sin embargo, los resultados obtenidos de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2022) muestran que el nivel de bienestar financiero a nivel nacional es muy bajo puesto que, solo el 12% de la población asegura tener un alto nivel de bienestar financiero, mientras que el 31% lo considera regular y finalmente la preocupante cifra del 57% indica que su nivel de bienestar financiero es mínimo, lo que significa que apenas pueden cubrir sus necesidades básicas con los ingresos que obtienen. Esta situación puede ser remediable puesto que está demostrado que un país al adoptar la inclusión financiera en la vida de su población, con el tiempo se logrará un mayor desarrollo económico; fuentes del Banco Mundial en 2011 demostraron que los ingresos son mayores cuando las personas se interesan por el ahorro y la inversión, esta necesidad puede ser respaldada por las herramientas y políticas públicas proporcionadas por el estado (Polania, 2016).

Como se mencionó antes es importante saber las bases del ahorro y la inversión, el ahorro resulta ser la diferencia entre el ingreso y el gasto por lo que resultará mayor la ganancia del ahorro cuando mejor se administran los gastos

(Orbest, 2014). Por otro lado, la inversión converge en los activos de acceso personal que al ser bien ejecutados se podrá percibir ganancias al cabo de un tiempo, pero si se realiza de forma errónea el resultado será la pérdida de la inversión (Haro y Rosario, 2017). La importancia de estos dos conceptos radica en el entendimiento y desarrollo de la cultura del ahorro en las personas para que puedan reducir considerablemente las posibilidades de pérdida (López y Nieto, 2019).

Además de un buen control entre ahorro y financiamiento también es necesario entender las bases del financiamiento mediante los préstamos bancarios y este comprende el abastecimiento de líneas crediticias con la finalidad de emprender un proyecto a futuro (Bergado, 2012). Cabe añadir que existe una delgada línea entre la rentabilidad y el financiamiento, ya sea de forma positiva o negativa, estas responden igualmente ante los plazos y el interés que se deberán cumplir (Cerrinos y Pinedo, 2021). Por otro lado, es importante resaltar que la tasa de interés bancario evoluciona constantemente acorde a la situación nacional, por ejemplo, en el Perú en el primer semestre del año 2008 la tasa anual se incrementó un 3%, ante tales cambios es recomendable que las personas se mantengan informadas (Dancourt, 2012).

Por otro lado, también es importante señalar el cumplimiento de los tributos exigidos por la nación, para ello es fundamental diferenciar entre evasión de impuesto y omisión de impuestos. Mientras la evasión de impuestos implica un incumplimiento doloso por parte del contribuyente, la omisión de impuestos se refiere al uso astuto de las facilidades que proporciona la ley para reducir o evitar algunos pagos sujetos a impuestos (Neira, 2019). Según el ministerio de Economía y Finanzas, la evasión tributaria en el Perú representa el 8% del PBI, lo que equivale a 64,000 millones de soles en pérdidas anuales, es por ello que la evasión tributaria genera un impacto negativo en la economía del país, ya que representa una pérdida significativa de ingresos. Para evitar la evasión de impuestos u fomentar una cultura tributaria responsable, es necesario promover una conciencia cívica que valore la contribución a la sociedad por encima del riesgo por incumplimiento tributario (Onofre et al., 2017). Por tal motivo, es crucial adoptar la cultura tributaria en la que los contribuyentes cumplan voluntariamente con sus obligaciones fiscales. (Amasifuen, 2015).

Es por ello que es muy importante la educación financiera, la educación va más allá de pasar pruebas de aprendizaje tiene que ver con la metodología y la adquisición

de nuevos conocimientos diariamente para enriquecer a la persona (Krishnamurti, 2009). Por lo que es importante que el país se enfoque en la evolución del aprendizaje en las escuelas para que exista un panorama amplio y las personas puedan desarrollar su raciocinio (Guadalupe et al., 2017). Sin embargo, el estado peruano no se preocupa por invertir en el sector escolar, pues desde 1972 se ha reflejado un estancamiento en el sector público reflejándose a inicios de los 90 con un 42% de gasto per cápita. (Saavedra, 1997)

La educación financiera resulta vital en respuesta a las problemáticas anteriormente expuestas puesto que ayudara a todas aquellas personas que necesiten de un asesoramiento financiero, pues la misma tiene que ver con todas aquellas enseñanzas de cómo gestionar nuestros recursos financieros en pro de mejorar la vida económica de una persona (Mungaray et al., 2021). Por tal motivo la estructuración conceptual y doctrinal que se tiene por educación financiera debe ser potenciada en los estudiantes causando que lo tengan presente siempre evitando cualquier problema personal o legal a futuro (Ferrada et al., 2023). Además, es importante añadir que el Estado mismo debe impulsar la educación financiera por medio de la educación pues son los jóvenes los que a futuro se desarrollaran económicamente y deberán tener una guía para que no lleguen a endeudarse causando su propia ruina financiera (Atuesta, 2017).

Su importancia consiste en la erradicación de las desigualdades socioeconómicas y como consecuencia la información al ser dada a todo tipo de público podrá ayudar a la gestión del financiamiento de más personas y con el tiempo aumentará sus niveles económicos a raíz de buenas decisiones de inversión (Espino et al., 2021). Además, que los beneficios palpables se encuentran en el entendimiento inmediato del incremento de ingresos activos teniendo la información necesaria de cómo invertir sus ahorros (Infantes, 2017). Otro beneficio inmediato radica en el mismo ahorro como pieza fundamental del historial económico de una persona, pues influye a la buena administración de los gastos realizados en cada periodo mensual. (Gonzales, 2020).

La implementación de la educación financiera llega a ser favorable dentro de la estructura económica de cada persona llegando afectar positivamente en la economía del país, pero ello debe ser respaldado también por una buena inversión

en el sector público con un incremento mayor al 6% del PBI (Guzman, 2021). Es también importante que desde ya los jóvenes adopten capacidades que desarrollen sus técnicas, competencias y aptitudes a nivel socioeconómico para el beneficio propio y estatal (Hernández, 2019). Sin embargo, este cambio debería empezar desde ahora pues actualmente es preocupante el nivel de desconocimiento por parte de los jóvenes sobre la cultura financiera perjudicando directamente a sus familias con malas decisiones financieras basadas en el consumo y gasto desmedido (Ñaupari, 2022).

El entendimiento financiero resulta importante al igual que su concepción jurídica, en este último punto se puede afirmar que el derecho financiero pertenece a una rama del derecho que estudia la relación jurídica que existe entre el obligado y el órgano público (Ferreiro, 2010). Dicha relación se puede efectuar de múltiples maneras, principalmente se da entre el estado y el particular exigiendo la correcta ejecución cumpliendo con tributos en beneficio de la sociedad, por tal motivo esta relación da pie a muchos análisis jurídicos y políticos de interés nacional. (Villegas, 2001). Dichos beneficios aparte de ser destinados al mejoramiento social, también sirven para otros aspectos de fortalecimiento gubernamental, por lo tanto, estos tributos al ser importantes los mismos son respaldados por la ley, por tal motivo es necesario no incurrir en delitos como evasión tributaria. (Sablisch, 2012).

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1 Tipo y diseño de investigación:

##### 3.1.1 *Tipo de investigación*

La presente investigación fue de tipo aplicada o denominada también investigación práctica y empírica, puesto que tuvo como objetivo aplicar y utilizar el conocimiento obtenido para una nueva información destinada a posibilitar el resultado de un problema práctico (Murillo, 2008).

Así mismo, de acuerdo a su finalidad tuvo un enfoque de tipo cuantitativa, toda vez que es necesario la recolección numérica de datos para la obtención de resultados de acuerdo a las interrogantes planteadas en nuestra pregunta de investigación. El diseño de la investigación aludió a la estrategia que logra adoptar el investigador para que así se logre responder a la interrogante planteada, esto con el fin de llevar una investigación más didáctica (Palella y Martins, 2006).

##### 3.1.2 *Diseño de investigación*

Para el presente trabajo de investigación se aplicó un diseño explicativo y cuasi- experimental. La investigación explicativa se encarga de detectar las razones de algo estableciendo relaciones causales, para lo cual se puede trabajar en los detalles y resultados, así como en las conclusiones que representan el nivel más profundo de conocimiento (Fidias, 2006). Por otro lado, se empleó el diseño cuasi-experimental, toda vez que su principal característica es que las áreas de investigación no se seleccionan al azar, sino que se pueden determinar con anterioridad (Arnau, 1995)

#### 3.2 Población:

La presente investigación tuvo como escenario de estudio el grado de 4° y 5° de secundaria de la Institución Educativa Emblemática “MARIA PARADO DE BELLIDO”, que se encuentra ubicado en distrito de San Luis, donde se presentó una solicitud que describe detalladamente el alcance de nuestro estudio, así como el contenido del material que se proporcionará a los estudiantes de 4° y 5° año de secundaria. Para lo que, se realizó un análisis comparativo de los resultados

obtenidos de las encuestas pre y post estudio, con la finalidad de medir el grado de conocimiento sobre conceptos financieros de la población estudiada.

### 3.2.1 Participantes del estudio

#### Estudiantes

En cuanto a los estudiantes que fueron parte de nuestra población, estuvo conformada por alumnos del grado de 4° y 5° del nivel secundaria que pertenezcan a la I.E.E “María Parado de Bellido” quienes en base a su respuesta de acuerdo a la encuesta pre-test y post-test demostraron cual ha sido el impacto en ellos tras la charla de educación financiera basada en evidencia.

**Tabla 1**  
*Criterios de inclusión y exclusión – estudiantes*

CRITERIOS		C. INCLUSIÓN	C. EXCLUSIÓN
1° Criterio	INSTITUCIÓN EDUCATIVA	Alumnos que pertenezcan a la I.E.E “María Parado de Bellido”	Alumnos que no estudien en la I.E.E “María Parado de Bellido”
2° Criterio	GRADO	Estudiantes que se encuentren actualmente cursando el grado de 4° o 5° del nivel secundaria	Estudiantes que se encuentren en los grados de 1°, 2°, 3° de secundaria.

**Nota:** La presente tabla contiene los criterios de inclusión y exclusión que se tomaron en cuenta para la participación de los estudiantes que serán parte de la muestra.

#### Validadores

En relación a los expertos que validaron la presente investigación, estuvo conformada por seis (06) profesionales con años de experiencia en el área de derecho corporativo, financiero, tributario y educación secundaria, toda vez que gracias a su experiencia pudieron validar los instrumentos generando un grado de confiabilidad de la presente tesis, asimismo se tomó en cuenta los siguientes criterios de inclusión y exclusión:

**Tabla 2**  
*Criterios de inclusión y exclusión – validadores*

CRITERIOS		C. INCLUSIÓN	C. EXCLUSIÓN
1° Criterio	TIEMPO	Especialistas con más de 10 años de experiencia en el área de legal y educación	Profesionales recién egresados y profesionales que no cuenten con 10 años de experiencia en el área legal u educación
2° Criterio	ESPECIALIDAD	Especialistas en derecho corporativo, financiero, tributario y educación	Profesionales que no tengan conocimiento en derecho tributario, corporativo, financiero y educación.
3° Criterio	TERRITORIO	Especialistas que ejerzan en el territorio peruano	Profesionales que ejerzan la carrera fuera del país
4° Criterio	ACTIVIDAD	Especialistas que actualmente se encuentren ejerciendo su profesión en el área legal o educación.	Profesionales que actualmente no ejerzan su profesión

**Nota:** La presente tabla contiene los criterios de inclusión y exclusión que se tomaron en cuenta para la participación de los especialistas validadores

**Tabla 3**  
*Especialistas validadores*

NOMBRES Y APELLIDOS	ESPECIALIDAD
RUIZ PAREJA SANDRO GIOMAR	Especialista en derecho corporativo y comercial con 16 años de experiencia – CAL: 43377166
FRANCISCO VICENTE VERGARAY ASENCIO	Director de la Institución Educativa N° 158 Santa María con más de 20 años de experiencia en el área educativa
MAZZEI CORIA CHRISTIAN	Especialista en derecho tributario, con más de 10 años de experiencia.
MELINA FALCÓN VALENZUELA	Especialista en derecho corporativo con más de 10 años de experiencia en el rubro
KATHERINE LOURDES TRUJILLO PALACIOS	Especialista en derecho financiero con más de 20 años en el área de jefatura de cobranza judicial y supervisiones de área administrativa – jefa de área de negocios y crédito de Caja Raíz, CAL: 635

JENICZA DESIRE GARCIA MATICORENA	Especialista en área financiera- Jefa de recuperaciones judiciales y cobranza judicial con más de 12 años de experiencia- Especialización en créditos y cobranzas
-------------------------------------	---

**Nota:** La presente tabla contiene los nombres, apellidos y especialidad de los participantes enfocados principalmente en la validación de los instrumentos que fueron abarcados en nuestra investigación.

## Entrevistados

Respecto a los entrevistados, el grupo estuvo compuesto por seis (06) profesionales con años de experiencia en el área financiero, derecho corporativo, tributario y educación secundaria, toda vez que, gracias a su experiencia dentro de las áreas mencionadas, pudieron brindarnos la información necesaria y fundamental para la presente tesis, asimismo se tomó en cuenta para su participación los siguientes criterios de inclusión y exclusión:

**Tabla 4**  
*Criterios de inclusión y exclusión - entrevistados*

CRITERIOS		C. INCLUSIÓN	C. EXCLUSIÓN
1° Criterio	TIEMPO	Profesionales con 5 años de experiencia en el área financiera, corporativo y educación secundaria	Profesionales recién egresados.
2° Criterio	ESPECIALIDAD	Profesionales con experiencia en el área de educación, derecho corporativo y financiero	Profesionales que no cuenten con la experiencia o los conocimientos en educación y temas financieros.
3° Criterio	IDIOMA	Profesionales que hablen correctamente el castellano	Profesionales que no manejen con fluidez el castellano
4° Criterio	DISPONIBILIDAD	Profesionales con disponibilidad al momento de hacer las entrevistas	Profesionales que no cuenten con disponibilidad

**Nota:** La presente tabla contiene los criterios de inclusión y exclusión que se tomaron en cuenta para la participación de los entrevistados.

**Tabla 5**  
*Entrevistados*

NOMBRES Y APELLIDOS	ESPECIALIDAD/ CENTRO DE LABORES
ARANTXA LAYSECA	Magister en finanzas y creadora de libros de educación financiera para niños y adolescentes
ADA GLADIS CAUSSO ACUÑA	Docente de la I. E. María Parado de Bellido
KREISTELL CARREÑO	Área de colocación de crédito
MIRIAM SALDAÑA QUISPE	Docente de la I.E. Santa María
CESAR SANCHEZ	Economista y administrador de empresas
JULIO SUAREZ ROQUE	Director de I.E.I N°20686- San Martin - Aucampi
ANDRES SILVA CORZO	Jefe de Área Legal de cobranza – Pro Empresa

**Nota:** La presente tabla contiene los nombres, apellidos y especialidad/ centro de labores de los entrevistados.

### 3.3. Muestra:

Para la presente investigación se tomó como muestra a los estudiantes de los grados de 4to A, C, F y G y 5to C, F y G del nivel secundaria de la Institución Educativa Emblemática María Parado de Bellido haciendo un total de 222 alumnos, ya que, como señala Hernández et al. (2006) la muestra esencialmente son subgrupos de determinada población, lo que significa que forman parte de un grupo definido por sus rasgos.

Para poder determinar la muestra de la presente investigación fue necesario utilizar la fórmula de muestreo probabilístico, puesto que todos los participantes que fueron encuestados en nuestra investigación, tuvieron las mismas oportunidades de pertenecer a ella, teniendo en cuenta el tamaño de la población.

#### Muestra seleccionada:

n = Tamaño de muestra

N = Tamaño de la población

Z<sub>2</sub> = Nivel de confianza de 95% (0.95) (1.9+0.06=1.96)

P = Proporción esperezada de 0.5

E = Nivel de precisión de 0.05

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot P \cdot Q}{E^2(N - 1) + Z^2 \cdot P \cdot Q}$$

### Muestra alumnos de 4to y 5to de secundaria

Parametro	Valor	Tamaño de muestra
N	222	"n"=
Z	1.96	221.681178
P	0.5	
Q	0.5	
e	0.0025	
	213.2088	
	0.96178125	

### 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos:

#### 3.4.1 Técnicas

##### - Entrevista

La entrevista es la técnica para encontrar datos relevantes que aporten información a la investigación por medio de una conversación de forma coloquial que presenta un fin determinado que ayudara a alcanzar un objetivo específico dentro de la tesis (Díaz et al., 2007)

##### - Encuesta pre test y post test

La encuesta es un instrumento que se realiza a una muestra representativa de la población estudiada, de manera tal que se utilizan interrogantes que lleven a una medición cuantitativa sobre las cualidades subjetivas y objetivas de dicha población (Ferrada, 2003). Además, el fenómeno denominado pre test y post test se define como la evaluación realizada antes y después de un programa con la finalidad de

medir el cambio experimentado por los participantes designados en la investigación. (Barkman, 2008)

#### - Observación

La observación es una técnica que consiste en el análisis y reconocimiento visual del comportamiento de los encuestados con el fin de obtener información relevante de manera sistemática que aporte a la investigación, en el presente caso se verificara las actitudes y aptitudes de los estudiantes frente a la clase de educación financiera (Hernández, 2006)

#### - Análisis Documental

El análisis documental es una técnica de investigación que, conforma un conjunto de operaciones que sistematiza, describe y representa la información documental, así también, incluye la descripción bibliográfica y general de la fuente. Para incluir dicha información, esta debe contar con ciertos parámetros que coincidan y aporten al tema estudiado. (Dulzaides et al., 2004)

### **3.4.2 Instrumentos**

#### - Entrevista semi-estructurada

Para la presente investigación, se empleó el instrumento de entrevista a profundidad semiestructuradas que fueron dirigidas a especialistas y docentes con 5 años de experiencia específicamente en temas de derecho corporativo, financiero y educación secundaria. Esta técnica utilizada proporcionó un gran nivel aceptable de flexibilidad mientras se conserva la consistencia idónea para lograr las interpretaciones consistentes con los objetivos de la investigación.

#### - Cuestionario pre-test y post-test

Otro instrumento que se empleó en la presente investigación fue la encuesta pre-test y post-test, ya que nos ayudó a medir las pruebas previas que se evaluaron antes del inicio del estudio y las pruebas posteriores que se evaluaron después del inicio del estudio.

#### - Guía de observación

Dentro de la presente investigación, fue necesario utilizar el instrumento de guía de observación que demostró el progreso de la muestra, por lo que, el propósito de la guía de observación consistió en obtener información precisa y organizada acerca del comportamiento del estudiante que recibió una charla sobre educación financiera.

#### - Guía de revisión documental

La guía de revisión documental se emplea como un instrumento para examinar y valorar documentos de forma estructurada y sistemática. Su propósito fundamental radica en orientar y simplificar el proceso de revisión de documentos, ya sea con fines de investigación o análisis de información (Hart, 1998)

### **3.5. Procedimiento:**

El procedimiento de investigación es una secuencia coherente y sistemática de pasos que se deben seguir para realizar un estudio o investigación. Este procedimiento abarca distintas etapas clave, como la selección de un diseño de investigación apropiado, la recolección y análisis de datos de manera rigurosa, así como la posterior interpretación y presentación de los resultados obtenidos (Hernández et al., 2014)

#### **- Entrevistas a profundidad**

Para la presente investigación estos fueron los pasos para recopilar la información necesaria:

1. Se realizaron entrevistas individuales con cada participante, cada entrevista dura en promedio 20-30 minutos y realiza virtualmente, mediante la plataforma Zoom o Google Meet.
2. La videoconferencia se realizó a través de la plataforma Zoom o Google Meet previa consulta telefónica con los participantes.
3. La recolección de información la realizaron los propios investigadores quienes tienen una buena relación con cada participante.

4. Las entrevistas fueron grabadas de manera digital para que al ser terminadas fueran evaluadas.
5. Luego se creó un archivo de documento de texto en Word para así tomar notas sobre la entrevista realizada.
6. Luego se preparó la información recopilada para cada análisis respectivo.
7. Para finalizar, todo el contenido recopilado se analizó utilizando técnicas de codificación y clasificación.

#### **- Cuestionario pre- test y post- test sobre educación financiera**

Dentro de la presente investigación se siguieron los siguientes pasos para recabar la información acerca de cuanto conocen los alumnos sobre educación financiera:

1. Elaboración del cuestionario sobre preguntas básicas acerca de conceptos financieros.
2. Se coordinó con la institución correspondiente para indicar el día en que se llevó a cabo la clase de educación financiera.
3. Acordado el día, se le entregó el cuestionario pre-test a cada alumno de 4° y 5° de secundaria para medir sus conocimientos acerca de los conceptos financieros.
4. Terminado el cuestionario, se procedió a recoger las hojas con la información que nos brindó el alumnado.
5. Posterior a ello se les brindó una clase acerca de educación financiera con una especialista en la materia.
6. Luego de la clase brindada, se les entregó un cuestionario post-test para recabar información acerca de cuál ha sido el progreso del estudiante.
7. Para finalizar, se recogió los cuestionarios pre-test y post-test con la finalidad de preparar la información recopilada para su análisis respectivo.

#### **- Observación:**

Dentro de la presente investigación, estos fueron los procedimientos para la obtención de resultados del instrumento de observación:

1. Elaboración de la guía de observación

2. La observación se dio al inicio desde el momento en que se les brindó el cuestionario pre-test al alumnado, analizando el comportamiento del estudiante previo a recibir la clase.
3. Se observó que cambios ha tenido el alumnado luego de recibir la clase de educación financiera.
4. Se analizó el comportamiento de los alumnos al momento de llenar el cuestionario post-test determinando si toma o no interés en aprender acerca de educación financiera
5. Por último, se procedió a llenar la guía de observación de acuerdo a lo observado durante el estudio de campo.

#### **- Revisión Documental:**

Para la presente investigación, fueron necesarios seguir los siguientes pasos para la adecuada recolección de datos de la revisión documental:

1. La revisión se llevó a cabo utilizando plataformas reconocidas como REPOSITORIO UCV, SCIELO y GOOGLE ACADEMICO.
2. Se recopiló información de tesis, artículos y fuentes confiables relacionados con educación financiera y políticas públicas de educación financiera.
3. Después, se procedió a depurar la información, eliminando aquella que no sea relevante para el trabajo de investigación.
4. Por último, se realizó el análisis del contenido utilizando tablas de codificación y categorización.

### **3.6. Rigor científico:**

El rigor científico busca el grado satisfactorio a la incertidumbre del problema investigado, el mismo que es abordado mediante instrumentos, procedimientos experimentales y control de las variables que deberán responder a una hipótesis o conclusión (Cano, 2017). Dado que esta investigación es un estudio cuantitativo, se utilizó la *v*-Aiken para poder cuantificar la relación entre las dimensiones y ítems empleados para aumentar el rigor científico, dando como resultado una repuesta de alta validez y confiabilidad; asimismo también se empleó chi- cuadrado, ya que es

una prueba que pertenece al rango de estadística descriptiva aplicada en la investigación que presenta dos variables centradas en encontrar la información idónea sobre la muestra (Ruiz, 2019)

#### **V- de Aiken de la entrevista a profundidad- Interpretación**

- El instrumento presentó siete (7) ítems (ítem 1,2,3,5,6,7y 10) con una validez de contenido fuerte, debido a que el coeficiente se ubicó en el intervalo de 0,90 a 1,00 lo que indicó que los 6 expertos estuvieron totalmente de acuerdo.
- El instrumento contuvieron tres (3) ítems (ítem 4,8, 9) con una validez de contenido aceptable, ya que el coeficiente se ubicó en el intervalo de 0,80 a 0,89.
- El instrumento de investigación tuvo un coeficiente de validez de contenido (0,94) que es fuerte, debido a que el coeficiente de Aiken promedio se encontró en el intervalo de 0,89 a 1,00 por lo que resultó un trabajo óptimo.

ANEXO: V- de aiken – Entrevista a profundidad

#### **V- de Aiken de la guía de observación - Interpretación**

- El instrumento contuvo diez (10) ítems (ítem 1,2,3,4,5,6,7,8,9 y 10) con una validez de contenido fuerte, debido a que el coeficiente se ubicó en el intervalo de 0,90 a 1,00 lo que indicó que los 6 expertos estuvieron totalmente de acuerdo.
- El instrumento de investigación tuvo un coeficiente de validez de contenido (1.00) que es fuer-te, debido a que el coeficiente de Aiken promedio se encontró en el intervalo de 0,89 a 1,00 por lo que resultó un trabajo óptimo.

ANEXO: V- de Aiken de la guía de observación

#### **V- de Aiken de la guía de revisión documental - Interpretación**

- El instrumento contuvo diez (10) ítems (ítem 1,2,3,4,5,6,7,8,9 y 10) con una validez de contenido fuerte, debido a que el coeficiente se ubicó en el intervalo de 0,90 a 1,00 lo que indicó que los 6 expertos están totalmente de acuerdo.
- El instrumento de investigación tuvo un coeficiente de validez de contenido (1.00) que resultó fuerte, debido a que el coeficiente de Aiken promedio se encontró en el intervalo de 0,89 a 1,00 por lo que resultó un trabajo óptimo.

ANEXO: V- de Aiken de la guía de revisión documental

### **3.7. Método de análisis de datos:**

El análisis de datos fue estudiado en base a la magnitud de las variables desarrollada mediante un sistema estadísticos que puede ser descriptivo o mediante la inferencia que analiza los parámetros y prueba la hipótesis (Hernández, 2006). Es por ello que, nuestra presente investigación, basado en el enfoque de tipo cuantitativo se realizó entrevistas utilizando la técnica hermenéutica, lo que contribuyó al análisis de los resultados del trabajo de investigación. Para ello, se efectuó un método de transcripción de los datos orales proporcionados por los participantes de la entrevista; además, se utilizaron las herramientas adecuadas, se ejecutó un desarrollo de triangulación que atraviesa dialécticamente toda la información útil para la presente investigación. La hermenéutica etimológicamente comprende el dominio de la interpretación que se desarrollara metódicamente para la comprensión de la investigación (Grondin, 2014).

## IV. RESULTADOS

**Tabla 6**

*Tabla de origen*

Dimensión y/o Categoría General / Indicador y/o Categorías Específicas		Indicadores	
		Inclusión de temas financieros	Nivel de detalle
Dimensión 1	Contenido del currículo de educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sí, inclusión antes de secundaria (E1)</li> <li>• Sí, inclusión antes de 4to y 5to de secundaria (E3, E6)</li> <li>• Desde primaria (E2, E7)</li> <li>• Existe desconocimiento y se aprobó curso E.F. (E4, E5)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Implementación en todas las etapas (E1, E5)</li> <li>• Jóvenes con manejo de dinero (E2)</li> <li>• Progreso al proyecto de vida y a futuro (E4, E7)</li> <li>• Son temas necesarios (E3, E6)</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sí, además los estudiantes realizan preguntas después de la charla (D1, D2, D4, D5, D6)</li> <li>• No, realizaron preguntas después de la charla (D3, D7)</li> <li>• Los temas resultan claros, efectivos y ordenados (D1, D2, D3, D4, D5, D6, D7)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los temas resultan agradables para los estudiantes (D1, D2, D3, D4, D5, D6, D7)</li> <li>• Los estudiantes muestran interés en los temas de E.F. (D1, D2, D3, D4, D5, D6, D7)</li> <li>• Hay buena relación entre estudiante y especialista (D1, D2, D3, D4, D5, D6, D7)</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sí, existe necesidad de temas financieros (TS2)</li> <li>• Inclusión financiera en la etapa universitaria (AI4)</li> <li>• Aplicar en el curso de matemáticas o educación cívica (AI30)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sí, existe desconocimiento (TS6)</li> <li>• Fomento del ahorro e inversión en los estudiantes (TS6, TS7)</li> <li>• Jóvenes con toma de decisiones informadas (AI10)</li> </ul>
Dimensión 2	Capacitación de docentes	<b>Programas de información de docentes</b>	<b>Acceso e inversión en recursos</b>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Debe capacitarse a los docentes (E1, E2, E3, E4, E5, E6, E7)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Existen leyes complejas (E1, E5, E7)</li> <li>• Leyes de fácil acceso, pero complejo entendimiento (E3)</li> <li>• Necesidad del apoyo de instituciones externas (E1)</li> <li>• Necesidad de inversión y apoyo de otras bancas (E2, E4, E5, E6, E7)</li> <li>• La inversión debe ser a largo plazo (E3)</li> </ul>

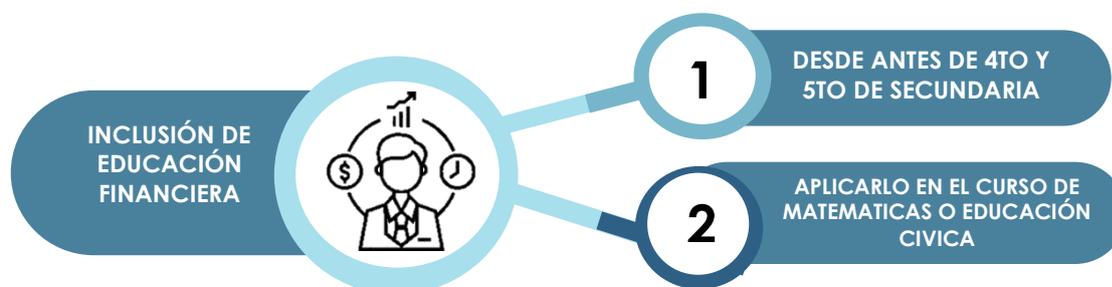
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sí con la inversión del estado habrá docentes que proporcionen una enseñanza efectiva (TS4)</li> <li>• El estado debe invertir en el sector educativo, capacitando a los maestros (L2, AI30)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No, además la crisis económica afecta (AI21)</li> <li>• Si, funciona dentro del marco internacional (AI36)</li> <li>• Debe existir a recursos educativos (R6)</li> <li>• Inversión en capacitación a docentes y participación de profesionales (AI39, R4)</li> <li>• Desarrollo de programas curriculares (L8)</li> <li>• Alianza con empresas y organizaciones (R9, AI44)</li> </ul>
<b>Dimensión 3</b>	Evaluación y seguimiento	<p style="text-align: center;"><b>Métodos de evaluación en estudiantes</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>Frecuencia de evaluación en estudiantes</b></p>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Debe realizarse con encuestas pre y post test (E1)</li> <li>• Debe existir distintos métodos de evaluación (E2)</li> <li>• La evaluación debe darse a cada estudiante (E3, E7) Debe existir primero un plan de evaluación (E4, E6)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluación bimestral (E1, E6)</li> <li>• Evaluación trimestral (E4, E7)</li> <li>• Evaluación permanente (E2)</li> <li>• Bimestral o trimestral (E3)</li> <li>• Depende de las etapas del curso (E5)</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los estuantes realizaron preguntas durante la charla (D1, D3, D4, D6)</li> <li>• No realizaron preguntas durante la charla (D2, D5, D7)</li> <li>• Realizaron actividades (D1, D4, D6)</li> <li>• No realizaron actividades (D2, D3, D5, D7)</li> </ul>	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sí, los métodos de evaluación deben ser didácticos y claros (AI3)</li> <li>• Aumento la necesidad de inclusión financiera (TS2, TS3, TS6)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sí, puesto que existe una alfabetización (AI16)</li> <li>• La exigencia mejora los niveles de conocimiento y progreso (TS9)</li> </ul>
<b>Dimensión 4</b>	Recursos y apoyo	<p style="text-align: center;"><b>Disponibilidad de recursos (Materiales de clase)</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>Apoyo adicional (Asesorías, talleres y charlas)</b></p>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Necesidad de inversión en escuelas públicas (E1)</li> <li>• Necesidad de inversión en materiales y capacitación (E3, E5, E6, E7)</li> <li>• Hubo un intento fallido de inversión en 2017 (E2) No existe un presupuesto (E4)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jóvenes con carga familiar (E1)</li> <li>• Existen familias endeudadas (E2, E4, E7)</li> <li>• Existe desconocimiento financiero (E3, E5, E6)</li> <li>• Necesidad de talleres guiados por especialistas (E2, E5)</li> </ul>

			No hay apoyo por el gobierno (E3, E6, E7)
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sí, hay recursos (TS7)</li> <li>• Fallara la implementación sin recursos disponibles (R6)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El gobierno debe brindar apoyo como talleres escolares (AI5, AI7)</li> </ul>
<b>Dimensión 5</b>	Participación ciudadana	<b>Involucramiento de los padres</b>	<b>Programas de participación comunitaria</b>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se busca el apoyo de los padres (E1)</li> <li>• Los padres deben aprender temas de E.F. (E2)</li> <li>• Existe Ausencia de padres (E4, E6) Los hijos aprenden con el ejemplo y viceversa (E3, E7)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sirve para obtener mayores recursos y erradicar la pobreza (E1, E4, E6, E7)</li> <li>• Sirve para mejorar la economía del país (E2, E5) Sirve para obtener una mejor calidad de vida (E3)</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sí, el desarrollo proviene del hogar (AI2)</li> <li>• Necesidad de comunicación entre padres e hijos (TS20)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si, debe existir apoyo municipal y entidades bancarias (AI39)</li> <li>• Facilidad de uso en tarjeta de crédito con programas de participación (AI8, AI15, L6)</li> </ul>
<b>Dimensión 6</b>	Evaluación de resultados a largo plazo	<b>Evaluación de resultados a largo plazo</b>	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hubo un intento de implementación fallido por el estado (E2, E4, E7)</li> <li>• Existe intentos de implementación por las bancas (E1)</li> <li>• Hay un problema logístico, de enfoque y ejecución (E3, E6)</li> <li>• Falta de compromiso, presupuesto y comunicación por el Estado (E1, E3, E4, E5, E6, E7)</li> <li>• Cambio de gobierno constante (E2)</li> <li>• Existe necesidad de estudio de impacto nacional (E1)</li> <li>• Debe existir estudios a largo y corto plazo (E2, E4, E5, E6, E7)</li> <li>• Los estudios deben ser constantes en el tiempo (E3)</li> <li>• Sí, los beneficios serán a largo plazo (AI11)</li> <li>• Las políticas públicas se toman en cuenta con el contexto político y social del país (AI22, R7)</li> </ul>	
<b>Dimensión 7</b>	Adaptación y mejora continua	<b>Flexibilidad en la adaptación del currículo y enfoques</b>	<b>Retroalimentación y mejora de docentes, estudiantes y padres</b>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• El currículo debería adaptarse y con novedosas propuestas (E1, E3, E4, E6, E7)</li> <li>• El currículo es flexible (E2) Deber existir un plan curricular claro (E5)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los jóvenes muestran interés con el incremento de las redes (E1, E6, E7)</li> <li>• Con enseñanza didáctica entre docente, joven y padre (E2)</li> <li>• Los jóvenes ya poseen un manejo financiero (E3)</li> </ul>

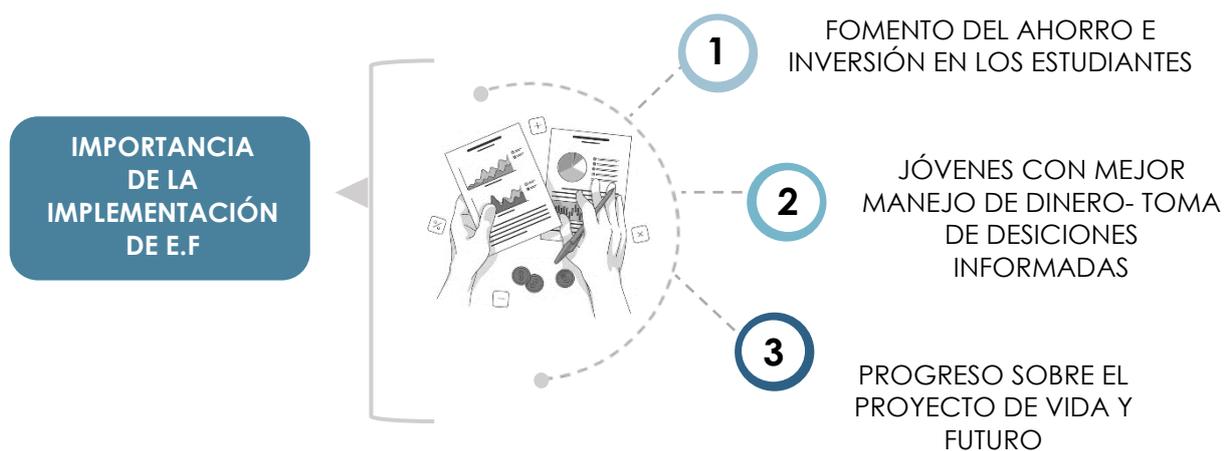
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• No presentaron dificultades de comprensión (D1, D2, D3, D4, D5, D6, D7)</li> <li>• Si comprendieron la información brindada (D1, D2, D3, D4, D5, D6, D7)</li> <li>• Si mantienen interés sobre temas financieros (D1, D2, D3, D4, D5, D6, D7)</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sí, el modelo de enseñanza debe adaptarse (R6)</li> <li>• La adaptación del currículo puede ser sostenible (TS5)</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sí, apoyo del docente y alumno (TS4)</li> <li>• Los jóvenes hoy en día muestran interés en aprender (AI3)</li> </ul>

## Dimensión 1- Contenido del currículo de educación financiera

**Indicador:** Inclusión de temas financieros

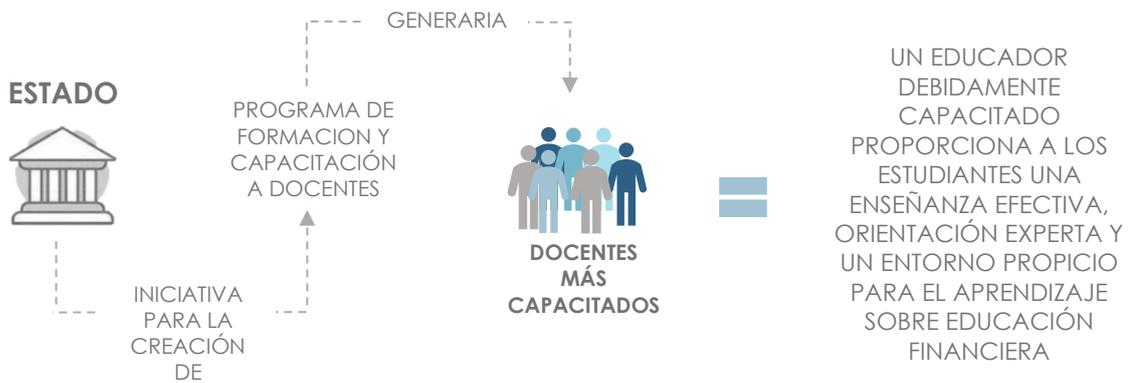


**Indicador:** Nivel de detalle

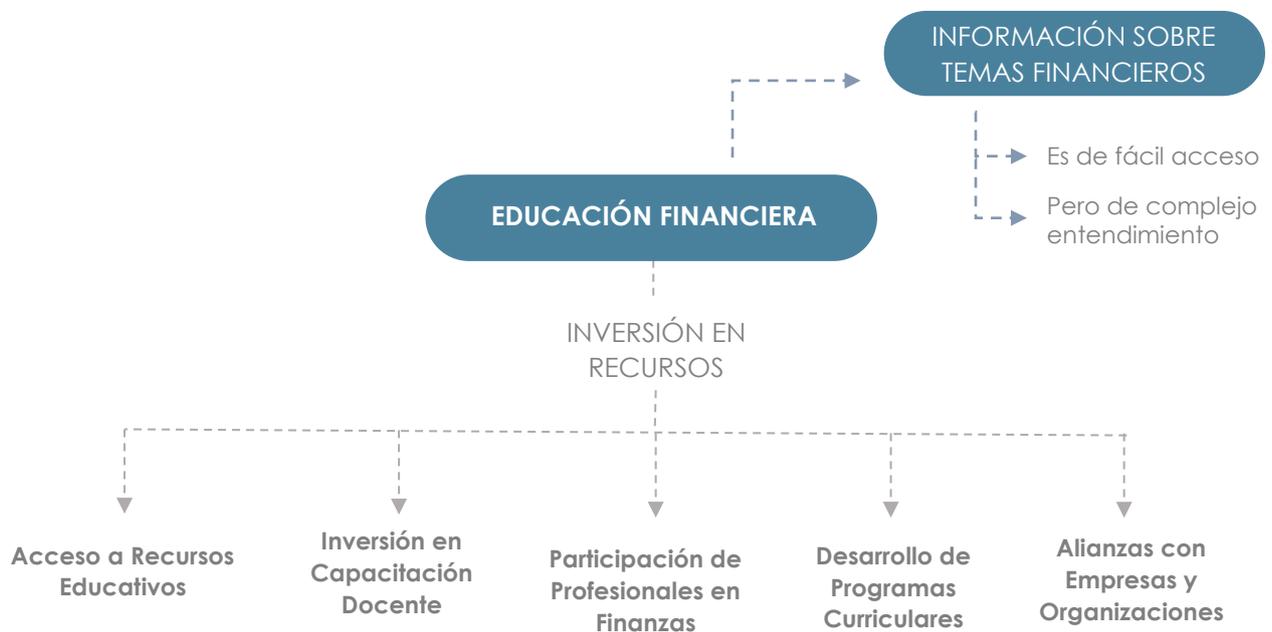


## Dimensión 2- Capacitación de docentes

**Indicador:** Programas de formación de docentes



**Indicador:** Acceso e inversión en recursos



### Dimensión 3- Evaluación y seguimiento

**Indicador:** Frecuencia de evaluación en estudiantes

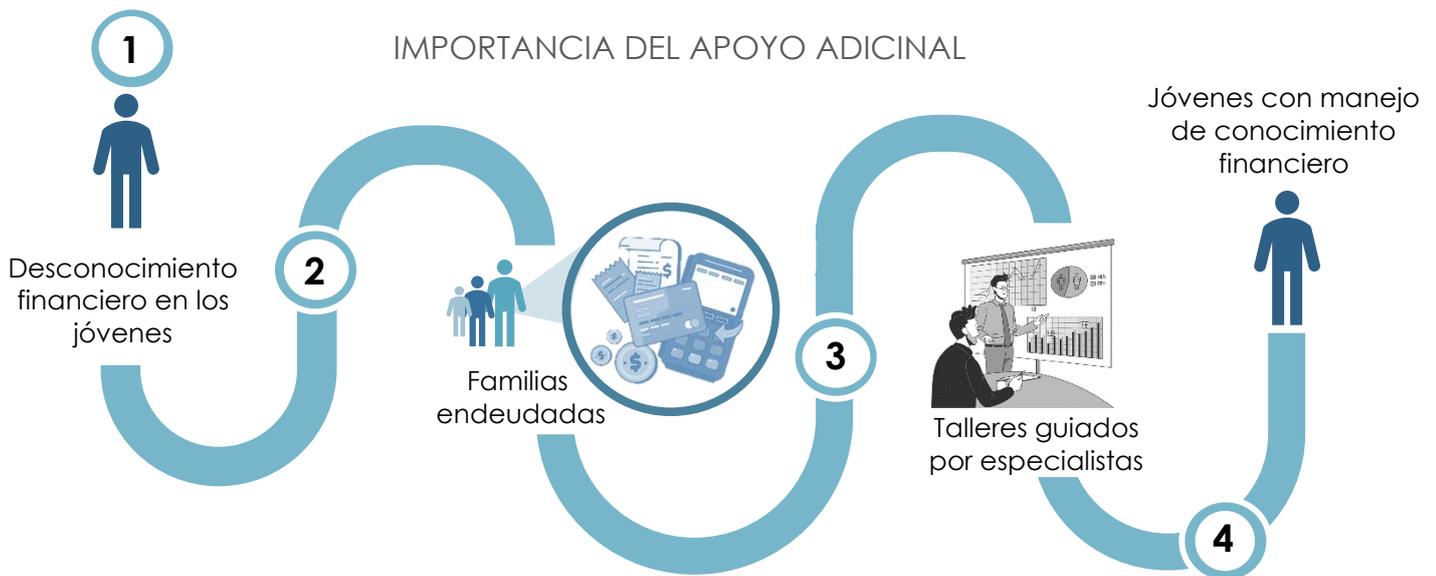


### Dimensión 4- Recursos y apoyo

**Indicador:** Disponibilidad de recursos (Materiales de clase)



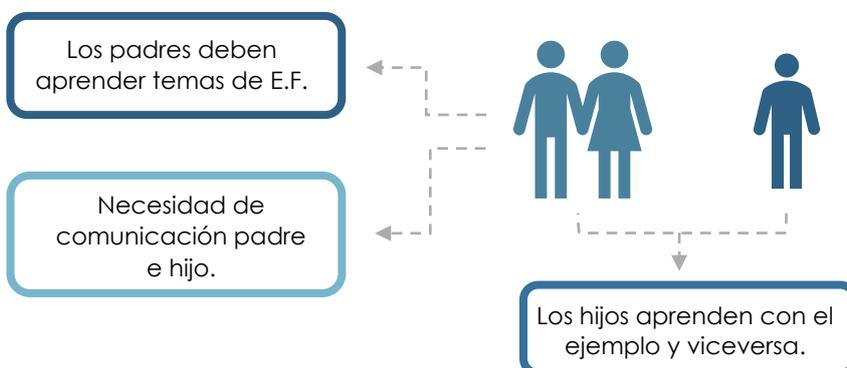
**Indicador:** Apoyo adicional (asesorías, talleres y charlas)



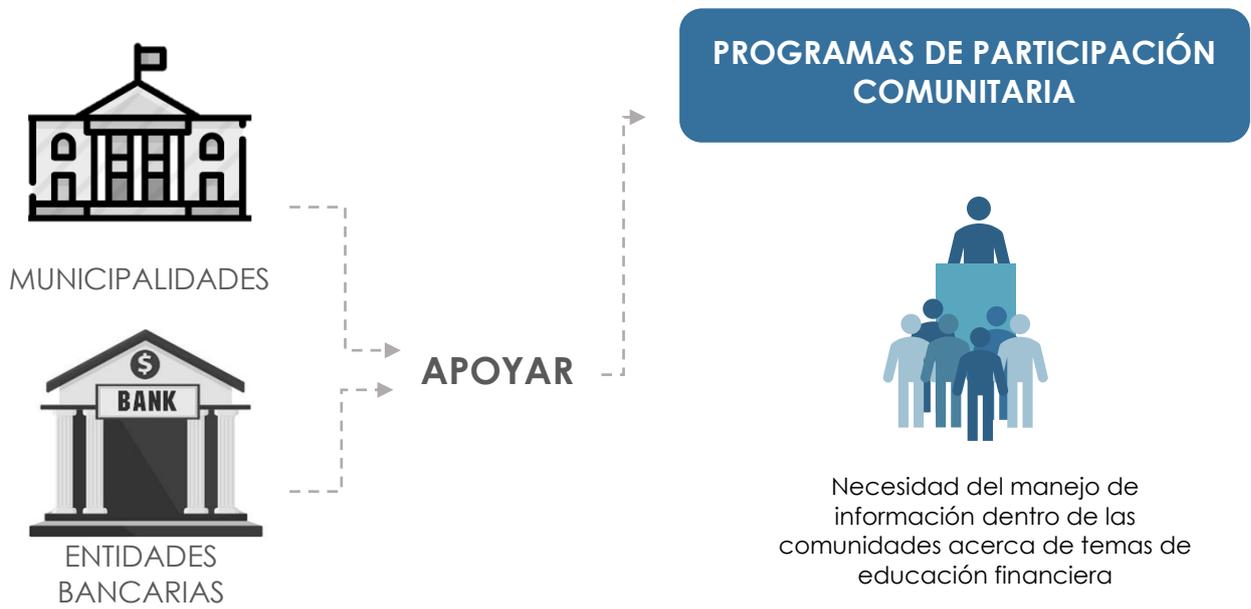
## Dimensión 5 – Participación ciudadana

**Indicador:** Involucramiento de los padres

### INVOLUCRAMIENTO DE LOS PADRES



**Indicador:** Programas de participación comunitaria



## V. DISCUSIÓN

Los hallazgos de las encuestas pre test y post test realizadas en el colegio María Parado de Bellido señalan que la comprensión de conceptos de gestión financiera, necesidad de ahorro e importancia de las inversiones, contribuyen a una expansión significativa de la perspectiva del estudiante frente a las finanzas personales. En concordancia con ello, Hernández (2019), menciona que la educación financiera confiere empoderamiento a los jóvenes al instruirlos sobre las diversas alternativas disponibles en los mercados de dinero y capital. Asimismo, Gonzáles (2020), resalta la importancia de la educación financiera en la etapa escolar como principal pilar en el entendimiento del ahorro y la inversión. Este planteamiento es sostenido por los especialistas que fueron entrevistados en nuestra investigación toda vez que ellos señalan que la educación financiera debe, incluso realizarse antes de los niveles del 4to y 5to de secundaria toda vez que, instruye al mismo a comprender conceptos básicos de ahorro e inversión, ayudándolo a que pueda desenvolverse de forma óptima dentro de la sociedad.

Por otro lado, esto último se encuentra dentro de la población del 30% de jóvenes entre 18 y 24 años, determinados en los estudios a nivel nacional, los cuales poseen deudas mobiliarias, bancarias y tributarias; además, el 41% de este grupo desconoce temas financieros (Datum International, 2020; INEI, 2021; SBS y AFP, 2022). No obstante, existen jóvenes que a temprana edad desarrollan habilidades blandas, financieras y de empleabilidad, fortaleciendo su perfil profesional, participando desde la secundaria en formar su propia empresa, ello gracias a los programas como Job Shadow, Ingenia Mujer, La compañía, Economía para el Éxito, etc. Todos estos programas pertenecen a Junior Achievement en Perú, generando resultados favorables como el aumento del 35.9% en emprendimiento, 74.3% en formalidad de los negocios alrededor del año 2018. Esto refleja que, en la actualidad, algunos jóvenes gestionan sus finanzas incluso antes de terminar su secundaria, sin embargo, no todos ellos cuentan con la ayuda de organizaciones como Junior Achievement, y al no tener dicha ayuda no logran ser instruidos financieramente, por lo que, a largo plazo, llegan a cometer errores que los perjudican económicamente, dando como resultado el endeudamiento.

Por otro lado, según García (2013), la inclusión del curso de educación financiera en la malla curricular posibilitaría que los docentes reciban capacitación y accedan a nuevos materiales que mejoren la enseñanza de temas financieros, optimizando así el método de instrucción para los alumnos. Dado que los maestros estarían capacitados y podrían enseñar de manera óptima a los alumnos, tal y como se evidenció en las charlas de educación financiera. Los alumnos, al ser instruidos por expertos en el tema, pudieron comprender de manera precisa conceptos como la importancia del presupuesto, el ahorro y la inversión, lo que resultó en un aumento al 95% del total de estudiantes que comprendieron estos temas según la prueba post test. Asimismo, nuestros expertos señalan que actualmente, en el Perú, los docentes no están suficientemente capacitados para abordar temas financieros, ya que carecen de las herramientas e información necesarias para enseñar adecuadamente estos aspectos fundamentales. Esto indica que la malla curricular actual debe adaptarse mediante la implementación de la educación financiera, ofreciendo capacitaciones a los docentes y proporcionando nuevos materiales, todo en beneficio de que los alumnos puedan comprender de manera óptima los temas financieros.

Siguiendo la misma línea de ideas, Krishnamurti (2019) sostiene que es fundamental destacar que la evaluación en el marco de la formación integral del estudiante sirve para medir sus conocimientos. Esto se evidenció a través de la guía de observación utilizada por los docentes y tutores, quienes señalaron que los estudiantes mantuvieron el interés en los temas financieros al ser evaluados con los cuestionarios de pre y post test, desarrollando de manera óptima sus capacidades de aprendizaje, así como sus actitudes personales y emocionales. Además, Lescano (2019) indica que la evaluación constituye la forma óptima de elevar el nivel de exigencia en la educación financiera, ya que garantiza mejoras en los conocimientos, actitudes y comportamientos de los alumnos. Los especialistas también sugieren que la evaluación a los estudiantes debería realizarse de forma bimestral o trimestral, dependiendo de las etapas en las que se imparta el curso de educación financiera. Esta perspectiva coincide con lo expresado por Villada (2017), quien argumenta que la evaluación debe ser constante para mantener la exigencia y medir el progresivo aprendizaje del estudiante con respecto al curso dictado. Por tanto, bajo un entorno evaluativo constante, los estudiantes mostrarán sus capacidades de retención y atención, incrementando así sus cualidades y aptitudes académicas a largo plazo.

López (2022) señala que actualmente el acceso y la inversión de los recursos estatales en educación financiera están limitados, ya que no se incluye un curso específico de finanzas en la malla educativa. No obstante, según los datos del Ministerio de Educación y el MEF en 2023, el presupuesto de inversión experimentó un aumento del 16.9% en comparación con el año anterior, alcanzando la cifra de S/ 41 mil 966 millones. En relación con lo anterior, nuestros especialistas sostienen que el Estado cuenta con los recursos necesarios para implementar la educación financiera. Sin embargo, factores como el acceso a la información, las desigualdades sociales y la falta de un plan concreto han contribuido a que hasta el momento no se haya integrado la educación financiera en la malla curricular. Respaldando este argumento, (Saavedra et al., 1997; Krishnamurti, 2009; Estrada, 2022) indican que dicha inversión debe llevarse a cabo mediante un plan de acción claro y específico, ya que la inversión generalmente no resultará efectiva sin un plan de gobierno bien definido. Por lo tanto, se afirma que el Estado ha aumentado la inversión en el sector educativo en comparación con años anteriores. No obstante, según el MEF, dicho presupuesto se destinó a otros aspectos de la educación, como infraestructura, capacitación e incremento salarial de los docentes, sin abordar de manera profunda la implementación de la educación financiera en la malla curricular.

Los resultados de la investigación evidencian la necesidad de proporcionar apoyo adicional mediante charlas, talleres y asesorías sobre educación financiera. Esto se fundamenta en los hallazgos del pre test, donde el 91% de los estudiantes desaprobó debido a la carencia de conocimientos en áreas como finanzas personales, generación de ingresos, ahorro y finanzas sostenibles, entre otros. No obstante, tras la implementación de charlas de educación financiera, se evidenció un cambio sustancial, ya que los resultados del post test indicaron que el 100% de los estudiantes lograron comprender dichos términos. Asimismo, Vásquez (2020) y Mungaray (2021) respaldan la eficacia de charlas, asesorías, talleres y actividades dinámicas como instrumentos de ayuda, orientando tanto a los jóvenes como a sus familiares hacia la búsqueda de soluciones a problemas cotidianos. De ahí la relevancia actual de las charlas, el apoyo y los talleres sobre educación financiera, que no solo cumplen un papel fundamental en la instrucción de los jóvenes para resolver conflictos económicos, sino que también contribuyen a mejorar la gestión de sus finanzas y fomentan la transmisión de conocimientos en sus hogares sobre el uso

adecuado del dinero y las finanzas personales. Estos resultados subrayan la importancia de integrar de manera más amplia la educación financiera en los programas educativos para fortalecer la comprensión y las habilidades financieras de los estudiantes.

Por otro lado, se destaca la importancia de las políticas públicas y su éxito condicional a la existencia de un plan sólidamente definido por parte del Estado, subrayando la necesidad de una colaboración efectiva entre el Gobierno y la sociedad. Los resultados de la investigación a través de nuestros entrevistados, respaldan la noción de que las políticas públicas pueden ser efectivas en el ámbito de la educación financiera, especialmente si se inician desde la participación conjunta entre el Estado y la sociedad. En consonancia con la implementación de una política pública sobre educación financiera, se resalta la oportunidad de instruir a los jóvenes desde la etapa escolar, brindándoles la posibilidad de crecer con una perspectiva educativa distinta sobre las finanzas. Sin embargo, la efectividad de esta política depende de una ejecución exitosa en el país. Diversos estudios (Sablich, 2012; Orazi et al. 2019; Espino, 2021) respaldan la idea de que un sistema de implementación de educación financiera como política pública resultará efectivo siempre y cuando el plan de ejecución involucre tanto al Estado como a la sociedad. La participación ciudadana, según Bazua y Valenti (1994), se señala como un elemento crucial, ya que su involucramiento es esencial para generar un impacto significativo en la implementación de temas financieros en el país. Este énfasis en la participación ciudadana refleja la importancia crucial de involucrar a la sociedad en la implementación exitosa de la educación financiera como un nuevo sistema en la sociedad actual.

Los resultados de la investigación resaltan la necesidad de adoptar un enfoque a largo plazo en la implementación exitosa de estudios dentro de la sociedad. Se respalda la idea de que los beneficios de la educación financiera se manifestarán a lo largo del tiempo, un concepto respaldado por los entrevistados que reconocen que los resultados positivos de esta implementación requerirán un período prolongado. Esta perspectiva explica, en parte, la dificultad de implementar políticas públicas de educación financiera en los últimos años, ya que factores como los constantes cambios de gobierno, la falta de consistencia temporal y la necesidad de un impacto nacional han influido significativamente. La consideración del contexto político y social

del país en la implementación de políticas públicas es crucial, y aquí se señala que los órganos reguladores no tomaron debidamente en cuenta estos factores durante las décadas de 1980 a 2010 debido a los problemas económicos que enfrentaba la nación (Cabrero, 2005; Peláez, 2011; Rodríguez, 2012). Este análisis resalta la importancia de que el gobierno peruano realice una evaluación exhaustiva de la realidad social del país y abogue por la constancia en la aplicación de estudios a largo plazo, con el objetivo de evitar el fracaso en la implementación de la educación financiera en el sector educativo.

## VI. CONCLUSIONES

**Primero.** Se confirma la hipótesis general, dado que la adecuada implementación de la educación financiera basada en evidencia durante el desarrollo educativo conduce a una mejora significativa en la formación de los estudiantes. Esto se debe a que adquirir conocimientos financieros en esta etapa resulta beneficioso para prevenir el alto grado de desconocimiento financiero que existe en el Perú. Tal afirmación se evidenció con los resultados obtenidos en las pruebas pre y post test, que reflejan el cambio de perspectiva sobre temas financieros experimentado por los alumnos del colegio “María Parado de Bellido”, al mostrar una mejora significativa del 100% en la segunda prueba.

**Segundo.** Con base en los resultados de la investigación, se confirma la primera hipótesis específica, ya que se observa una notable mejora en los conocimientos financieros de los alumnos de 4° y 5° de secundaria cuando reciben una instrucción adecuada sobre finanzas personales, conceptos financieros y emprendedurismo. Esto se evidenció con un aumento significativo del 91% en el post test en comparación con el 9% en las pruebas pre test, demostrando una mejora sustancial en la comprensión de conceptos financieros por parte de los estudiantes de 4° y 5° de secundaria.

**Tercero.** De igual manera, se confirma la segunda hipótesis específica, ya que la educación financiera ejerce una influencia positiva en los comportamientos financieros de los estudiantes de 4° y 5° de secundaria. Esto se traduce en la capacidad de ayudarles a evitar, en el futuro, el endeudamiento bancario, hipotecario o tributario, y, además, les proporcionará las herramientas necesarias para obtener beneficios económicos. Este impacto se evidenció mediante la guía de observación realizada por maestros y tutores, quienes afirmaron que, después de las charlas brindadas, los estudiantes adquirieron nuevos conocimientos importantes que les serán útiles para desenvolverse en la sociedad en el futuro. Este cambio se refleja en su actitud, aptitud y perspectiva renovada sobre las finanzas.

**Cuarto.** En otro aspecto crucial, se corrobora la tercera hipótesis específica, ya que la educación financiera efectivamente genera un impacto positivo en la formación de los estudiantes. Las políticas públicas de educación financiera nacen a

raíz de la búsqueda de generar un impacto positivo en la sociedad, para ello debe ser presentada bajo un planteamiento sólido, una estructura coherente y el respaldo mutuo entre el estado y la sociedad. Este impacto se materializa al instruirles sobre la creación de sociedades anónimas y el manejo adecuado de solicitudes de préstamos de inversión en instituciones financieras. La evidencia de este impacto se reflejó en las pruebas pre y post test, las cuales indicaron que los alumnos no solo lograron comprender estos temas, sino que también experimentaron un crecimiento del 96% en conocimientos relacionados con emprendimiento, finanzas empresariales y tipos de empresas.

**Quinto.** Por último, se concluye que es sumamente importante que el Perú implemente la educación financiera como política pública en la malla curricular estudiantil. Esta iniciativa busca mejorar el desarrollo de los estudiantes al integrar temas relevantes para la sociedad, tomando como referencia la implementación exitosa a nivel internacional en países como Chile, Brasil y Uruguay. Estos países han obtenido a largo plazo significativos resultados, como el mejoramiento de la economía estatal, mayores inversiones y más oportunidades de trabajo, entre otros beneficios.

## VII. RECOMENDACIONES

La formulación de estrategias para mejorar la alfabetización financiera a nivel educativo debe tener en cuenta la realidad geopolítica, que consta de, diseñar los programas de educación financiera de manera flexible y adaptable a las necesidades específicas de las diversas regiones del país; las relaciones internacionales y la posición económica global del país. Se sugiere incorporar una aproximación estratégica que reconozca la conexión entre la educación financiera y la posición geopolítica. El objetivo es fortalecer la preparación de los estudiantes para enfrentar desafíos financieros individuales y, al mismo tiempo, contribuir a la formación de una sociedad económicamente competente. Esta sociedad estaría capacitada para respaldar el desarrollo nacional en el ámbito global.

Se sugiere incorporar o crear un comité con rol supervisor que se encuentre bajo la dirección del Ministerio de Educación. Toda vez que, resulta crucial que esta supervisión sea complementada con la creación de material educativo diseñado para respaldar la enseñanza de manera didáctica. Esto garantizará una comprensión más sólida de los conceptos financieros, adaptándolos de manera apropiada a cada nivel educativo en el que se implementará el programa.

Se sugiere llevar a cabo un plan de ejecución relacionado con la educación financiera, el mismo debe abarcar aspectos como la implementación de especialistas en economía, o en su defecto capacitar a los docentes sobre temas financieros, implementar materiales educativos que ayuden a los docentes y estudiantes en la ejecución de clases financieras, invertir en la infraestructura en las escuelas que ayuden a la formación estudiantil. Es fundamental garantizar que estos costos estén alineados con los beneficios potenciales, tales como la mejora en la alfabetización financiera, la reducción de la ignorancia financiera y la promoción de comportamientos financieros saludables.

Se sugiere introducir incentivos que fomenten la participación de las instituciones educativas y docentes en la implementación de programas de educación financiera. Dichos incentivos pueden versar sobre un apoyo económico que se traduzca en el aumento salarial, también puede realizarse una subvención que les permita cursar una maestría en temas financieros, por otro lado, también se puede

implementar un reconocimiento a través de certificados que apoyen el currículum vitae de los docentes como profesionales.

Se recomienda establecer un sistema de seguimiento y evaluación que posibilite medir el impacto a largo plazo de la educación financiera en la sociedad peruana. Este sistema debe evaluar cómo la implementación contribuye a la toma de decisiones financieras informadas, la disminución de deudas problemáticas y la promoción de la estabilidad económica a nivel individual y comunitario en los estudiantes después de haber recibido educación financiera en el nivel secundario.

## REFERENCIAS

- Atuesta Vargas, G. (2017). *La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia*. Universidad Militar Nueva Granada.
- Beltrán Martín, G. H., Lobo Nieto, R. E., & Urrego Ochoa, J. D. (2016). *Análisis del impacto financiero generado por las falencias en educación financiera en Colombia, en el período 2009-2014*. <https://repository.ugc.edu.co/handle/11396/4289>
- Céspedes López, J. B. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento crítico*, 22(2), 97. <https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Cruz Barba, E. (2018). Educación financiera en los niños: Una evidencia empírica. *Sinéctica Revista Electrónica de Educación*, 51, 1–15. [https://doi.org/10.31391/s2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/s2007-7033(2018)0051-012)
- Dancourt, O. (s/f). *CRÉDITO BANCARIO, TASA DE INTERÉS DE POLÍTICA Y TASA DE ENCAJE EN EL PERÚ*. Edu.pe. Recuperado el 30 de junio de 2023, de <http://files.pucp.edu.pe/departamento/economia/DDD342.pdf>
- Dávila Quintana, C. D., & González López-Valcárcel, B. (2009). Crisis económica y salud. *Gaceta sanitaria*, 23(4), 261–265. <https://doi.org/10.1016/j.gaceta.2009.04.003>
- De La Ética Profesional, D. D. E. U. N. S. E. E. F. (s/f). *ELEMENTOS ESCENCIALES DE LA ÉTICA*. Usam.ac.cr. Recuperado el 30 de junio de 2023, de <http://repositorio.usam.ac.cr/xmlui/bitstream/handle/11506/925/LEC%20FIN%200002%202014.pdf?sequence=1>
- Rosario, A. H., & Díaz, J. F. R. (2017). *Dirección Financiera: Inversión*. Universidad Almería. <https://books.google.com.pe/books?id=hPwsDwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Denegrí C, M., Del Valle R, C., González G, Y., Etchebar-ne L, S., Sepúlveda A, J., & Sandoval G, D. (2014). ¿Consumidores o ciudadanos?: Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. *Estudios Pedagógicos*, 40(1), 75–96. <https://doi.org/10.4067/s0718-07052014000100005>

- Díaz, H., & Hilton, E. (2019). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas año 2018*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Díaz-Bravo, L., Torruco-García, U., Martínez-Hernández, M., & Varela-Ruiz, M. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Investigación en educación médica*, 2(7), 162–167. [https://doi.org/10.1016/s2007-5057\(13\)72706-6](https://doi.org/10.1016/s2007-5057(13)72706-6)
- Didáctica, I. (2009). *SOBRE LA APLICACIÓN Y USO DEL CONCEPTO DE DERIVADA EN EL ESTUDIO DE CONCEPTOS ECONÓMICOS*. Gob.es. [https://redined.educacion.gob.es/xmlui/bitstream/handle/11162/23401/1259-4858-1-PB\[1\].pdf?sequence=1](https://redined.educacion.gob.es/xmlui/bitstream/handle/11162/23401/1259-4858-1-PB[1].pdf?sequence=1)
- Dos cuestiones: primero, A. A. L. D. C. D. R., De la realidad, Q. L. M. E. S. R., La realidad misma y segundo, N., Ejemplo, P., & de la tercera edad., un M. V. de P. A. no es I. en un B. Q. en U. P. (s/f). *Análisis de datos cuantitativos*. Scalahed.com. Recuperado el 30 de junio de 2023, de [https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25172w/M1CCT05\\_S4\\_Analisis\\_de\\_datos.pdf](https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25172w/M1CCT05_S4_Analisis_de_datos.pdf)
- Duréndez Gómez-Guillamón, A., & Mariño Garrido, T. (2013). Cultura financiera en la empresa familiar. *Faedpyme international review*, 2(3). <https://doi.org/10.15558/fir.v2i3.32>
- Ejecutivo, R. (s/f). *Educación financiera En Chile: Evidencias y propuestas de implementación para la Estrategia nacional de Educación financiera*. 118.187. Recuperado el 30 de junio de 2023, de [http://161.132.118.187/bitstream/handle/IEP/1063/En-breve-59-  
implementacion-estrategia-nacional-Chile-2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://161.132.118.187/bitstream/handle/IEP/1063/En-breve-59-implementacion-estrategia-nacional-Chile-2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Espino-Barranco, L. E., Hernández-Calzada, M. A., & Pérez-Hernández, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor: Financial education in the entrepreneurial ecosystem. *Investigación administrativa*, 50–2(128), 1–19. <https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>
- Financiera, L. A., Peruano, D. E., Charles, M., & Sablich Huamaní, A. (s/f). *DERECHO FINANCIERO, UNA VISIÓN ACTUAL EN EL PERÚ*. Gestipolis.com. Recuperado el 30 de junio de 2023, de <https://www.gestipolis.com/wp-content/uploads/2017/01/derecho-financiero-una-vision-actual-peru.pdf>
- Garay Anaya, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación

[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332016000100003&lang=es](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332016000100003&lang=es)

- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). *N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. CAF.
- González, L. A. R., & Ballesteros, A. A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. Universidad de La Salle.
- Grondin, J. (2014). *¿Qué es la hermenéutica?* Herder Editorial.
- Guadalupe, C., León, J., Rodríguez, J. S., & Vargas, S. (2017). *Estado de la educación en el Perú: análisis y perspectivas de la educación básica*. <http://repositorio.grade.org.pe/handle/20.500.12820/375>
- Guevara, G., & Fiorella, S. (2019). *La educación financiera en las instituciones educativas públicas del 5to año de nivel secundario en la ciudad de Tingo María*. Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Gutiérrez Andrade, O. W., & Delgadillo Sánchez, J. A. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Perspectivas*, 41, 33–72. [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332018000100003&lang=es](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100003&lang=es)
- Hugar, L., & Alexander, I. (2020). *Sobregiro de tarjetas de crédito en alumnos de 20 a 23 años como consecuencia del poco conocimiento sobre la administración de finanzas personales*. <https://repositorio.usil.edu.pe/entities/publication/40ab9d2e-5f1a-454a-886c-921d0ae624a3>
- INEI. (s/f). *Instituto Nacional de Estadística e Informatica*. Gob.pe. Recuperado el 30 de junio de 2023, de <https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/poblacion-ocupada-del-pais-alcanzo-los-17-millones-120-mil-personas-en-el-ano-2021-13492/>
- Jaén García, M. (2018). Crisis económica y economía social. *REVESCO Revista de Estudios Cooperativos*, 126(0), 74–93. <https://doi.org/10.5209/reve.58394>
- Krishnamurti, J. (2019). *Sobre la educación*. Editorial Kairós.
- la Hoz Hernández, D., & David, J. (2021). *Determinación de factores que afectan la alfabetización financiera de los habitantes del departamento del Atlántico utilizando modelos de regresión ordenada*. Universidad del Norte.

- León Cuanalo, G., Hernández Rivera, A., & Haro Álvarez, G. (2021). Inclusión financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 17(1), 1–18. <https://doi.org/10.21919/remef.v17i1.716>
- Lescano, C., & Cristina, X. (2020). *La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019*. Universidad Privada del Norte.
- López, P. L. (2004). POBLACIÓN MUESTRA Y MUESTREO. *Punto cero*, 09(08), 69–74. [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1815-02762004000100012](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012)
- López-Sepúlveda, D., & Nieto-Cortes, W. F. (2019). *Análisis financiero de la importancia de los FICS como alternativa de ahorro/inversión en Colombia*. <https://repository.ucatolica.edu.co/entities/publication/6c4a12fa-b6f2-4f52-8ed3-2d3a3883c557>
- Málaga, F., & Luz, S. (2018). *Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los clientes de la caja Arequipa agencia Puerto Maldonado, período 2016*. Universidad Andina del Cusco.
- Marín, C., & Patricia, S. (2020). *Cultura financiera de los jóvenes colombianos*. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/3752>
- MEF: elusión y evasión tributaria representa un 8% del PBI. (s/f). Elperuano.pe. Recuperado el 30 de junio de 2023, de <https://elperuano.pe/noticia/135321-mef-elusion-y-evasion-tributaria-representa-un-8-del-pbi>
- Meneses Jiménez, J. Á., & Quispe Peña, H. (2019). EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS COLABORADORES DE LA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ICA, 2018. *REPOSITORIO DE REVISTAS DE LA UNIVERSIDAD PRIVADA DE PUCALLPA*, 3(03). <https://doi.org/10.37292/riccva.v3i03.122>
- Mitjana, L. R. (2019, mayo 14). *Prueba de chi-cuadrado ( $\chi^2$ ): qué es y cómo se usa en estadística*. Psicologiyamente.com. <https://psicologiyamente.com/miscelanea/prueba-chi-cuadrado>
- Montaña, V., & Ferrada, L. M. (2021). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior. *Revista de estudios y experiencias en educación*, 20(44), 126–148. <https://doi.org/10.21703/0718-5162.v20.n43.2021.008>

- Moran V., P. (2006). *Fundamentos de economía financiera*. <http://dspace.otalca.cl/handle/1950/3837>
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de educación superior*, 8(22), 163–183. <https://doi.org/10.22201/iisue.20072872e.2017.22.234>
- Mungaray, A., Gonzalez Arzabal, N., & Osorio Novela, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55–78. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Neira-Galván, M. I. (2019). La cultura tributaria en la recaudación de los tributos. *Polo del Conocimiento*, 4(8), 203. <https://doi.org/10.23857/pc.v4i8.1055>
- núñez, G. C. E. (s/f). *Los planes de educación financiera en España*. Funcas.es. Recuperado el 30 de junio de 2023, de [https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2022/09/Caballero\\_PS35.pdf](https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2022/09/Caballero_PS35.pdf)
- Oberst, T. (2014). *La importancia del ahorro : teoría, historia y relación con el desarrollo económico*. <https://repositorio.uca.edu.ar/handle/123456789/2098>
- Onofre Zapata, R. F., Aguirre Rodriguez, C. G., & Murillo Torres, K. G. (2017). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de los tributos en el Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos. *Dominio de las Ciencias*, 3(3), 45–68. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326643>
- Orazi, S., Martinez, L. B., & Vigier, H. P. (2019). La inclusión financiera en América Latina y Europa. *Ensayos de Economía*, 29(55), 181–204. <https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425>
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Revista Internacional de Morfología [International Journal of Morphology]*, 35(1), 227–232. <https://doi.org/10.4067/s0717-95022017000100037>
- Pons, M. (s/f). *INS TI TUCIONE S DE DERE CHOFINANCIERO*. Marcialpons.es. Recuperado el 30 de junio de 2023, de <https://www.marcialpons.es/media/pdf/100876303.pdf>
- Quispe Ayala, Y. (2021). “*EDUCACIÓN FINANCIERA Y ESTRATEGIAS DE FINANCIAMIENTO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DE HUANTA, HUANTA- 2020*”. Universidad Peruana de Ciencias e Informática.

- Rapoport, M., & Brenta, N. (2011). La crisis económica mundial: ¿El desenlace de cuarenta años de inestabilidad? *Problemas del desarrollo*, 41(163), 7–30. <https://doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2010.163.23499>
- Reátegui, M. A. (2016). Importancia de la cultura tributaria en el Perú. *Revista de Investigación de Contabilidad Accounting power for business*, 1(1). [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_apfb/article/view/898](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/898)
- Revista, M., & Multidisciplinaria, C. (s/f). Core.ac.uk. Recuperado el 30 de junio de 2023, de <https://core.ac.uk/download/pdf/235988236.pdf>
- Rodríguez, E. P. (s/f). *Crisis financiera y crisis económica*. Ief.es. Recuperado el 30 de junio de 2023, de [https://www.ief.es/docs/destacados/publicaciones/revistas/cf/12\\_08.pdf](https://www.ief.es/docs/destacados/publicaciones/revistas/cf/12_08.pdf)
- Romero, C., & Humberto, P. J. (2014). *Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero–julio del 2013*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Saavedra, J., Melzi, R., & Miranda, A. (1997). Financiamiento de la educación en el Perú. *Documentos de Investigación*. <https://ideas.repec.org/p/gad/doctra/dt24.html>
- Schuster de Hart, D. (s/f). *Inclusión y educación financiera en Colombia*. Recuperado el 30 de junio de 2023, de <https://repository.cesa.edu.co/handle/10726/2093>
- Semur, S. de E. M. U. (2013). Situaciones-problema financieras y económicas y los significados producidos por individuos-consumidores. En S. de E. M. U. Semur (Ed.), *VII Congreso Iberoamericano de Educación Matemática* (p. 8). SEMUR.
- Tarrats-Pons, E., Arimany-Serrat, N., & Armisen, A. (2018). ¿Analfabetos financieros en la educación obligatoria? *3r Congrés d'Economia i Empresa de Catalunya - Full papers*. [https://www.scipedia.com/public/Tarrats-Pons\\_2018a](https://www.scipedia.com/public/Tarrats-Pons_2018a)
- Vallejo Trujillo, L. S., & Martínez Rangel, M. G. (2016). Perfil de Bienestar Financiero: Aporte hacia la mejora de una Comunidad Inteligente. *Investigación administrativa*, 45–1(117), 1–24. <https://doi.org/10.35426/iav45n117.06>
- Vázquez, A. F. G. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 1408–1426. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v4i2.163](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163)

- Vilchez, C., & Del Rocio, K. (2016). *Propuesta de un programa en educación financiera para los estudiantes de nivel secundaria del colegio nacional Toribio Casanova - Cutervo, 2015-2016*. Universidad de Lambayeque.
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13–22. <https://doi.org/10.4067/s0718-50062017000200003>
- Zurita González, J., Martínez Pérez, J. F., & Rodríguez Montoya, F. (2009). La crisis financiera y económica del 2008. Origen y consecuencias en los Estados Unidos y México. *El Cotidiano en línea*, 157, 17–27. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=32512739003>

# ANEXOS

## Anexo A

### Matriz de categorización y consistencia

“EDUCACIÓN FINANCIERA COMO POLÍTICA PÚBLICA BASADA EN EVIDENCIA EN LA FORMACIÓN DE ESTUDIANTES DE 4° Y 5° DE SECUNDARIA”					
VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS ENCUESTA
Política Pública sobre educación financiera durante la etapa escolar	El procedimiento por el cual las personas, consumidores o inversores, llegan a comprender las bases del mundo financiero. Desarrollando en el proceso habilidades que los ayudan a tomar riesgos generando ganancias financieras. (García et al. 2013)	La educación financiera resulta importante en la sociedad ya que las personas comprenden el funcionamiento del mismo generando ganancias en el proceso.	Contenido del currículo de educación financiera	Inclusión de temas financieros	1
				Nivel de detalle	2
			Capacitación de docentes	Programas de formación docente.	15
				Acceso e inversión en recursos	10,16
			Evaluación y seguimiento	Métodos de evaluación en estudiantes	8
				Frecuencia de evaluación en estudiantes	9
			Recursos y apoyo	Disponibilidad de recursos (Materiales de clase)	14
				Apoyo adicional (Asesorías, talleres, charlas, etc).	3,5
			Participación ciudadana	Involucramiento de los padres.	6
				Programas de participación comunitaria	19
Evaluación de resultados a largo plazo	Estudios de impacto a largo plazo de la educación financiera	11,12,18			
	Adaptación y mejora continua	Flexibilidad en la adaptación del currículo y enfoques	7, 13		
Retroalimentación y mejora de docentes, estudiantes y padres		4			
Conocimiento del alumno sobre finanzas personales, empresariales y derecho financiero.	La mayoría de los jóvenes en la actualidad poseen una tarjeta de crédito, generando deudas desde temprana edad por culpa de la desinformación que existe dentro del Perú, ya que las entidades financieras no se preocupan por informar a las personas, ocasionando una ola de desinformación en la sociedad (Linares, 2020)	La desinformación financiera resulta preocupante pues jóvenes a temprana edad generan deudas que no pueden cubrir.			

TÍTULO	“EDUCACIÓN FINANCIERA COMO POLÍTICA PÚBLICA BASADA EN EVIDENCIA EN LA FORMACIÓN DE ESTUDIANTES DE 4° Y 5° DE SECUNDARIA”				
PROBLEMA	HIPÓTESIS	OBJETIVOS	VARIABLES	MÉTODOS	POBLACIÓN
<p><b>Problema General:</b> ¿Cuál es el impacto de la educación financiera basada en evidencia durante la formación de los alumnos de 4° y 5° de secundaria?</p> <p><b>Problemas Específico:</b> ¿Existe una mejora significativa en los conocimientos financieros de los estudiantes de 4° y 5° de secundaria después de recibir educación financiera? ¿Cómo influye la educación financiera basada en evidencia en los comportamientos financieros de los estudiantes de 4° y 5° de secundaria?</p>	<p>- Con una implementación adecuada de la educación financiera basada en evidencia durante el desarrollo educativo, conllevará a una mejora significativa en la formación de los estudiantes, toda vez que, al adquirir conocimientos financieros en esta etapa resulta beneficioso para evitar el alto grado de desconocimiento financiero que existe en el Perú.</p> <p>- Se espera una notable mejoría en los conocimientos financieros de los alumnos de 4° y 5° de secundaria al aprender de manera adecuada sobre las finanzas personales, corporativas y derecho financiero.</p>	<p><b>Objetivo general:</b> Determinar el impacto de la educación financiera basada en evidencia durante la formación de los estudiantes de 4° y 5° de secundaria</p> <p><b>Objetivo específico:</b> - Comprobar si existe una mejora significativa en los conocimientos financieros de los estudiantes de 4° y 5° después de recibir una clase de educación financiera</p> <p>- Determinar cómo influye la educación financiera basada en evidencia en los comportamientos financieros de los estudiantes de 4° y 5° de secundaria.</p>	<p><b>Independiente:</b> Política Pública sobre educación financiera durante la etapa escolar.</p> <p><b>Dependiente:</b> Conocimiento del alumno sobre finanzas personales, empresariales y derecho financiero.</p>	<p>Análisis de encuesta experimental</p> <p><b>TIPO</b></p> <p>Cuantitativo</p> <p><b>DISEÑO</b></p> <p>Explicativo, Cuasi-Experimental</p> <p><b>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS</b></p> <p>-Entrevista a profundidad semi estructurada a profesores y especialistas en la materia con 10 años de experiencia. -Encuestas pre-test y post-test a estudiantes de 4to y 5to de secundaria. - Guía de observación - Revisión documental</p>	<p>Estudiantes de 4to y 5to de secundaria</p> <p><b>MUESTRA</b></p> <p>Estudiantes de 4to y 5to de secundaria del colegio “I.E.E MARIA PARADO DE BELLIDO”</p>

## Anexo B

### Tabla de resumen de instrumentos

ASPECTOS CLAVE		INSTRUMENTO 1	INSTRUMENTO 2	INSTRUMENTO 3	INSTRUMENTO 4
INTRUMENTO	NOMBRE	ENTREVISTA A PROFUNDIDAD SEMI ESTRUCTURADA	CUESTIONARIOS PRE-TEST Y POST-TEST	GUIA DE OBSERVACIÓN	GUIA DE REVISION DOCUMENTAL
	OBJETIVO	Determinar la importancia de una adecuada implementación de la educación financiera durante el desarrollo educativo de los estudiantes de 4to y 5to de secundaria	Determinar el impacto de la educación financiera en la formación de estudiantes de 4to y 5to de secundaria	Comprobar si existe una mejora significativa en los conocimientos financieros de los estudiantes de 4to y 5to de secundaria después de recibir educación financiera.	Examinar documentos importantes o fuentes de información con el objetivo de obtener datos, comprobar la veracidad de la información o evaluar la calidad de los documentos
FUENTE DE PROCEDENCIA		PROPIA	PROPIA	PROPIA	PROPIA
CONTENIDO MULTIDIMENCIONAL		10° ítems	2 cuestionarios	Taller	Matriz
TIPO DE INSTRUMENTO		Cualitativo	Cuantitativo	Cuantitativo	Cualitativo
FIABILIDAD	VALIDEZ	- RUIZ PAREJA SANDRO GIOMAR - MAZZEI CORIA CHRISTIAN - LLATAS ROMAN JOSE MANUEL - FALCÓN VALENZUELA MELINA	- RUIZ PAREJA SANDRO GIOMAR - MAZZEI CORIA CHRISTIAN - LLATAS ROMAN JOSE MANUEL - FALCÓN VALENZUELA MELINA	- RUIZ PAREJA SANDRO GIOMAR - MAZZEI CORIA CHRISTIAN - LLATAS ROMAN JOSE MANUEL - FALCÓN VALENZUELA MELINA	- RUIZ PAREJA SANDRO GIOMAR - MAZZEI CORIA CHRISTIAN - LLATAS ROMAN JOSE MANUEL - FALCÓN VALENZUELA MELINA
MUESTRA DE APLICACIÓN		Especialistas con 5 años de experiencia en el área financiera, corporativo, tributario y educación.	Estudiantes del grado de 4to y 5to de secundaria.	Docentes y tutores de los alumnos del 4to y 5to de secundaria.	Documentos, tesis y revistas con contenido acerca de educación financiera y políticas públicas.

**Anexo C**  
**Tablas de origen**

APELLIDOS Y NOMBRES	CENTRO DE LABORES/ AREA	FECHA	HORA	PLATAFORMA	FUENTE			CODIFICACIÓN
					AUDIO/ VIDEO	DURACIÓN	PESO	
ARANTXA LAYSECA	CEO EDUFINA	15/09/2023	16:01 P.M	ZOOM	VIDEO	0:36:22	193.271 KB	E1
ADA GLADIS CAUSSO ACUÑA	I.E MARIA PARADO DE BELLIDO	17/09/2023	22:10 P.M	ZOOM	VIDEO	0:32:52	170.157 KB	E2
KREISTELL CARREÑO	ÁREA DE COLOCACIÓN DE CREDITO	22/09/2023	20:42 P.M	ZOOM	VIDEO	0:32:46	33.877KB	E3
MIRIAM SALDAÑA QUISPE	I.E SANTA MARIA	24/09/2023	21:53 P.M	ZOOM	VIDEO	0:32:18	33.227 KB	E4
CESAR SANCHEZ	ECONOMISTA Y ADMINISTRADOR DE EMPRESAS	25/09/2023	10:30	ZOOM	VIDEO	0:28:48	32.132 KB	E5
ALBERTO RABINES	JEFE DE AREA DE COBRANZA BCO COMERCIO	25/09/2023	11:20	ZOOM	VIDEO	0:36:19	172.214 KB	E6
ANDRES SILVA CORZO	JEFE DE AREA LEGAL DE COBRANZA – PRO EMPRESA	25/09/2023		ZOOM	VIDEO	0:31: 17	31.789 KB	E7

<b>PREGUNTA/ ENTREVISTA ADO</b>	<b>E1</b>	<b>E2</b>	<b>E3</b>	<b>E4</b>	<b>E5</b>	<b>E6</b>	<b>E7</b>
<b>P1</b>	Sí Antes de Secundaria.	Sí Desde primaria	Sí Antes de 4to y 5to de Secundaria	Sí Existe desconocimiento	Sí Se aprobó un curso de E. F.	Sí Antes de 4to y 5to de secundaria	Sí Durante la primaria
<b>P2</b>	Sí En todas las etapas.	Sí Hay Jóvenes que manejan dinero.	Sí Deben aprender estos temas.	Sí Proyecto a futuro.	Sí En todas las etapas.	Sí Temas necesarios y proyecto futuro	Sí Proyecto de vida
<b>P3</b>	Sí Poseen carga familiar.	No Padres endeudados	Sí Existe desconocimiento.	No Padres endeudados.	Sí Uso incorrecto de la tarjeta de crédito.	Sí Desconocimiento de impuestos.	Sí Familias endeudadas
<b>P4</b>	Sí Muestran mucho interés.	Sí Enseñanza con didáctica	Sí Los jóvenes ya poseen un manejo financiero.	Sí Trabajo indirecto sobre E.F.	Sí Incremento de interés de E.F.	Sí Con las redes el interés incremento.	Sí Muestran interés genuino.
<b>P5</b>	Sí Hay desconocimiento	Sí. Necesidad de talleres.	Sí No poseen apoyo adicional.	Sí No poseen recursos.	Sí Talleres guiados por especialistas.	Sí No poseen apoyo del Estado	Sí No hay apoyo de parte de las políticas públicas.
<b>P6</b>	Sí Se busca el apoyo de los padres.	Sí Los padres deberían aprender este tema.	Sí Aprenden con el ejemplo.	Sí Ausencia de padres	Sí Necesidad de comunicación padre hijo.	Sí Ausencias de padres	Sí Retroalimentación entre padre e hijo.
<b>P7</b>	Sí Deberían adaptarse	Sí Currículo actual flexible.	Sí Debería flexibilizarse.	Sí No existe E.F. en el currículo actual.	Sí Debe existir un plan claro.	Sí Currículo adaptado a esta nueva propuesta.	Sí El currículo debe flexibilizarse.
<b>P8</b>	Sí Encuestas pre y post test.	Sí Importancia de distintos métodos.	Sí Evaluación a cada estudiante.	Sí Matriz de evaluación.	Sí Conceptos necesarios para la vida.	Sí Plan de evaluación.	Sí Evaluación adaptada a cada estudiante.

<b>P9</b>	Sí Un bimestre con dos evaluaciones.	Sí Evaluación permanente.	Sí Bimestral o trimestral.	Sí Evaluación diagnóstica, proceso y final.	Sí Depende de las etapas del curso.	Sí Evaluación bimestral	Sí Evaluación trimestral
<b>P10</b>	No Leyes complejas	No No hay hábito de lectura.	Depende De fácil acceso pero de complejo entendimiento.	No Uso poco didáctico de la SBS.	No Lenguaje claro con ejemplos.	No Leyes complejas de difícil acceso.	No Necesidad el uso del lenguaje claro
<b>P11</b>	Sí Intentos por las bancas.	Sí Intento fallido del Estado.	Sí Problema logístico y de enfoque.	Sí Intento fallido de capacitación para maestro.	Sí Hubo falta de impulso por el estado.	Sí Problema de planteamiento y ejecución.	Sí Intento fallido del Estado
<b>P12</b>	Sí El estado no se involucra.	Sí Cambio constante de gobernantes.	Fallido enfoque Falta de capacitación.	No hay presupuesto Falla de comunicación	Sí No hay un presupuesto.	Fallido enfoque y comunicación.	Falta de presupuesto y compromiso.
<b>P13</b>	No Interés del Perú por mejorar.	Sí Perú atrasado en educación.	Sí Limitaciones en educación.	Sí Hay un intento mal implementado.	Sí Ranking en penúltimo lugar en Latinoamérica.	Sí Limitación en el presupuesto y la enseñanza	Sí Atraso en educación y política.
<b>P14</b>	Sí Inversión en escuelas públicas.	Sí Intento fallido en 2017	Sí Inversión en material y capacitación.	Sí No hay presupuesto para la educación.	Sí Necesidad de manuales de uso.	Sí Necesidad de materiales didácticos.	Sí Necesidad de inversión de materiales y asesoramientos.
<b>P15</b>	Sí Necesaria capacitación.	Sí Capacitación del maestro.	Sí Capacitar a los docentes.	Sí Constantes capacitaciones.	Sí Necesaria capacitación.	Sí Necesidad de Capacitación.	Sí No existe una correcta capacitación.
<b>P16</b>	Sí Instituciones con transparente información.	Sí Inversión en educación financiera.	Sí Inversión a largo plazo	Sí Necesidad de inversión.	Sí Necesaria sinergia con los bancos.	Sí Contar con el apoyo de otras entidades.	Sí Inversión y apoyo de las bancas.

<b>P17</b>	Sí Bancos involucrados	No tiene conocimiento.	Sí Existencia de desconocimiento financiero	Sí Pocos Bancos ofrecen toda la información.	Sí No existe una capacitación.	Sí Lenguaje confuso dentro de los bancos.	Sí Bancos no involucrados en brindar información.
<b>P18</b>	Sí Necesidad de estudio de impacto.	Sí Estudios a largo y corto plazo.	Sí Sostenibilidad en el tiempo	Sí Estudios a corto plazo	Sí Encuestas una vez al año para el avance.	Sí Estudios a largo y corto plazo.	Sí Avances a largo plazo
<b>P19</b>	Sí Para erradicar la pobreza.	Sí Para mejorar la economía del país.	Sí Para tener una mejor calidad de vida	Sí Para tener mayores recursos.	Sí Para mejorar la economía del país.	Sí Sirve para eliminar la pobreza.	Sí Para obtener mayores recursos y eliminar la pobreza.

<b>APELLIDOS Y NOMBRES</b>	<b>GARGO</b>	<b>GRADO Y SECCION</b>	<b>FECHA</b>	<b>CODIFICACIÓN</b>
GUINNY CHIPANA CUTIPA	DOCENTE	4TO "F"	19/10/2023	D1
MIRIAM COLLANTES	DOCENTE	4TO "G"	19/10/2023	D2
CAROL CHAVEZ MORALES	DOCENTE	5TO "F"	19/10/2023	D3
GUINNY CHIPANA CUTIPA	DOCENTE	4TO "A"	20/10/2023	D4
MIRIAM COLLANTES	DOCENTE	4TO "C"	20/10/2023	D5
DORIS TENORIO TATAJE	DOCENTE	5TO "C"	20/10/2023	D6
CAROL CHAVEZ MORALES	DOCENTE	5TO "G"	20/10/2023	D7

Items/ Docentes	D1	D2	D3	D4	D5	D6	D7
<b>N1</b>	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
<b>N2</b>	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
<b>N3</b>	SI	NO	SI	SI	NO	SI	NO
<b>N4</b>	SI	SI	NO	SI	SI	SI	NO
<b>N5</b>	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
<b>N6</b>	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO
<b>N7</b>	SI	NO	NO	SI	NO	SI	NO
<b>N8</b>	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
<b>N9</b>	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
<b>N10</b>	SI Desarrollo del estudiante.	SI Necesidades económicas.	SI Nuevos conocimientos	SI Desarrollo del estudiante.	SI Integran la Educación para el Trabajo	SI Nuevos conocimientos	SI Nuevos conocimientos

Ítem de observación	Sí		No		Total	
	Docentes	%	Docentes	%	Docentes	%
Sus estudiantes comenzaron la clase de manera agradable.	7	100%	0	0%	7	100%
Sus estudiantes mostraron interés en los temas tratados.	7	100%	0	0%	7	100%
Sus estudiantes realizaron preguntas sobre el tema durante la exposición.	4	57%	3	43%	7	100%
Los estudiantes realizaron preguntas sobre el tema después de la exposición, durante horarios de clase.	5	72%	2	28%	7	100%
El tema resultó claro, efectivo y ordenado para sus estudiantes.	7	100%	0	0%	7	100%
Sus estudiantes presentaron dificultades de comprensión al momento de recibir la charla.	0	0%	7	100%	7	100%
Sus estudiantes realizaron alguna actividad durante el horario de las charlas. (Se basó en la percepción de los docentes al momento de la participación de sus estudiantes durante las charlas)	3	43%	4	57%	7	100%
Sus estudiantes comprendieron la información brindada por los expositores.	7	100%	0	0%	7	100%
Se mantiene una buena relación estudiante / especialista.	7	100%	0	0%	7	100%
¿Sus estudiantes mantienen el interés de aprender finanzas tanto empresariales como personales durante el desarrollo de las clases?	7	100%	0	0%	7	100%
Promedios:		77%		23%		100%

**Anexo D**  
**Guía de entrevista**

**IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO BASE FUNDAMENTAL  
EN LA FORMACIÓN DE ESTUDIANTES DE 4° Y 5° DE SECUNDARIA**

1. En su experiencia profesional, ¿considera importante la implementación de la educación financiera dentro de la formación de los estudiantes de 4° y 5° de secundaria?
2. En tal sentido, ¿Considera importante las clases sobre la educación financiera a los jóvenes que están acabando su etapa escolar?
3. Durante su trayectoria profesional, ¿ha presenciado algunos casos sobre personas jóvenes que poseen deudas exorbitantes que dañan sus proyectos de vida?
4. Bajo su experiencia profesional, ¿considera que los jóvenes muestran interés en los temas financieros como base fundamental sobre su manejo financiero personal, pagos tributarios, entre otros?
5. ¿Considera importante ofrecer apoyo adicional a los estudiantes, como asesorías, talleres o charlas, en relación con la educación financiera?
6. En su experiencia profesional, ¿considera importante que en cierta medida los padres estén involucrados en la educación financiera de sus hijos?
7. ¿Considera que debería existir flexibilidad para adaptar el currículo y enfoques de enseñanza en educación financiera?
8. Bajo la experiencia profesional que tiene, ¿considera importante que existan distintos métodos de evaluación para analizar la evolución del alumnado con respecto a temas de educación financiera?
9. Siguiendo la misma línea de ideas, ¿con que frecuencia consideras que se debería evaluar a los alumnos que reciben educación financiera?
10. Bajo las normas legales, ¿considera usted que la ley financiera resulta de fácil acceso y entendimiento para el beneficio de las personas?
11. ¿Considera que el estado peruano tuvo problemas al ejecutar el plan de acción sobre las políticas públicas concordantes con la educación financiera en los jóvenes?

12. ¿Cuáles son los factores que influyeron en la fallida implementación de políticas públicas sobre educación financiera en el Perú?
13. ¿Considera que el Perú en comparación con otros países se ha quedado atrás respecto a la implementación de la educación financiera en las escuelas a causa de una fallida gestión de su política pública?
14. Analizando las evidencias acerca de educación financiera en otros países, ¿crees que el estado debería brindar recursos disponibles, como materiales de clase, para la educación financiera en las escuelas?
15. Dentro de su experiencia profesional, ¿considera que es necesario que el Estado deba crear un programa de formación para docentes con respecto a temas de educación financiera?
16. ¿Considera que el Estado debería acceder e invertir en los recursos necesarios para la adecuada implementación de educación financiera basada en evidencias?
17. ¿Considera también importante el acceso a la información sobre temas financieros por parte de los bancos, el acceso informado en préstamos, ahorros e inversión?
18. Bajo su experiencia profesional, ¿considera que se deberían realizar estudios de impacto a largo plazo para evaluar la efectividad de la educación financiera en los estudiantes?
19. ¿Crees que debería existir programas de participación comunitaria relacionados con la educación financiera en el Perú?

## Anexo D

### Guía de revisión documental

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN:</b>			
<b>AUTOR:</b>		<b>AÑO:</b>	
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>			
<b>MÉTODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
<b>ANÁLISIS DE DATOS:</b>			
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>			
<b>PALABRAS CLAVE:</b>			
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>			
<b>CONCLUSIONES;</b>			

**Anexo F**  
**Guía de Observación**

**LE MARIA PARADO DE BELLIDO**

TUTOR:

GRADO Y SECCIÓN:

FECHA:

N	ÍTEMS	SI	NO
1	Sus estudiantes comenzaron la clase de manera agradable		
2	Sus estudiantes mostraron interés en los temas tratados		
3	Sus estudiantes realizaron preguntas sobre el tema durante la exposición		
4	El estudiante realizaron preguntas sobre el tema después de la exposición, durante horarios de clase.		
5	El tema resultó claro, efectivo y ordenado para sus estudiantes		
6	Sus estudiantes presentaron dificultades de comprensión al momento de recibir la charla.		
7	Sus estudiantes realizaron alguna actividad durante el horario de las charlas.		
8	Sus estudiantes comprendieron la información brindada por los expositores.		
9	Se mantiene una buena relación estudiante / especialista		
10	¿Sus estudiantes mantienen el interés de aprender finanzas tanto empresariales como personales durante el desarrollo de las clases?		

En base a la pregunta anterior, explique brevemente ¿Por qué?

.....

.....

.....

\_\_\_\_\_  
FIRMA

## GUIA DE OBSERVACION

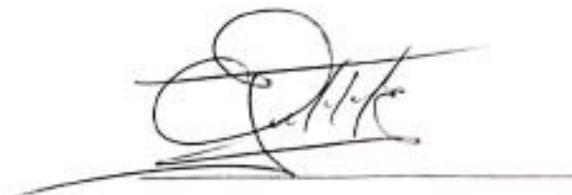
**LE MARIA PARADO DE BELLIDO**

TUTOR: *GUINDY CHIPANA COTIPA*  
 GRADO Y SECCIÓN: *4º 'F'*  
 FECHA: *19-10-23*

N	ITEMS	SI	NO
1	Sus estudiantes comenzaron la clase de manera agradable	✓	
2	Sus estudiantes mostraron interés en los temas tratados	✓	
3	Sus estudiantes realizaron preguntas sobre el tema durante la exposición	✓	
4	El estudiante realizaron preguntas sobre el tema después de la exposición, durante horarios de clase.	✓	
5	El tema resultó claro, efectivo y ordenado para sus estudiantes	✓	
6	Sus estudiantes presentaron dificultades de comprensión al momento de recibir la charla.		✓
7	Sus estudiantes realizaron alguna actividad durante el horario de las charlas.	✓	
8	Sus estudiantes comprendieron la información brindada por los expositores.	✓	
9	Se mantiene una buena relación estudiante / especialista	✓	
10	¿Sus estudiantes mantienen el interés de aprender finanzas tanto empresariales como personales durante el desarrollo de las clases?	✓	

En base a la pregunta anterior, explique brevemente ¿Por qué?

*Realmente es de suma importancia para su desarrollo personal y emocional para cumplir sus propósitos de vida.*



FIRMA

## GUIA DE OBSERVACION

**LE MARIA PARADO DE BELLIDO**

TUTOR: *Miriam Capucay Colbantes*

GRADO Y SECCIÓN: *4<sup>ta</sup> G*

FECHA: *19/10/23*

N	ITEMS	SI	NO
1	Sus estudiantes comenzaron la clase de manera agradable	✓	
2	Sus estudiantes mostraron interés en los temas tratados	✓	
3	Sus estudiantes realizaron preguntas sobre el tema durante la exposición		X
4	El estudiante realizaron preguntas sobre el tema después de la exposición, durante horarios de clase.	✓	
5	El tema resultó claro, efectivo y ordenado para sus estudiantes	✓	
6	Sus estudiantes presentaron dificultades de comprensión al momento de recibir la charla.		X
7	Sus estudiantes realizaron alguna actividad durante el horario de las charlas.		X
8	Sus estudiantes comprendieron la información brindada por los expositores.	✓	
9	Se mantiene una buena relación estudiante / especialista	✓	
10	¿Sus estudiantes mantienen el interés de aprender finanzas tanto empresariales como personales durante el desarrollo de las clases?	✓	

En base a la pregunta anterior, explique brevemente ¿Por qué?

*Porque muchos de los estudiantes presentan necesidades económicas en sus hogares, por eso para ellos es interesante el tema.*



FIRMA



## GUIA DE OBSERVACION

LE MARIA PARADO DE BELLIDO

TUTOR: *Docente: Carol Chaves Morales*

GRADO Y SECCIÓN: *EF*

FECHA: *19/10/2023*

N	ITEMS	SI	NO
1	Sus estudiantes comenzaron la clase de manera agradable	✓	
2	Sus estudiantes mostraron interés en los temas tratados	✓	
3	Sus estudiantes realizaron preguntas sobre el tema durante la exposición	✓	
4	El estudiante realizaron preguntas sobre el tema después de la exposición, durante horarios de clase.		✓
5	El tema resultó claro, efectivo y ordenado para sus estudiantes	✓	
6	Sus estudiantes presentaron dificultades de comprensión al momento de recibir la charla.		✓
7	Sus estudiantes realizaron alguna actividad durante el horario de las charlas.		✓
8	Sus estudiantes comprendieron la información brindada por los expositores.	✓	
9	Se mantiene una buena relación estudiante / especialista	✓	
10	¿Sus estudiantes mantienen el interés de aprender finanzas tanto empresariales como personales durante el desarrollo de las clases?	✓	

En base a la pregunta anterior, explique brevemente ¿Por qué?

*Porque es algo diferente a lo que conocen y como es nuevo se interesan por conocer que les da otros puntos de información*

  
FIRMA

## GUIA DE OBSERVACION

**LE MARIA PARADO DE BELLIDO**

TUTOR: *GUINNY CHIPANA CUTIPA*

GRADO Y SECCIÓN: *4to "A"*

FECHA: *20-10-23*

N	ITEMS	SI	NO
1	Sus estudiantes comenzaron la clase de manera agradable	✓	
2	Sus estudiantes mostraron interés en los temas tratados	✓	
3	Sus estudiantes realizaron preguntas sobre el tema durante la exposición	✓	
4	El estudiante realizaron preguntas sobre el tema después de la exposición, durante horarios de clase.	✓	
5	El tema resultó claro, efectivo y ordenado para sus estudiantes	✓	
6	Sus estudiantes presentaron dificultades de comprensión al momento de recibir la charla.		✓
7	Sus estudiantes realizaron alguna actividad durante el horario de las charlas.	✓	
8	Sus estudiantes comprendieron la información brindada por los expositores.	✓	
9	Se mantiene una buena relación estudiante / especialista	✓	
10	¿Sus estudiantes mantienen el interés de aprender finanzas tanto empresariales como personales durante el desarrollo de las clases?	✓	

En base a la pregunta anterior, explique brevemente ¿Por qué?

*Bastante interesante para los estudiantes principalmente para su desarrollo personal en un futuro o actual marcando sus objetivos más claros y concientes de la realidad.*



FIRMA



## GUIA DE OBSERVACION

LE MARIA PARADO DE BELLIDO

TUTOR: *Priscila Leguizamán Colman*GRADO Y SECCIÓN: *4<sup>ta</sup> C*FECHA: *20/10/23*

N	ITEMS	SI	NO
1	Sus estudiantes comenzaron la clase de manera agradable	✓	
2	Sus estudiantes mostraron interés en los temas tratados	✓	
3	Sus estudiantes realizaron preguntas sobre el tema durante la exposición		✓
4	El estudiante realizaron preguntas sobre el tema después de la exposición, durante horarios de clase.	✓	
5	El tema resultó claro, efectivo y ordenado para sus estudiantes	✓	
6	Sus estudiantes presentaron dificultades de comprensión al momento de recibir la charla.		✓
7	Sus estudiantes realizaron alguna actividad durante el horario de las charlas.		✓
8	Sus estudiantes comprendieron la información brindada por los expositores.	✓	
9	Se mantiene una buena relación estudiante / especialista	✓	
10	¿Sus estudiantes mantienen el interés de aprender finanzas tanto empresariales como personales durante el desarrollo de las clases?	✓	

En base a la pregunta anterior, explique brevemente ¿Por qué?

*Porque el tema es interesante ya que ofrece el curso de EPT (educación para el trabajo) donde también se tratan temas de emprendimiento.*

FIRMA

## GUIA DE OBSERVACION

**LE MARIA PARADO DE BELLIDO**

TUTOR: *Doris Tenorio Toloje*

GRADO Y SECCIÓN: *5<sup>ta</sup>*

FECHA: *20-10-23*

N	ITEMS	SI	NO
1	Sus estudiantes comenzaron la clase de manera agradable	X	
2	Sus estudiantes mostraron interés en los temas tratados	X	
3	Sus estudiantes realizaron preguntas sobre el tema durante la exposición	X	
4	El estudiante realizaron preguntas sobre el tema después de la exposición, durante horarios de clase.	X	
5	El tema resultó claro, efectivo y ordenado para sus estudiantes	X	
6	Sus estudiantes presentaron dificultades de comprensión al momento de recibir la charla.		X
7	Sus estudiantes realizaron alguna actividad durante el horario de las charlas.	X	
8	Sus estudiantes comprendieron la información brindada por los expositores.	X	
9	Se mantiene una buena relación estudiante / especialista	X	
10	¿Sus estudiantes mantienen el interés de aprender finanzas tanto empresariales como personales durante el desarrollo de las clases?	X	

En base a la pregunta anterior, explique brevemente ¿Por qué?

*...hablar de dinero... es una herramienta muy fundamental  
 ...en la persona... por los recursos limitados y las necesidades  
 ...limitadas...*



FIRMA

## GUIA DE OBSERVACION

**LE MARIA PARADO DE BELLIDO**

Docente: *Carol Chávez Morales*  
 5<sup>o</sup>6  
 20/10/2023

N	ITEMS	SI	NO
1	Sus estudiantes comenzaron la clase de manera agradable	✓	
2	Sus estudiantes mostraron interés en los temas tratados	✓	
3	Sus estudiantes realizaron preguntas sobre el tema durante la exposición		✓
4	El estudiante realizaron preguntas sobre el tema después de la exposición, durante horarios de clase.		✓
5	El tema resultó claro, efectivo y ordenado para sus estudiantes	✓	
6	Sus estudiantes presentaron dificultades de comprensión al momento de recibir la charla.		✓
7	Sus estudiantes realizaron alguna actividad durante el horario de las charlas.		✓
8	Sus estudiantes comprendieron la información brindada por los expositores.	✓	
9	Se mantiene una buena relación estudiante / especialista	✓	
10	¿Sus estudiantes mantienen el interés de aprender finanzas tanto empresariales como personales durante el desarrollo de las clases?	✓	

En base a la pregunta anterior, explique brevemente ¿Por qué?

*Porque es una información que les aclara las interrogantes relacionado a las finanzas*

  
 \_\_\_\_\_  
 FIRMA

## Anexo G

### Encuesta Pre y Post Test



13. Las finanzas empresariales y personales deben mantenerse separadas para evitar confusiones y proteger los activos personales en caso de problemas legales o financieros.

- A. Verdadero
- B. Falso

14. ¿Qué tipo de empresa suele tener a un solo propietario y ofrecer responsabilidad limitada?

- A. Empresa unipersonal.
- B. Sociedad de Responsabilidad Limitada.
- C. Empresa individual de responsabilidad limitada.

15. ¿Cuál de los siguientes regímenes sirve para que un emprendedor individual simplifique su tributación?

- A. Régimen de Sociedad Anónima.
- B. Régimen de Autónomos.
- C. Régimen de Sociedad Limitada.



### "EDUCACIÓN FINANCIERA COMO POLÍTICA PÚBLICA BASADA EN EVIDENCIA EN LA FORMACIÓN DE ESTUDIANTES DE 4º Y 5º DE SECUNDARIA"

I.E MARIA PARADO DE BELLIDO

NOMBRES:

APELLIDOS:

GRADO Y SECCIÓN:

Marcar con un aspa (X) la respuesta correcta. Solo seleccionar una alternativa.

1. El dinero es:

- A. Un objetivo
- B. Una herramienta de intercambio
- C. Un papel circulante

2. ¿En qué debo basarme para tomar decisiones informadas en el uso de mi dinero?

- A. Buscar ofertas
- B. Auto conocimiento
- C. Tendencias
- D. Ver lo que los demás poseen

3. En la generación de ingresos yo debo tener:

- A. Solo un sueldo
- B. Más comisiones
- C. Más de una fuente de ingresos

**4. Los ahorros pueden ser:**

- A. Solo por objetivos
- B. Solo por emergencias
- C. Solo por patrimonios
- D. Todas las anteriores

**5. Lo más importante al invertir es:**

- A. Investigar, entender y diversificar
- B. Ganar dinero rápido
- C. Invertir solo con familiares

**6. Cuando compro alimentos y necesidades básicas con una tarjeta de crédito debo:**

- A. Pagar en cuotas
- B. Evitar pagar en cuotas
- C. Nunca pagar con tarjeta de crédito

**7. Los tipos de gastos son:**

- A. Variables y fijos
- B. Solo variables
- C. Con tarjeta de crédito y efectivo

**8. Lo más importante para organizar nuestras decisiones financieras es:**

- A. Tener un presupuesto
- B. Invertir
- C. Ahorrar

**9. Lo que garantizará que tengamos finanzas sostenibles es:**

- A. Tener un presupuesto
- B. Solo ahorrar
- C. Ahorrar e invertir

**10. ¿Qué porcentaje debería representar nuestros gastos fijos?**

- A. 30 - 40% máximo
- B. 50%
- C. No es importante

**11. ¿Cuál es el primer paso esencial para iniciar un emprendimiento?**

- A. Desarrollar una idea de negocio.
- B. Conseguir inversores.
- C. Contratar a un equipo de expertos.

**12. ¿Qué tipo de habilidades son esenciales para ser un emprendedor exitoso?**

- A. Habilidades técnicas específicas.
- B. Habilidades de comunicación y liderazgo.
- C. Habilidades administrativas.

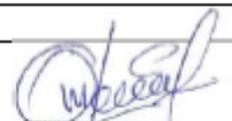
**Anexo H**  
**Validaciones**



NOMBRE Y APELLIDO DEL EXPERTO	CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORA	NOMBRE DEL INSTRUMENTO	INVESTIGADORES			
Ruiz Pareja Sandro Giomar	Especialista en derecho corporativo y comercial	Validación de los ítems de la entrevista a profundidad	TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ			
ÍTEM	VALORACIÓN				DESCRIPCIÓN	
	DEFICIENTE (0)	REGULAR (1)	BUENO (2)	EXCELENTE (3)		
1				X		
2				X		
3				X		
4			X			
5				X		
6			X			
7				X		
8			X			
9			X			
10				X		
11				X		
12				X		
13			X			
14			X			
15			X			
16				X		
17				X		
18				X		
19			X			

  
**SANDRO RUÍZ PAREJA**  
 ABOGADO  
 CAL. 43377

NOMBRE Y APELLIDO DEL EXPERTO	CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORA	NOMBRE DEL INSTRUMENTO				INVESTIGADORES
Melina Falcón Valenzuela	Especialista en derecho corporativo	Validación de los ítems de la entrevista a profundidad				TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ
ÍTEM	VALORACIÓN				DESCRIPCIÓN	
	DEFICIENTE (0)	REGULAR (1)	BUENO (2)	EXCELENTE (3)		
1				X		
2				X		
3				X		
4				X		
5			X			
6			X			
7				X		
8				X		
9				X		
10				X		
11			X			
12				X		
13				X		
14			X			
15			X			
16				X		
17			X			
18				X		
19				X		



Melina F. Falcón Valenzuela  
Abogada  
CALN. N° 2302

NOMBRE Y APELLIDO DEL EXPERTO	CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORA	NOMBRE DEL INSTRUMENTO	INVESTIGADORES			
Jenicza Desiré García Maticorena	Jefa de Área de recuperaciones judiciales – Especialista en Derecho Financiero	Validación de los ítems de la entrevista a profundidad	TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ			
ÍTEM	VALORACIÓN				DESCRIPCIÓN	
	DEFICIENTE (0)	REGULAR (1)	BUENO (2)	EXCELENTE (3)		
1				X		
2			X			
3				X		
4				X		
5			X			
6			X			
7				X		
8				X		
9				X		
10				X		
11			X			
12			X			
13				X		
14				X		
15				X		
16			X			
17			X			
18				X		
19				X		



JENICZA DESIRÉ  
GARCÍA MATICORENA  
ABOGADA  
Reg.85359

NOMBRE Y APELLIDO DEL EXPERTO	CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORA	NOMBRE DEL INSTRUMENTO	INVESTIGADORES		
Francisco Vicente Vergaray Asencio	Director de Institución Educativa N° 158 Santa María	Validación de los ítems de la entrevista a profundidad	TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ		
ÍTEM	VALORACIÓN				DESCRIPCIÓN
	DEFICIENTE (0)	REGULAR (1)	BUENO (2)	EXCELENTE (3)	
1				X	
2				X	
3				X	
4				X	
5				X	
6				X	
7				X	
8				X	
9				X	
10				X	
11				X	
12				X	
13				X	
14				X	
15				X	
16				X	
17				X	
18				X	
19				X	




Francisco Vicente Vergaray Asencio  
Dirección

NOMBRE Y APELLIDO DEL EXPERTO	CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORA	NOMBRE DEL INSTRUMENTO	INVESTIGADORES			
Katherine Lourdes Trujillo Palacios	Jefa de Recuperaciones y Especialista en el área Financiera	Validación de los ítems de la entrevista a profundidad	TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ			
ÍTEM	VALORACIÓN				DESCRIPCIÓN	
	DEFICIENTE (0)	REGULAR (1)	BUENO (2)	EXCELENTE (3)		
1				X		
2				X		
3				X		
4				X		
5				X		
6			X			
7				X		
8				X		
9				X		
10				X		
11			X			
12			X			
13				X		
14				X		
15				X		
16				X		
17			X			
18			X			
19				X		

  
 Katherine L. Trujillo Palacios  
 ABOGADO  
 CAS N° 636



NOMBRE Y APELLIDO DEL EXPERTO	CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORA	NOMBRE DEL INSTRUMENTO	INVESTIGADORES	ÍTEM	VALORACIÓN				DESCRIPCIÓN
					DEFICIENTE (0)	REGULAR (1)	BUENO (2)	EXCELENTE (3)	
Mazzei Coria Christian	Especialista en derecho tributario	Validación de los ítems de la entrevista a profundidad	TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ	1				X	
				2				X	
				3			X		
				4				X	
				5				X	
				6				X	
				7				X	
				8			X		
				9				X	
				10			X		
				11				X	
				12			X		
				13				X	
				14				X	
				15				X	
				16			X		
				17				X	
				18				X	
				19				X	



<b>APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO</b>	<b>CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORAL</b>	<b>NOMBRE DEL INSTRUMENTO</b>		<b>INVESTIGADORES</b>
<b>RUIZ PAREJA SANDRO GIOMAR</b>	Especialista en derecho corporativo y comercial	Encuesta pre-test y post-test		<b>TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ</b>
<b>CRITERIOS</b>		<b>VALORACION</b>		<b>OBSERVACIONES</b>
		<b>SI</b>	<b>NO</b>	
<b>CLARIDAD</b>	Está formado con el lenguaje claro y apropiado.	X		
<b>OBJETIVIDAD</b>	Está expresado en conductas observables	X		
<b>FERTINECIA</b>	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica.	X		
<b>ORGANIZACIÓN</b>	Existe una organización lógica	X		
<b>SUFICIENCIA</b>	Comprende los aspectos en calidad y cantidad.	X		
<b>ADECUACIÓN</b>	Adecuado para valorar el constructo o variable a medir.	X		
<b>CONSISTENCIA</b>	Basado en aspectos teórico-científicos.	X		
<b>COHERENCIA</b>	Entre las definiciones, dimensiones e indicadores	X		
<b>METODOLOGIA</b>	La estrategia responde al propósito de la medición.	X		
<b>SIGNIFICATIVIDAD</b>	Es útil y adecuado para la investigación.	X		

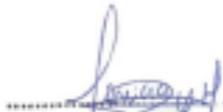
SANDRO RUIZ PAREJA  
ABOGADO  
CAL. 43377

<b>APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO</b>	<b>CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORAL</b>	<b>NOMBRE DEL INSTRUMENTO</b>		<b>INVESTIGADORES</b>
MELINA FALCON VALENZUELA	Especialista en derecho corporativo	Encuesta pre-test y post-test		TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ
<b>CRITERIOS</b>		<b>VALORACION</b>		<b>OBSERVACIONES</b>
		<b>SI</b>	<b>NO</b>	
<b>CLARIDAD</b>	Está formado con el lenguaje claro y apropiado.	X		
<b>OBJETIVIDAD</b>	Está expresado en conductas observables	X		
<b>PERTINECIA</b>	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica.	X		
<b>ORGANIZACIÓN</b>	Existe una organización lógica	X		
<b>SUFICIENCIA</b>	Comprende los aspectos en calidad y cantidad.	X		
<b>ADECUACIÓN</b>	Adecuado para valorar el constructo o variable a medir.	X		
<b>CONSISTENCIA</b>	Basado en aspectos teórico-científicos.	X		
<b>COHERENCIA</b>	Entre las definiciones, dimensiones e indicadores	X		
<b>METODOLOGIA</b>	La estrategia responde al propósito de la medición.	X		
<b>SIGNIFICATIVIDAD</b>	Es útil y adecuado para la investigación.	X		



Melina F. Falcon Valenzuela  
Abogada  
CALN. N° 2302

<b>APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO</b>	<b>CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORAL</b>	<b>NOMBRE DEL INSTRUMENTO</b>	<b>INVESTIGADORES</b>	
Jenicza Desiré García Maticorena	Jefa de Área de recuperaciones Judiciales – Especialista en Derecho Financiero	Guía de observación	TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ	
<b>CRITERIOS</b>		<b>VALORACION</b>		<b>OBSERVACIONES</b>
		<b>SI</b>	<b>NO</b>	
<b>CLARIDAD</b>	Está formado con el lenguaje claro y apropiado.	X		
<b>OBJETIVIDAD</b>	Está expresado en conductas observables	X		
<b>PERTINENCIA</b>	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica.	X		
<b>ORGANIZACIÓN</b>	Existe una organización lógica	X		
<b>SUFICIENCIA</b>	Comprende los aspectos en calidad y cantidad.	X		
<b>ADECUACIÓN</b>	Adecuado para valorar el constructo o variable a medir.	X		
<b>CONSISTENCIA</b>	Basado en aspectos teórico-científicos.	X		
<b>COHERENCIA</b>	Entre las definiciones, dimensiones e indicadores	X		
<b>METODOLOGIA</b>	La estrategia responde al propósito de la medición.	X		
<b>SIGNIFICATIVIDAD</b>	Es útil y adecuado para la investigación.	X		



JENICZA DESIRÉ  
GARCÍA MATICORENA  
ABOGADA  
Reg. 85359

APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO	CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORAL	NOMBRE DEL INSTRUMENTO		INVESTIGADORES
Francisco Vicente Vergaray Asencio	Director de Institución Educativa N° 158 Santa María	Guía de observación		TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ
CRITERIOS		VALORACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	
<b>CLARIDAD</b>	Está formado con el lenguaje claro y apropiado.	X		
<b>OBJETIVIDAD</b>	Está expresado en conductas observables	X		
<b>PERTINECIA</b>	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica.	X		
<b>ORGANIZACIÓN</b>	Existe una organización lógica	X		
<b>SUFICIENCIA</b>	Comprende los aspectos en calidad y cantidad.	X		
<b>ADECUACIÓN</b>	Adecuado para valorar el constructo o variable a medir.	X		
<b>CONSISTENCIA</b>	Basado en aspectos teórico-científicos.	X		
<b>COHERENCIA</b>	Entre las definiciones, dimensiones e indicadores	X		
<b>METODOLOGIA</b>	La estrategia responde al propósito de la medición.	X		
<b>SIGNIFICATIVIDAD</b>	Es útil y adecuado para la investigación.	X		



*[Handwritten signature]*  
 Tania Santa María  
 Investigadora

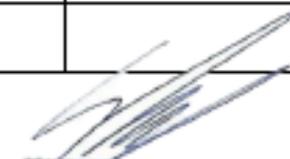
<b>APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO</b>	<b>CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORAL</b>	<b>NOMBRE DEL INSTRUMENTO</b>		<b>INVESTIGADORES</b>
Katherine Lourdes Trujillo Palacios	Jefa de Recuperaciones y Especialista en el área Financiera	Guía de observación		TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ
<b>CRITERIOS</b>		<b>VALORACION</b>		<b>OBSERVACIONES</b>
		<b>SI</b>	<b>NO</b>	
<b>CLARIDAD</b>	Está formado con el lenguaje claro y apropiado.	X		
<b>OBJETIVIDAD</b>	Está expresado en conductas observables	X		
<b>PERTINECIA</b>	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica.	X		
<b>ORGANIZACIÓN</b>	Existe una organización lógica	X		
<b>SUFICIENCIA</b>	Comprende los aspectos en calidad y cantidad.	X		
<b>ADECUACIÓN</b>	Adecuado para valorar el constructo o variable a medir.	X		
<b>CONSISTENCIA</b>	Basado en aspectos teórico-científicos.	X		
<b>COHERENCIA</b>	Entre las definiciones, dimensiones e indicadores	X		
<b>METODOLOGIA</b>	La estrategia responde al propósito de la medición.	X		
<b>SIGNIFICATIVIDAD</b>	Es útil y adecuado para la investigación.	X		

  
 Katherine L. Trujillo Palacios  
 ABOGADO  
 CAS N° 636



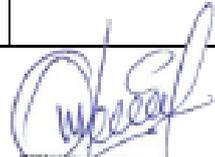
<b>APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO</b>	<b>CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORAL</b>	<b>NOMBRE DEL INSTRUMENTO</b>	<b>INVESTIGADORES</b>	
<b>MAZZEI CORIA CHRISTIAN</b>	Especialista en derecho tributario.	Guía de observación	<b>TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ</b>	
<b>CRITERIOS</b>		<b>VALORACION</b>		<b>OBSERVACIONES</b>
		<b>SI</b>	<b>NO</b>	
<b>CLARIDAD</b>	Está formado con el lenguaje claro y apropiado.	<b>X</b>		
<b>OBJETIVIDAD</b>	Está expresado en conductas observables	<b>X</b>		
<b>PERTINECIA</b>	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica.	<b>X</b>		
<b>ORGANIZACIÓN</b>	Existe una organización lógica	<b>X</b>		
<b>SUFICIENCIA</b>	Comprende los aspectos en calidad y cantidad.	<b>X</b>		
<b>ADECUACIÓN</b>	Adecuado para valorar el constructo o variable a medir.	<b>X</b>		
<b>CONSISTENCIA</b>	Basado en aspectos teórico-científicos.	<b>X</b>		
<b>COHERENCIA</b>	Entre las definiciones, dimensiones e indicadores	<b>X</b>		
<b>METODOLOGIA</b>	La estrategia responde al propósito de la medición.	<b>X</b>		
<b>SIGNIFICATIVIDAD</b>	Es útil y adecuado para la investigación.	<b>X</b>		

<b>APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO</b>	<b>CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORAL</b>	<b>NOMBRE DEL INSTRUMENTO</b>	<b>INVESTIGADORES</b>	
<b>RUIZ PAREJA SANDRO GIOMAR</b>	Especialista en derecho corporativo y comercial	Encuesta pre-test y post-test	<b>TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ</b>	
<b>CRITERIOS</b>		<b>VALORACION</b>		<b>OBSERVACIONES</b>
		<b>SI</b>	<b>NO</b>	
<b>CLARIDAD</b>	Está formado con el lenguaje claro y apropiado.	X		
<b>OBJETIVIDAD</b>	Está expresado en conductas observables	X		
<b>PERTINECIA</b>	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica.	X		
<b>ORGANIZACIÓN</b>	Existe una organización lógica	X		
<b>SUFICIENCIA</b>	Comprende los aspectos en calidad y cantidad.	X		
<b>ADECUACIÓN</b>	Adecuado para valorar el constructo o variable a medir.	X		
<b>CONSISTENCIA</b>	Basado en aspectos teórico-científicos.	X		
<b>COHERENCIA</b>	Entre las definiciones, dimensiones e indicadores	X		
<b>METODOLOGIA</b>	La estrategia responde al propósito de la medición.	X		
<b>SIGNIFICATIVIDAD</b>	Es útil y adecuado para la investigación.	X		



**SANDRO RUIZ PAREJA**  
ABOGADO  
CAL. 43377

<b>APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO</b>	<b>CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORAL</b>	<b>NOMBRE DEL INSTRUMENTO</b>	<b>INVESTIGADORES</b>	
<b>MELINA FALCÓN VALENZUELA</b>	Especialista en derecho corporativo	Encuesta pre-test y post-test	<b>TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ</b>	
<b>CRITERIOS</b>		<b>VALORACION</b>		<b>OBSERVACIONES</b>
		<b>SI</b>	<b>NO</b>	
<b>CLARIDAD</b>	Está formado con el lenguaje claro y apropiado.	<b>X</b>		
<b>OBJETIVIDAD</b>	Está expresado en conductas observables	<b>X</b>		
<b>PERTINECIA</b>	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica.	<b>X</b>		
<b>ORGANIZACIÓN</b>	Existe una organización lógica	<b>X</b>		
<b>SUFICIENCIA</b>	Comprende los aspectos en calidad y cantidad.	<b>X</b>		
<b>ADECUACIÓN</b>	Adecuado para valorar el constructo o variable a medir.	<b>X</b>		
<b>CONSISTENCIA</b>	Basado en aspectos teórico-científicos.	<b>X</b>		
<b>COHERENCIA</b>	Entre las definiciones, dimensiones e indicadores	<b>X</b>		
<b>METODOLOGIA</b>	La estrategia responde al propósito de la medición.	<b>X</b>		
<b>SIGNIFICATIVIDAD</b>	Es útil y adecuado para la investigación.	<b>X</b>		



Melina Falcón Valenzuela  
Abogada  
CALN. N° 2302

<b>APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO</b>	<b>CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORAL</b>	<b>NOMBRE DEL INSTRUMENTO</b>	<b>INVESTIGADORES</b>	
Jenicza Desiré García Maticorena	Jefa de Área de recuperaciones Judiciales – Especialista en Derecho Financiero	Guía de revisión documental	TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ	
<b>CRITERIOS</b>		<b>VALORACION</b>		<b>OBSERVACIONES</b>
		<b>SI</b>	<b>NO</b>	
<b>CLARIDAD</b>	Está formado con el lenguaje claro y apropiado.	X		
<b>OBJETIVIDAD</b>	Esta expresado en conductas observables	X		
<b>PERTINECIA</b>	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica.	X		
<b>ORGANIZACIÓN</b>	Existe una organización lógica	X		
<b>SUFICIENCIA</b>	Comprende los aspectos en calidad y cantidad.	X		
<b>ADECUACIÓN</b>	Adecuado para valorar el constructo o variable a medir.	X		
<b>CONSISTENCIA</b>	Basado en aspectos teórico-científicos.	X		
<b>COHERENCIA</b>	Entre las definiciones, dimensiones e indicadores	X		
<b>METODOLOGIA</b>	La estrategia responde al propósito de la medición.	X		
<b>SIGNIFICATIVIDAD</b>	Es útil y adecuado para la investigación.	X		



JENICZA DESIRÉ  
GARCÍA MATICORENA  
ABOGADA  
Reg.85359

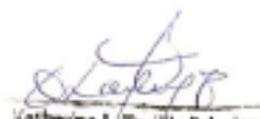


APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO	CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORAL	NOMBRE DEL INSTRUMENTO		INVESTIGADORES
Francisco Vicente Vergaray Asencio	Director de Institución Educativa N° 158 Santa María	Guía de revisión documental		TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ
CRITERIOS		VALORACION		OBSERVACIONES
		SI	NO	
CLARIDAD	Está formado con el lenguaje claro y apropiado.	X		
OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables	X		
PERTINECIA	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica.	X		
ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica	X		
SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en calidad y cantidad.	X		
ADECUACIÓN	Adecuado para valorar el constructo o variable a medir.	X		
CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos.	X		
COHERENCIA	Entre las definiciones, dimensiones e indicadores	X		
METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito de la medición.	X		
SIGNIFICATIVIDAD	Es útil y adecuado para la investigación.	X		



*[Handwritten signature]*  
DIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN

<b>APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO</b>	<b>CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORAL</b>	<b>NOMBRE DEL INSTRUMENTO</b>		<b>INVESTIGADORES</b>
Katherine Lourdes Trujillo Palacios	Jefa de Recuperaciones y Especialista en el área Financiera	Guía de revisión documental		TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ
<b>CRITERIOS</b>		<b>VALORACION</b>		<b>OBSERVACIONES</b>
		<b>SI</b>	<b>NO</b>	
<b>CLARIDAD</b>	Está formado con el lenguaje claro y apropiado.	X		
<b>OBJETIVIDAD</b>	Está expresado en conductas observables	X		
<b>PERTINECIA</b>	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica.	X		
<b>ORGANIZACIÓN</b>	Existe una organización lógica	X		
<b>SUFICIENCIA</b>	Comprende los aspectos en calidad y cantidad.	X		
<b>ADECUACIÓN</b>	Adecuado para valorar el constructo o variable a medir.	X		
<b>CONSISTENCIA</b>	Basado en aspectos teórico-científicos.	X		
<b>COHERENCIA</b>	Entre las definiciones, dimensiones e indicadores	X		
<b>METODOLOGIA</b>	La estrategia responde al propósito de la medición.	X		
<b>SIGNIFICATIVIDAD</b>	Es útil y adecuado para la investigación.	X		

  
 Katherine L. Trujillo Palacios  
 ABOGADO  
 CAS N° 636

<b>APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO</b>	<b>CARGO O INSTITUCIÓN DONDE LABORAL</b>	<b>NOMBRE DEL INSTRUMENTO</b>		<b>INVESTIGADORES</b>
<b>MAZZEI CORIA CHRISTIAN</b>	Especialista en derecho tributario.	Guía de revisión documental		<b>TANIA SANTA MARIA EDUARDO CHAVEZ</b>
<b>CRITERIOS</b>		<b>VALORACION</b>		<b>OBSERVACIONES</b>
		<b>SI</b>	<b>NO</b>	
<b>CLARIDAD</b>	Está formado con el lenguaje claro y apropiado.	<b>X</b>		
<b>OBJETIVIDAD</b>	Está expresado en conductas observables	<b>X</b>		
<b>PERTINECIA</b>	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica.	<b>X</b>		
<b>ORGANIZACIÓN</b>	Existe una organización lógica	<b>X</b>		
<b>SUFICIENCIA</b>	Comprende los aspectos en calidad y cantidad.	<b>X</b>		
<b>ADECUACIÓN</b>	Adecuado para valorar el constructo o variable a medir.	<b>X</b>		
<b>CONSISTENCIA</b>	Basado en aspectos teórico-científicos.	<b>X</b>		
<b>COHERENCIA</b>	Entre las definiciones, dimensiones e indicadores	<b>X</b>		
<b>METODOLOGIA</b>	La estrategia responde al propósito de la medición.	<b>X</b>		
<b>SIGNIFICATIVIDAD</b>	Es útil y adecuado para la investigación.	<b>X</b>		



## Anexo I

### Matriz de validez V- de Aiken

#### V- de Aiken entrevista a profundidad

Ítems	Expertos						Suma de acuerdos total (S)	V Aiken	Descripción
	1	2	3	4	5	6			
1	3	3	3	3	3	3	18	1.00	Fuerte
2	3	3	2	3	3	3	17	0.94	Fuerte
3	3	3	3	3	3	2	17	0.94	Fuerte
4	2	3	3	3	3	3	17	0.94	Fuerte
5	3	2	2	3	3	3	16	0.89	Aceptable
6	2	2	2	3	2	3	14	0.78	Débil
7	3	3	3	3	3	3	18	1.00	Fuerte
8	2	3	3	3	3	2	16	0.89	Aceptable
9	2	3	3	3	3	3	17	0.94	Fuerte
10	3	3	3	3	3	2	17	0.94	Fuerte
11	3	2	2	3	2	3	15	0.83	Aceptable
12	3	3	2	3	2	2	15	0.83	Aceptable
13	2	3	3	3	3	3	17	0.94	Fuerte
14	2	2	3	3	3	3	16	0.89	Aceptable
15	2	2	3	3	3	3	16	0.89	Aceptable
16	3	3	2	3	3	2	16	0.89	Aceptable
17	3	2	2	3	2	3	15	0.83	Aceptable
18	3	3	3	3	2	3	17	0.94	Fuerte
19	2	3	3	3	3	3	17	0.94	Fuerte
(*) Número de expertos = 6							<b>Media</b>	<b>0.91</b>	Fuerte

## V- de Aiken de la guía de observación – Interpretación

Criterios	Descripción	Expertos						Suma de acuerdos totales	V Aiken	Descripción
		1	2	3	4	5	6			
Claridad	Está formado con el lenguaje claro y apropiado	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Objetividad	Está expresado en conductas observables	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Pertinencia	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Organización	Existe una organización lógica	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Suficiencia	Comprende los aspectos en calidad y cantidad	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Adecuación	adecuado para valorar el constructo o variable a medir	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Consistencia	Basado en aspectos teórico - científicos.	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Coherencia	Entre las definiciones, dimensiones e indicadores	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Metodología	La estrategia responde al propósito de la mediación.	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Significatividad	Es útil y adecuado para la investigación	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
(*) Número de expertos = 6								<b>Media</b>	1,00	Fuerte

## V- de Aiken de la guía de revisión documental – Interpretación

Criterios	Descripción	Expertos						Suma de acuerdos totales	V Aiken	Descripción
		1	2	3	4	5	6			
Claridad	Está formado con el lenguaje claro y apropiado	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Objetividad	Está expresado en conductas observables	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Pertinencia	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Organización	Existe una organización lógica	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Suficiencia	Comprende los aspectos en calidad y cantidad	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Adecuación	adecuado para valorar el constructo o variable a medir	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Consistencia	Basado en aspectos teórico - científicos.	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Coherencia	Entre las definiciones, dimensiones e indicadores	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Metodología	La estrategia responde al propósito de la mediación.	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
Significatividad	Es útil y adecuado para la investigación	1	1	1	1	1	1	6	1,00	Fuerte
(*) Número de expertos = 6								<b>Media</b>	<b>1,00</b>	<b>Fuerte</b>

**Anexo J**  
**Revisión Documental**

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: ANÁLISIS DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS EMPRENDEDORES DE LA URBANIZACIÓN EL BOSQUE, 2022</b>			
<b>AUTOR:</b>	Ñaupari Hilario, Jennifer Elizabeth	<b>AÑO:</b>	2022
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar cuál es el nivel conocimiento financiero de los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo	Cuantitativo	31 emprendedores de la urbanización El Bosque	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Encuesta	Urbanización El Bosque	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/105308/%c3%91aupari_HJE-SD.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/105308/%c3%91aupari_HJE-SD.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, conocimiento financiero, metas financieras, herramientas financieras, ahorro e inversión.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Hilario, Ñ., & Elizabeth, J. (2022). Análisis del nivel de educación financiera en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022. Universidad César Vallejo.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Concluimos que 15 participantes que representan el 48,39% expresaron que tienen un nivel conocimiento bajo en ahorro e inversión, por otra parte, 14 personas que representan el 45,16% evidenciaron tener un nivel de conocimiento medio en ahorro e inversión, por último 2 emprendedores que abarcan un 6,45% mostraron un nivel alto.		

**TITULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO EN LA FINANCIERA CREDISCOTIA S.A. PUENTE PIEDRA – 2017**

<b>AUTOR:</b>	Infantes Leandro, Jhon Graciani	<b>AÑO:</b>	2017
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar la relación que hay entre la educación financiera y la gestión de riesgo crediticio en la financiera Crediscotia S.A. Puente piedra, 2017.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
No experimental, transversal	Cuantitativo	340 clientes de la financiera Crediscotia.	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Encuesta	Puente Piedra	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16569/Infantes_LJG.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16569/Infantes_LJG.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, gestión de riesgo crediticio, registro de gastos, presupuesto familiar, morosidad.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Leandro, I., & Graciani, J. (2017).” Educación financiera y gestión de riesgo crediticio en la financiera crediscotia S.A. Puente Piedra – 2017”. Universidad César Vallejo.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	De acuerdo al resultado de la prueba de correlación de 0.355 con un nivel de significancia al 95% en la tabla N°23 se concluye que existe una correlación positiva moderada entre la educación financiera y riesgo de interés en la financiera Crediscotia S.A. puente piedra -2017, Además en la misma tabla se observa el resultado de la prueba Rho Spearman de 0.000 que es menor a 0.05 que nos permitió rechazar la hipótesis nula (H0) y aceptar la hipótesis alterna (H1).		

**TITULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN Y SALUD FINANCIERAS DE LOS JÓVENES DEL DISTRITO DE LAMAS, 2022**

<b>AUTOR:</b>	Ramírez Lozano, Danny Alonso	<b>AÑO:</b>	2022
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar la relación entre la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Básico no-experimental	Cuantitativo	2149 jóvenes del distrito de Lamas.	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
El cuestionario	Distrito de Lamas	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/94992/Ram%c3%adrez_LDA-SD.pdf?sequence=4&amp;isAllowed=y">https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/94992/Ram%c3%adrez_LDA-SD.pdf?sequence=4&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, salud financiera, conocimiento financiero, comportamiento financiero, actitudes financieras.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Lozano, R., & Alonso, D. (2022). Educación y salud financieras de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022. Universidad César Vallejo		
<b>CONCLUSIONES:</b>	<p>El nivel de la educación financiera de los jóvenes de distrito de Lamas, 2022, fue determinado como 60.0% regular, 20.8% bajo y 19.2% alto. Esto evidencia la importante necesidad de mejorar las capacidades referentes al conocimiento, comportamiento y actitudes financieros por parte de los diferentes niveles de gobierno, volviendo a darle la importancia debida al desarrollo del Plan Nacional de Educación Financiera involucrándolo en la educación básica regular.</p>		

**TITULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA SOBRE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS DOCENTES DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA N° 3054 LA FLOR, 2022**

<b>AUTOR:</b>	Estrada Cuadros, Liliana Mercedes Miranda Jaramillo, Daryes Solangel	<b>AÑO:</b>	2022
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar la influencia de la educación financiera sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo, no experimental	Cuantitativo	21 docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
La encuesta	Lima	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/107055/Estrada_CLM-Miranda_JDS-SD.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/107055/Estrada_CLM-Miranda_JDS-SD.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, finanzas personales, conocimiento financiero, habilidades financieras, actitud financiera.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Estrada Cuadros, L. M., & Miranda Jaramillo, D. S. (2022). Educación financiera y su influencia sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor, 2022. Universidad César Vallejo.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Se determinó que la educación financiera influye en 65,6% sobre las finanzas personales, un 57,2% sobre el ahorro, un 52,8% sobre el presupuesto y un 45,9% sobre la situación crediticia, siendo la dimensión de la variable independiente, actitud financiera la que demuestro mayor significancia. Se concluyó que la influencia de la educación financiera fue significativa sobre las finanzas personales, el ahorro, presupuesto y la situación crediticia.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: IMPLICANCIAS JURÍDICAS SOCIALES PARA LA CREACIÓN DEL CURSO DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ALUMNOS EN LOS ÚLTIMOS AÑOS DE LA ETAPA ESCOLAR.</b>			
<b>AUTOR:</b>	Guzman Rumiche, Lisbeth Rosmely	<b>AÑO:</b>	2021
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar si son favorables las implicancias jurídicas sociales para la creación del curso de educación financiera en alumnos de los últimos años de la etapa escolar.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo	Cualitativo	Ley n° 28044 Ley General de Educación.	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Entrevista	Lima	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/79234/Guzman_RLR-SD.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/79234/Guzman_RLR-SD.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, economía social de mercado, desarrollo sostenible, inclusión financiera		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Rumiche, G., & Rosmely, L. (2021). Implicancias jurídicas sociales para la creación del curso de educación financiera para los alumnos en los últimos años de la etapa escolar. Universidad César Vallejo.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Las implicancias jurídicas sociales para la creación del curso de educación financiera, si son favorables, porque la inversión que realice el estado para el sector educativo estará respaldada con no menos del 6% del PBI. Además, la necesaria modificación del currículo nacional de la educación básica estará respaldada con influencia del sector educativo internacional y la participación de las entidades privadas, tanto la SBS como la SMV y como consecuencia, habrá un incremento considerable de capacidad jurídica financiera de las personas y una alta probabilidad al acceso a la educación superior de los estudiantes.		

**TITULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA Y ENDEUDAMIENTO POR USO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO EN LOS CLIENTES DE PLAZA VEA CHACARERO, TRUJILLO 2020.**

<b>AUTOR:</b>	Franco Vera, Diana Carolina Venegas Juárez, David Jhonatán	<b>AÑO:</b>	2020
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar la relación entre la educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Vea Chacarero, Trujillo 2020.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Aplicada - correlacional	Cuantitativo	384 clientes de Plaza Vea Chacarero	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
La encuesta	Trujillo	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/59955/Franco_VDC-Venegas_JDJ-SD.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/59955/Franco_VDC-Venegas_JDJ-SD.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación, Finanzas, Crédito		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Franco Vera, D. C., & Venegas Juárez, D. J. (2020). Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Vea Chacarero, Trujillo 2020. Universidad César Vallejo.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Se determinó el nivel de Educación Financiera en los clientes de Plaza Vea Chacarero – Trujillo, lo cual es percibida con un nivel medio, el 52% es decir que existen personas que tienen un desconocimiento sobre temas financieros, el 41% con un nivel bajo ya que existen personas que no tienen la capacidad de analizar y comprender temas acerca de información financiera y el 8% con un nivel bajo que las personas no saber afrontar problemas financieros.		

**TITULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES  
UNIVERSITARIOS DE UNA UNIVERSIDAD DEL DEPARTAMENTO DE JUNÍN - 2017**

<b>AUTOR:</b>	Tinoco Hinostrroza, Walter Sandro	<b>AÑO:</b>	2018
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Describir la educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Básica – no experimental	Cuantitativo	349 estudiantes del 1er y 2 do año de las facultades de ciencias administrativas, contables y económicas.	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
El cuestionario	Junín	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16117/Tinoco_HWS.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16117/Tinoco_HWS.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, adquisición de información y conocimientos financieros, desarrollo de habilidades financieras, toma de decisiones financieras.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Hinostrroza, T., & Sandro, W. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017. Universidad César Vallejo.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Los estudiantes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto financiero, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, la mayoría de ellos depende de sus padres o su empleo actual, además el 35,71% cree que la educación financiera sirve para hacer sus cuentas.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: REVISIÓN SISTEMÁTICA SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL CONTEXTO EDUCATIVO PRIMARIO</b>			
<b>AUTOR:</b>	Cristian Ferrada Danilo Díaz-Levicoy Eduardo Puraivan Alexis Lizana	<b>AÑO:</b>	2023
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar a través de indicadores bibliométricos y cualitativos en la base de datos SCOPUS el estado de la Educación Financiera en el contexto de enseñanza primaria.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo	Cualitativo	170 artículos / 16 artículos sobre Educación Financiera	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Chile	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S1794-44492022000100021&amp;lang=es">http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S1794-44492022000100021&amp;lang=es</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera; finanzas; educación primaria; cultura financiera; revisión sistemática		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E., & Lizana, A. (2022). Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. Revista lasallista de investigacion, 19(1), 21–51. <a href="https://doi.org/10.22507/rli.v19n1a2">https://doi.org/10.22507/rli.v19n1a2</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Se observó que la participación de los padres en los programas de educación financiera no está bien desarrollada. En este sentido, se concluye que el enseñar a los jóvenes a ser alfabetizados financieramente ha dejado a padres sin las habilidades necesarias, salvo excepciones.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS NIÑOS: UNA EVIDENCIA EMPÍRICA</b>			
<b>AUTOR:</b>	Evangelina Cruz Barba	<b>AÑO:</b>	2018
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar los factores de la educación financiera de los niños de educación básica.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explorativo descriptivo	Cuantitativa	244 niños entre 11 y 14 años	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Encuesta	México	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S1665-109X2018000200012&amp;lang=es">https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S1665-109X2018000200012&amp;lang=es</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera; educación básica; modelo educativo; evidencia empírica		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Cruz Barba, E. (2018). Educación financiera en los niños: Una evidencia empírica. Sinéctica Revista Electrónica de Educación, 51, 1–15. <a href="https://doi.org/10.31391/s2007-7033(2018)0051-012">https://doi.org/10.31391/s2007-7033(2018)0051-012</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	De acuerdo con los resultados de nuestra investigación, el principal factor que incide en la alfabetización financiera para el desarrollo de destrezas y habilidades en los niños es la influencia del ambiente familiar. Mediante la observación constante el fijarse en los precios, estos muestran una disposición a aprender sobre la actividad económica-financiera del entorno familiar.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESCENARIOS DE EDUCACIÓN SUPERIOR. UN ESTUDIO EMPÍRICO CON ESTUDIANTES DEL ÁREA ECONÓMICO-ADMINISTRATIVA</b>			
<b>AUTOR:</b>	Elena Moreno-García Arturo García-Santillán Lizette Gutiérrez-Delgado	<b>AÑO:</b>	2017
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar el nivel de educación financiera que tienen los jóvenes que ya han recibido instrucción formal relacionada con las finanzas.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo - transversal	Cuantitativa	115 estudiantes universitarios del último semestre de las carreras del área económico-administrativa de la Universidad Cristóbal Colón en Veracruz, México	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
La encuesta	México	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S2007-28722017000200163&amp;lang=es">https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S2007-28722017000200163&amp;lang=es</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Universitarios; educación financiera; evaluación; México		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. Revista Iberoamericana de educación superior, 8(22), 163–183.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Los estudiantes universitarios no saben calcular tasas de interés, de ahí que al interpretar la información relacionada con el precio de los bonos en donde se involucran cálculos asociados a tasas de interés, demuestran un bajo nivel de educación financiera.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA EDUCACIÓN SUPERIOR: ESTUDIO DE 19 UNIVERSIDADES EN MÉXICO.</b>			
<b>AUTOR:</b>	Ariadna Hernández Rivera	<b>AÑO:</b>	2019
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar el nivel de conocimiento teórico-práctico sobre temas financieros en los estudiantes de universidades en México.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo	Cuantitativa	5,010 jóvenes que cursan las carreras económico-administrativas en 19 universidades.	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Cuestionario	Universidades de la Republica de México	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.researchgate.net/profile/Ariadna-Hernandez-Rivera/publication/360400388_Educacion_financiera_en_la_educacion_superior_estudio_de_19_universidades_en_Mexico/links/627424482f9ccf58eb2fe5b2/Educacion-financiera-en-la-educacion-superior-estudio-de-19-universidades-en-Mexico.pdf">https://www.researchgate.net/profile/Ariadna-Hernandez-Rivera/publication/360400388_Educacion_financiera_en_la_educacion_superior_estudio_de_19_universidades_en_Mexico/links/627424482f9ccf58eb2fe5b2/Educacion-financiera-en-la-educacion-superior-estudio-de-19-universidades-en-Mexico.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, formación universitaria, conocimientos prácticos. México.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Hernández A. (2019) Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México. Un artículo sobre educación financiera. <a href="https://www.researchgate.net/publication/360400388">https://www.researchgate.net/publication/360400388</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Empoderar a los jóvenes en el ámbito de la educación financiera es fundamental para que se optimicen de forma eficiente sus activos financieros en el corto, mediano y largo plazo, a través de una planificación que considere las diferentes alternativas de los mercados de dinero y capital.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS COLABORADORES DE LA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE ICA, 2018.</b>			
<b>AUTOR:</b>	José Ángel Meneses Jiménez Humberto Gabriel Quispe Peña	<b>AÑO:</b>	2019
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica en el año 2018		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo	Cuantitativo	50 trabajadores de la Universidad Autónoma	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Encuesta	Ica	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="http://www.repositorio.autonomadeica.edu.pe/handle/autonomadeica/479">http://www.repositorio.autonomadeica.edu.pe/handle/autonomadeica/479</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, endeudamientos, alfabetismo financiero, cultura financiera.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Meneses Jiménez, J. Á., & Quispe Peña, H. G. (2019). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los colaboradores de la Universidad Autónoma de Ica, 2018.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Se hace necesario ampliar el marco de estudio de las características en torno al endeudamiento de la población local, en virtud del tipo de necesidades que intentan cubrir haciendo uso de tarjetas de crédito o préstamos a entidades bancarias, a fin de prevenir el sobreendeudamiento.		

**TITULO DE INVESTIGACIÓN: LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO EN TARJETAS DE CRÉDITO EN LOS ESTUDIANTES DE UNA UNIVERSIDAD PRIVADA DE LIMA NORTE, 2019**

<b>AUTOR:</b>	Castillo Lescano, Xiomara Cristina	<b>AÑO:</b>	2020
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar la relación existente entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito de los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Transversal no experimental	Cuantitativo	3812 estudiantes/ 350 estudiantes	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
La encuesta	Universidad Privada de Lima – Lima Norte	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23741/Castillo%20Lescano%2c%20Xiomara%20Cristina.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23741/Castillo%20Lescano%2c%20Xiomara%20Cristina.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, índice de endeudamiento, tarjetas de crédito.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Castillo, X. C. (2019). La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019 (Tesis de licenciatura). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <a href="http://hdl.handle.net/11537/23741">http://hdl.handle.net/11537/23741</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Podemos afirmar que la educación financiera está fuertemente ligada al factor sociocultural ya que los buenos hábitos de consumo de las personas y el manejo adecuado de los productos y servicios financieros se deben al conocimiento que la educación financiera les brinda, lo que contribuye a que mantengan un índice de endeudamiento menor respecto a aquellos que no poseen un conocimiento financiero básico		

**TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA DE JÓVENES  
UNIVERSITARIOS DE LA FACULTAD DE HUMANIDADES Y CIENCIAS DE LA  
EDUCACIÓN**

<b>AUTOR:</b>	Amelio Florentín González Vázquez	<b>AÑO:</b>	2020
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar la Educación Financiera de Jóvenes Universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación, Periodo 2019-2020.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Preexperimental, transversal y descriptivo	Cuantitativo	Alumnos de la Universidad Nacional del Pilar	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
La encuesta	Paraguay	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/163/206">https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/163/206</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación Financiera; Jóvenes Universitarios; Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Vázquez, A. F. G. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 4(2), 1408–1426. <a href="https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163">https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	El nivel de alfabetismo financiero entre los jóvenes de enseñanza media superior es bajo, como se ha registrado en otros países. En consecuencia, es importante considerar este resultado para el diseño de políticas públicas futuras que busquen modificar esta situación. Es necesario empezar a medir este nivel de alfabetismo financiero entre los jóvenes y en la población en general.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: INCLUSIÓN FINANCIERA EN JÓVENES UNIVERSITARIOS EN MÉXICO, 2017-2018</b>			
<b>AUTOR:</b>	Gustavo León Cuanalo Ariadna Hernández Rivera Gonzalo Haro Álvarez	<b>AÑO:</b>	<b>2022</b>
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar los niveles y factores que limitan o promueven la inclusión financiera.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Experimental - correlacional	Cuantitativa	3,600 estudiantes, de áreas Económica-administrativas de Instituciones de Educación Superior Públicas y Privadas entre los 17 - 25 años.	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Modelo Scoring	México	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S1665-53462022000100010&amp;lang=es">https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S1665-53462022000100010&amp;lang=es</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Inclusión Financiera; Educación Financiera; Jóvenes Universitarios; Mercado Financiero; Servicios y Productos Financieros		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	León Cuanalo, G., Hernández Rivera, A., & Haro Álvarez, G. (2022). Inclusión financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. Revista mexicana de economía y finanzas, 17(1).		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Se encontró que los jóvenes universitarios aún no están siendo incluidos, en aquellas zonas con mayores oportunidades, por lo que existe una posible “desigualdad financiera”. Las medidas adoptadas por el Gobierno Federal y la iniciativa privada para incluir a la población joven al mercado financiero en México dan resultado, pero no son suficientes.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN EL INGRESO EN MÉXICO</b>			
<b>AUTOR:</b>	Alejandro Mungaray Nidia González Germán Osorio	<b>AÑO:</b>	2021
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar los datos proporcionados por la encuesta realizada por la OCDE sobre educación financiera en México.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo	Cualitativo	12 446 mexicanos encuestados por la OCDE	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	México	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S0301-70362021000200055">https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S0301-70362021000200055</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Endeudamiento; educación financiera; bienestar; desigualdad; inclusión social		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. Problemas del desarrollo, 52(205), 55-78.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La estrategia de incrementar los niveles de educación financiera en México garantiza cambios en conocimientos, actitudes y comportamientos financieros. Aumentar los niveles de educación financiera puede mejorar a su vez los niveles de inclusión social y bienestar, sin importar el estrato social de los individuos, pues les permitiría adquirir servicios financieros en función su tipo y nivel de ingresos.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL ECOSISTEMA EMPRENDEDOR</b>			
<b>AUTOR:</b>	Laura Elena Espino-Barranco Martín Aubert Hernández-Calzada Carla Carolina Pérez-Hernández	<b>AÑO:</b>	2021
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar la diversificación de las necesidades de educación financiera inmersas en el ecosistema emprendedor.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Cuasi experimental	Cuantitativo	2660 emprendedores que utilizan la plataforma de inteligencia financiera.	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Índice de diversidad de Shannon y el Índice de dominancia de Simpson	México	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S2448-76782021000200002&amp;lang=es">https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S2448-76782021000200002&amp;lang=es</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Ecosistema emprendedor; índice de diversidad; índice de dominancia; escalamiento multidimensional no paramétrico; educación financiera; plataforma tecnológica		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Espino-Barranco, L. E., Hernández-Calzada, M. A., & Pérez-Hernández, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. Investigación administrativa, 50(128).		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Los índices de diversidad que son comúnmente usados en ecosistemas ecológicos y ahora aplicados en un ecosistema de emprendimiento, brindan resultados claramente útiles para la plataforma tecnológica que integra los modelos financieros y que brinda el servicio de educación financiera a sus usuarios a través de la tecnología aplicada en modelos financieros.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: EL PAPEL DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA FORMACIÓN DE PROFESIONALES DE LA INGENIERÍA</b>			
<b>AUTOR:</b>	Fernando Villada Jesús M. López Nicolás Muñoz	<b>AÑO:</b>	2017
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar la importancia de incluir la educación financiera en el proceso de formación de los profesionales de la ingeniería.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
No experimental	Cualitativo		
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Chile	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S0718-50062017000200003&amp;lang=es">https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S0718-50062017000200003&amp;lang=es</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera; formación de ingenieros; ingeniería económica; proyecto de aula		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. Formación universitaria, 10(2), 13-22.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Las finanzas personales cobran cada vez mayor importancia en el mundo moderno dado que los estados están descargando en sus ciudadanos la responsabilidad de aspectos tan importantes como la pensión y gastos de salud y educación, entre otros.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: ¿CONSUMIDORES O CIUDADANOS? UNA PROPUESTA DE INSERCIÓN DE LA EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA EN LA FORMACIÓN INICIAL DOCENTE.</b>			
<b>AUTOR:</b>	Marianela Denegrí Carlos Del Valle Yéssica González Soledad Etchebar-ne Jocelyne Sepúlveda Diego Sandoval	<b>AÑO:</b>	<b>2014</b>
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar brechas de conocimiento en educación económica y financiera, a partir de la investigación desarrollada en Chile y proponer un modelo educativo para la alfabetización económica y financiera en la formación inicial docente.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
No experimental	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Chile	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S0718-07052014000100005&amp;lang=es">https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S0718-07052014000100005&amp;lang=es</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación económica, educación financiera, formación inicial docente		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Denegri, M., Del Valle, C., González, Y., Etchebar-ne, S., Sepúlveda, J., & Sandoval, D. (2014). ¿Consumidores o ciudadanos?: Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. Estudios pedagógicos (Valdivia), 40(1), 75-96.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	En el plano individual la educación económica y financiera, contribuye a mejorar las condiciones de vida de la población al proporcionar las herramientas necesarias para la toma de decisiones relativas a la planeación para el futuro y a la administración de los recursos.		

**TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA EN CHILE: EVIDENCIAS Y PROPUESTAS DE IMPLEMENTACIÓN PARA LA ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA.**

<b>AUTOR:</b>	Gloria Hormazábal Pérez Gabriel Valenzuela Osses	<b>AÑO:</b>	2016
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar la educación financiera y el beneficio que proporciona a los jóvenes al implementarlo dentro de la Estrategia Nacional de Educación Financiera.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo no experimental	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Chile	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="http://161.132.118.187/bitstream/handle/IEP/1063/En-breve-59-implementacion-estrategia-nacional-Chile-2016.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">http://161.132.118.187/bitstream/handle/IEP/1063/En-breve-59- implementacion-estrategia-nacional-Chile- 2016.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, inclusión financiera, concepto financiero, analfabetismo financiero.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Hormazábal Pérez, G., & Valenzuela Osses, G. (2016). Educación financiera en Chile: evidencias y propuestas de implementación para la estrategia nacional de educación financiera.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Es necesario realizar una evaluación inicial del estado del arte en cuanto a educación financiera en el país. Para ello, proponemos utilizar el cuestionario elaborado por la OCDE, a fin de contar con un instrumento validado y comparable con la experiencia internacional en este campo.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA</b>			
<b>AUTOR:</b>	Schuster de Hart, Dana	<b>AÑO:</b>	2018
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar las principales estrategias e incentivos que se están llevando a cabo en entidades públicas y privadas en Colombia		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo no experimental	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Colombia	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/2093/ADM2018-00941.pdf?sequence=6&amp;isAllowed=y">https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/2093/ADM2018-00941.pdf?sequence=6&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Inclusión financiera, educación financiera, desarrollo económico, estrategia nacional económica.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Schuster de Hart, D. (2018). Inclusión y educación financiera en Colombia. <a href="https://repository.cesa.edu.co/handle/10726/2093">https://repository.cesa.edu.co/handle/10726/2093</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Colombia ha reconocido la importancia de la inclusión financiera como catalizador del desarrollo económico y la ha incluido en su agenda y plan de desarrollo nacional. Actualmente se han desarrollado programas e iniciativas tanto desde el sector público como el privado para avanzar en el tema.		

**TITULO DE INVESTIGACIÓN: ANÁLISIS DEL IMPACTO FINANCIERO GENERADO POR LAS FALENCIAS EN EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA, EN EL PERÍODO 2009-2014**

<b>AUTOR:</b>	Beltrán Martin, Gina Lobo Nieto, Rogers Urrego Ochoa, Julián	<b>AÑO:</b>	2016
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar del impacto financiero generado por las falencias en educación financiera en Colombia, en el período 2009-2014.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptiva	Cuantitativa	Estudiantes de Bogotá, familias de bogota	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Análisis estadístico	Colombia	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4289/An%c3%a1lisis_financiero_educaci%c3%b3n_2009-2014.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4289/An%c3%a1lisis_financiero_educaci%c3%b3n_2009-2014.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Impacto financiero, educación financiera, prueba PISA, calidad académica, calidad de vida		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Beltrán Martin, G. H., Lobo Nieto, R. E., & Urrego Ochoa, J. D. (2016). Análisis del impacto financiero generado por las falencias en educación financiera en Colombia, en el período 2009-2014. <a href="https://repository.ugc.edu.co/handle/11396/4289">https://repository.ugc.edu.co/handle/11396/4289</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La falta de educación financiera en las familias colombianas causa que adquieran créditos con los mínimos conocimientos, dando un crecimiento en la aprobación de estos créditos sin importar los ingresos por familia.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN PREADOLESCENTES Y EL ANALFABETISMO FINANCIERO EN COLOMBIA</b>			
<b>AUTOR:</b>	Atuesta Vargas, Gerardo	<b>AÑO:</b>	2017
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar la educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo no experimental	Cualitativo		
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Colombia	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16089/Atuesta%20Vargas%20Gerardo%202017.pdf?sequence=2&amp;isAllowed=y">https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16089/Atuesta%20Vargas%20Gerardo%202017.pdf?sequence=2&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, educación en preadolescentes, inclusión financiera, políticas de educación.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Atuesta Vargas, G. (2017). La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia. Universidad Militar Nueva Granada.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Se observa que no hay un dominio de conceptos financieros básicos, es por esto que se deben construir políticas sobre educación y capacidades financieras; por otra parte se evidencia que en nuestro país hay pocos programas de educación financiera y los que hay son pobres en relación al promedio de los países desarrollados y de otras regiones.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA Y CULTURA TRIBUTARIA EN LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS, LIMA, 2019</b>			
<b>AUTOR:</b>	Taquire Orizola, Pablo Ernesto	<b>AÑO:</b>	2020
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar que existe relación directa entre educación financiera y cultura tributaria entre los estudiantes de la Universidad Peruana de Las Américas, 2019.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Básico no experimental	Cuantitativo	Estudiantes de la escuela de contabilidad y finanzas del tercer al décimo ciclo turno noche de La Universidad Las Américas	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
El cuestionario	Lima	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/50401/Taquire_OPE-SD.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/50401/Taquire_OPE-SD.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación, educación financiera, cultura tributaria		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Orizola, T., & Ernesto, P. (2020). Educación financiera y cultura tributaria en los estudiantes de la Universidad Peruana de Las Américas, Lima, 2019. Universidad César Vallejo.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	El Estado apoyado por la sociedad, debe desarrollar sólidamente una educación financiera y cultura tributaria desde la educación básica que contribuya a preparar a los futuros ciudadanos a tomar decisiones acertadas financieramente que le permita lograr una labor más eficiente, mejorando su calidad de vida y consecuentemente de su entorno y en general del país.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: ¿ANALFABETOS FINANCIEROS EN LA EDUCACIÓN OBLIGATORIA?</b>			
<b>AUTOR:</b>	E. Tarrats-Pons N. Arimany-Serrat A. Armisen	<b>AÑO:</b>	2018
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar si la alfabetización financiera es un síntoma de necesidad de la educación financiera obligatoria.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo no experimental	Cualitativa	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	España	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.scipedia.com/public/Tarrats-Pons_2018a">https://www.scipedia.com/public/Tarrats-Pons_2018a</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Alfabetización financiera, inclusión financiera, cultura financiera		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Tarrats-Pons, E., Arimany-Serrat, N., & Armisen, A. (2018). ¿Analfabetos financieros en la educación obligatoria? 3r Congrés d'Economia i Empresa de Catalunya - Full papers. <a href="https://www.scipedia.com/public/Tarrats-Pons_2018a">https://www.scipedia.com/public/Tarrats-Pons_2018a</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La alfabetización financiera permite el desarrollo de ciudadanos libres, responsables y conscientes de sus decisiones económicas. En la actualidad, España, financieramente hablando, es un país moderno con un sistema financiero equiparable a cualquier país del entorno y requiere que sus ciudadanos adquieran una mayor educación económico financiera.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: CULTURA FINANCIERA DE LOS JÓVENES COLOMBIANOS.</b>			
<b>AUTOR:</b>	Chaparro Marín, Sandra Patricia	<b>AÑO:</b>	2020
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar la cultura financiera en los jóvenes colombianos y la influencia que dicha cultura tiene sobre las decisiones que toman los jóvenes al momento de adquirir productos financieros.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo no experimental	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Colombia	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/3752">https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/3752</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Cultura Financiera, Educación, Jóvenes, Economía, Analfabetismo Económico		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Marín, C., & Patricia, S. (2020). Cultura financiera de los jóvenes colombianos. <a href="https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/3752">https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/3752</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La investigación realizada determina que existen algunos factores que contribuyen a la mejora de la economía de los jóvenes colombianos tal como el factor político que busca por medio de la implementación de programas de capacitación paraqué al momento de ingresar al sistema financiero los jóvenes cuenten con el conocimiento necesario y puedan realizar una buena elección de sus productos.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: PERFIL DE BIENESTAR FINANCIERO: APORTE HACIA LA MEJORA DE UNA COMUNIDAD INTELIGENTE</b>			
<b>AUTOR:</b>	Luz Vallejo Trujillo Martín Martínez Rangel	<b>AÑO:</b>	2016
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar el los beneficios del bienestar financiero a causa de una correcta inclusión financiera.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Exploratoria de orden descriptivo transversal.	Cuantitativo	308 de 3047 personas que de la Facultad del Área de Negocios de una Institución de Educación Superior.	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
La encuesta	México	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S2448-76782016000100006">https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S2448-76782016000100006</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Bienestar financiero; educación financiera; finanzas personales; educación; inteligencia financiera		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Vallejo-Trujillo, L. S., & Martínez-Rangel, M. G. (2016). Perfil de Bienestar Financiero: Aporte Hacia la Mejora de una Comunidad Inteligente. Investigación administrativa, 45(117), 0-0. <a href="https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S2448-76782016000100006">https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S2448-76782016000100006</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Los individuos investigados de la comunidad educativa que presentaron menor nivel de bienestar financiero y que se preocupan por cubrir sus responsabilidades financieras, se encuentran en permanente estrés.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: CULTURA FINANCIERA, ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO Y TOMA DECISIÓN.</b>			
<b>AUTOR:</b>	Gil Mateus, Edwin Oswaldo	<b>AÑO:</b>	2018
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Profundizar en la influencia que tiene la forma en que se presenta la información para la toma de decisiones financieras, contrastada con un elemento trascendental como lo es la cultura financiera.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Exploratorio	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Colombia	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&amp;context=finanzas_comercio">https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&amp;context=finanzas_comercio</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Cultura financiera, economía del comportamiento, finanzas conductuales, Framing, toma de decisión, rasgos, racionalidad.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	González, L. A. R., & Ballesteros, A. A. (2018). Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión. Universidad de La Salle.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Se puede inferir y afirmar que la manera en que se presenta la información, al momento de la toma de decisiones, tienen un papel fundamental, ya que los individuos tienden a dejarse llevar por el contexto de la forma en que se pregunte, mas no por las consecuencias que vaya a generar la toma de una decisión.		

**TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: INFLUENCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN LOS CLIENTES DEL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ DE LA CIUDAD DE CHICLAYO, EN EL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO, EN EL PERIODO ENERO–JULIO DEL 2013**

<b>AUTOR:</b>	Castro Romero Pedro J. Humberto	<b>AÑO:</b>	2014
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Explicar la influencia que tiene la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito por parte de los clientes del Banco de Crédito del Perú en la ciudad de Chiclayo.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo	Cuantitativo	Clientes del Banco de Crédito de la Ciudad de Chiclayo que cuenten con una tarjeta de crédito	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
La encuesta	Chiclayo	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/636/1/TL_Castro_Romero_PedroJoseHumberto.pdf">https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/636/1/TL_Castro_Romero_PedroJoseHumberto.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, cultura financiera, tarjeta de crédito		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Romero, C., & Humberto, P. J. (2014). Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero–julio del 2013. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La educación y por ende la cultura financiera de los clientes encuestados es aún limitada, aunque poseen ciertos conocimientos básicos el problema radica en que estos no se ven reflejados en la práctica; es decir, no hay un hábito, una costumbre.		

**TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: NIVEL DE CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS DE LOS POBLADORES DEL DISTRITO DE CUMBA – AMAZONAS AÑO 2018**

<b>AUTOR:</b>	Eder H. Herrera Díaz	<b>AÑO:</b>	2019
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Identificar el nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas en el año 2018		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
No experimental - transversal	Cuantitativo	3403 varones de 18 años que habitan en el distrito de Cumba	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
El cuestionario	Chiclayo	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL_HererraDiazEder.pdf">https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL_HererraDiazEder.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Cultura financiera, ahorro, crédito, inversión y presupuesto		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Díaz, H., & Hilton, E. (2019). Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas año 2018. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La cultura financiera de los pobladores encuestados es aún limitada, aunque poseen ciertos conocimientos el problema radica en que estos no se ven reflejados en la práctica; es decir, no hay una utilización constante del sistema financiero, debido a que su forma de ahorrar es en casa, obtienen créditos de familiares, amigos o conocidos, su medio de pago más utilizado para realizar las compras es el efectivo y no tienen conocimiento en inversiones.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EUROPA</b>			
<b>AUTOR:</b>	Sofía Orazi Lisana B. Martinez Hernán P. Vigier	<b>AÑO:</b>	2020
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar la forma en que se agrupan un conjunto de países de América Latina y Europa en cuanto a sus niveles de inclusión financiera y la trayectoria de estos grupos en los años 2011, 2014 y 2017		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Revisión de la literatura	Cualitativo	Base de datos de América Latina sobre inclusión financiera	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Colombia	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S2619-65732019000200181">http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S2619-65732019000200181</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Inclusión financiera; clúster jerárquicos; América Latina; Europa		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Orazi, S., Martinez, L. B., & Vigier, H. P. (2019). La inclusión financiera en América Latina y Europa. <i>Ensayos de Economía</i> , 29(55), 181–204. <a href="https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425">https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Se destaca que la inclusión financiera genera una vía de crecimiento económico, especialmente focalizada en la población de menores recursos, ya que mediante el acceso y uso de herramientas financieras se mejora la administración de riesgos, ingresos, gastos e inversiones de los hogares.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: DETERMINACIÓN DE FACTORES QUE AFECTAN LA ALFABETIZACIÓN FINANCIERA DE LOS HABITANTES DEL DEPARTAMENTO DEL ATLÁNTICO UTILIZANDO MODELOS DE REGRESIÓN ORDENADA</b>			
<b>AUTOR:</b>	De la Hoz Hernández, Juan	<b>AÑO:</b>	2021
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar los factores que afectan la alfabetización financiera de los habitantes del departamento del Atlántico utilizando modelos de regresión ordenada.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Cuasi experimental	Cuantitativo	546 personas habitantes del Atlántico	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Encuesta	Colombia	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="http://manglar.uninorte.edu.co/handle/10584/10266#page=1">http://manglar.uninorte.edu.co/handle/10584/10266#page=1</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Alfabetización financiera, educación financiera, consumo excesivo		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	De la Hoz Hernández, J. D. (2021). Determinación de factores que afectan la alfabetización financiera de los habitantes del departamento del Atlántico utilizando modelos de regresión ordenada.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Pese a su importancia, en la actualidad existen países que todavía presentan altos niveles de analfabetismo financiero, es el caso de Colombia, quien según el último informe presentado por la OECD (2020), obtuvo un puntaje de 53,5 en sus niveles de alfabetización financiera, valor que se encuentra dentro de los más bajos respecto a los demás países objeto de estudio.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: ALFABETIZACIÓN FINANCIERA: UN DESAFÍO PENDIENTE EN LA EDUCACIÓN TÉCNICA SUPERIOR</b>			
<b>AUTOR:</b>	Virginia Montaña Luz María Ferrada	<b>AÑO:</b>	2021
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar la alfabetización financiera de estudiantes trabajadores de carreras técnicas profesionales, usando una muestra de la región de Los Lagos.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Revisión de la literatura	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Chile	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-51622021000300126&amp;script=sci_arttext&amp;tlng=pt">https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-51622021000300126&amp;script=sci_arttext&amp;tlng=pt</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Alfabetización financiera; educación financiera; productos o servicios financieros		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Montaña, V., & Ferrada, L. M. (2021). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior. Revista de estudios y experiencias en educación, 20(44), 126–148. <a href="https://doi.org/10.21703/0718-5162.v20.n43.2021.008">https://doi.org/10.21703/0718-5162.v20.n43.2021.008</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Los resultados indican bajos niveles de alfabetización financiera en las personas que estudian una carrera técnica de nivel superior y que, a su vez, forman parte del mercado laboral, disponiendo de ingresos y participando del mercado financiero a través del uso de medios de pagos y cuentas bancarias.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: CULTURA FINANCIERA EN LA EMPRESA FAMILIAR</b>			
<b>AUTOR:</b>	Duréndez Gómez Guillamón, Antonio Mariño Garrido, Teresa	<b>AÑO:</b>	2013
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar el rol de la cultura financiera dentro de las empresas familiares.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Experimental	Cuantitativo	La población de estudio consistió en sociedades no cotizadas incluidas en la base de datos SABI.	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
El cuestionario	España	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repositorio.upct.es/bitstream/handle/10317/4313/cfe.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://repositorio.upct.es/bitstream/handle/10317/4313/cfe.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Empresa familiar, cultura financiera, cualificación financiera, financiación		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Duréndez Gómez Guillamón, A. L., & Mariño Garrido, T. (2013). Cultura financiera en la empresa familiar. Faedpyme international review. <a href="https://repositorio.upct.es/handle/10317/4313">https://repositorio.upct.es/handle/10317/4313</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	El carácter de la empresa es un factor discriminante de la cultura financiera, al presentar un menor grado de desarrollo que las empresas no familiares. De forma que las empresas familiares se apoyan en menor medida que las no familiares en la opinión de sus directores financieros para las decisiones gerenciales en el área de financiación.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: LA CULTURA FINANCIERA Y SU EFECTO EN LA TOMA DE DECISIONES EN LOS EMPRESARIOS</b>			
<b>AUTOR:</b>	Peñaloza Bolaños, Laura	<b>AÑO:</b>	2016
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar los efectos de la Cultura Financiera en los administradores de las empresas para que estas sobrevivan a lo largo del tiempo.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Exploratorio	Mixto	Empresarios de la Industria Manufacturera que de acuerdo a datos estadísticos del INEGI cuentan con un personal de 51 a 100 individuos.	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Encuesta, guía de observación y cuestionario.	México	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://tesis.ipn.mx/bitstream/handle/123456789/19575/30.%20La%20Pe%c3%b1aloza%20Bola%c3%b1os.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://tesis.ipn.mx/bitstream/handle/123456789/19575/30.%20La%20Pe%c3%b1aloza%20Bola%c3%b1os.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Cultura financiera, inclusión financiera, plan de ejecución corporativa, plan gubernamental, derecho financiero		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Peñaloza Bolaños, L. (2016). La cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	En la actualidad la Cultura y la Educación Financiera ha tomado gran auge, esto a consecuencia principalmente de la crisis que se ha vivido en los últimos años a nivel mundial aunado a los sobreendeudamientos, la poca habilidad de organización de los gastos e ingresos y la poca noción del uso de los productos y servicios financieros que existen para la población.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: IMPLICANCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN LA CAPACIDAD DE AHORRO DE LOS CLIENTES DE LA CAJA AREQUIPA AGENCIA PUERTO MALDONADO, PERÍODO 2016</b>			
<b>AUTOR:</b>	Flores Málaga, Sombra Luz	<b>AÑO:</b>	2018
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar la implicancia de la Cultura Financiera y la Capacidad de Ahorro de los clientes.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
No experimental de corte transversal	Cuantitativo	322 clientes de 2000 clientes en promedio anual.	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
El cuestionario	Puerto Maldonado – Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/1621/Sombra_Tesis_bachiller_2018.pdf?sequence=3&amp;isAllowed=y">https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/1621/Sombra_Tesis_bachiller_2018.pdf?sequence=3&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Cultura financiera, capacidad de ahorro		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Málaga, F., & Luz, S. (2018). Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los clientes de la caja Arequipa agencia Puerto Maldonado, período 2016. Universidad Andina del Cusco.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Se demuestra que mientras mayor cultura financiera exista se dará mayor capacidad de ahorro, ya que al tener conocimientos básicos de la cultura financiera estas ayudan a tomar mejores decisiones en el ahorro.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: LA CRISIS FINANCIERA Y ECONÓMICA DEL 2008. ORIGEN Y CONSECUENCIAS EN LOS ESTADOS UNIDOS Y MÉXICO</b>			
<b>AUTOR:</b>	Jesús Zurita Juan Martínez Pérez Francisco Rodríguez Montoya	<b>AÑO:</b>	2009
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar la crisis financiera y económica de Estados Unidos y México en el 2008 y su relación con la inclusión financiera.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Exploratorio	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	México	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.redalyc.org/pdf/325/32512739003.pdf">https://www.redalyc.org/pdf/325/32512739003.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Crisis económica, inclusión financiera, actividades económicas		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	González, J. Z., Pérez, J. F. M., & Montoya, F. R. (2009). La crisis financiera y económica del 2008. Origen y consecuencias en los Estados Unidos y México. El cotidiano, (157), 17-27.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	De esta manera, la crisis financiera global que empieza en el sector financiero se ha expandido a la actividad de la economía real, modificando políticas y conceptos que eran considerados como inamovibles en la estructura del sistema financiero global y de la política económica respecto a los mercados.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: SITUACIONES-PROBLEMA FINANCIERAS Y ECONÓMICAS Y LOS SIGNIFICADOS PRODUCIDOS POR INDIVIDUOS-CONSUMIDORES.</b>			
<b>AUTOR:</b>	Marco Aurélio Kistemann Jr.	<b>AÑO:</b>	2020
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar los factores influyentes que generan las situación y problemáticas financieras, económicas y su relación con los consumidores.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Exploratorio no experimental	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Uruguay	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="http://funes.uniandes.edu.co/19365/1/Kistemann2013Situaciones.pdf">http://funes.uniandes.edu.co/19365/1/Kistemann2013Situaciones.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Crisis financiera, políticas económicas, educación financiera		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Semur, S. de E. M. U. (2013). Situaciones-problema financieras y económicas y los significados producidos por individuos-consumidores. En S. de E. M. U. Semur (Ed.), VII Congreso Iberoamericano de Educación Matemática (p. 8). SEMUR.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La educación financiera incipiente, llegamos a la conclusión, que puede ser la justificación para que muchos individuos-consumidores produciendo significados a las situaciones problema usando, significados distintos de significados matemáticos para objetos presentados en las enunciaciones de las situaciones problemáticas.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: CRISIS ECONÓMICA Y ECONOMÍA SOCIAL</b>			
<b>AUTOR:</b>	Jaén García, Manuel	<b>AÑO:</b>	2017
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar la reacción frente a la crisis económica de las empresas de economía social en relación al sector empresarial en general.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo no experimental	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	España	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6418238">https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6418238</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Economía social; Crisis económica; Valor añadido bruto; Beneficios; Empleo		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	García, M. J. (2017). Crisis económica y economía social. REVESCO Revista de Estudios Cooperativos, 126, 74–93. <a href="https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6418238">https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6418238</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Tanto en cuanto a empleo como a número de empresas y el resto de las variables estudiadas, el comportamiento de la economía social es análogo que al de la general aunque nuestra hipótesis inicial fuese esperar un mejor comportamiento ante la crisis de la economía social debido a que esta última es más intensiva en trabajo que la general.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: CRISIS ECONÓMICA Y SALUD</b>			
<b>AUTOR:</b>	Carmen Dávila Quintana Beatriz López Valcárcel	<b>AÑO:</b>	2009
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar los factores que influyen en la crisis económica y su relación con la salud y las finanzas personales.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	España	-----	
<b>ANALISIS DE DATOS:</b>	<a href="https://www.scielosp.org/article/ssm/content/raw/?resource_ssm_path=/media/assets/gv23n4/editorial.pdf">https://www.scielosp.org/article/ssm/content/raw/?resource_ssm_path=/media/assets/gv23n4/editorial.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Crisis económica, plan de acción financiera, finanzas personales		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Dávila Quintana, C. D., & González López-Valcárcel, B. (2009). Crisis económica y salud. Gaceta sanitaria, 23(4), 261–265. <a href="https://doi.org/10.1016/j.gaceta.2009.04.003">https://doi.org/10.1016/j.gaceta.2009.04.003</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Los efectos de las crisis dependen fuertemente del contexto institucional y de la vertebración de la sociedad civil. En cuanto al contexto institucional, el estado del bienestar, con sus mecanismos de protección a los ciudadanos y expresando la solidaridad social, convertida en norma, marca una gran diferencia.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: CRISIS FINANCIERA Y CRISIS ECONÓMICA</b>			
<b>AUTOR:</b>	Esther Peláez Rodríguez	<b>AÑO:</b>	2023
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar los factores influyentes en la crisis financiera y crisis económica.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	España	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.ief.es/docs/destacados/publicaciones/revistas/cf/12_08.pdf">https://www.ief.es/docs/destacados/publicaciones/revistas/cf/12_08.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Fiscalidad financiera, crisis económica, crisis financiera		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Rodríguez, E. P. (s/f). Crisis financiera y crisis económica. Ief.es. Recuperado el 16 de septiembre de 2023, de <a href="https://www.ief.es/docs/destacados/publicaciones/revistas/cf/12_08.pdf">https://www.ief.es/docs/destacados/publicaciones/revistas/cf/12_08.pdf</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Con el objetivo de fomentar el consumo y la inversión detraída por la aludida desconfianza los principales bancos centrales bajan los tipos de interés a niveles muy bajos.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: LA CRISIS ECONÓMICA MUNDIAL: ¿EL DESENLACE DE CUARENTA AÑOS DE INESTABILIDAD?</b>			
<b>AUTOR:</b>	Mario Rapoport Noemí Brenta	<b>AÑO:</b>	2010
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar los últimos 40 años de inestabilidad económica a causa de la crisis economía mundial causada por la mala gestión financiera.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo - exploratorio	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	México	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S0301-70362010000400002">https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S0301-70362010000400002</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Crisis, ciclos económicos, crisis financieras, euro, dólar, China		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Rapoport, M., & Brenta, N. (2010). La crisis económica mundial: ¿El desenlace de cuarenta años de inestabilidad? Problemas del desarrollo, 41(163), 7–30. <a href="https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S0301-70362010000400002">https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&amp;pid=S0301-70362010000400002</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Las crisis económicas mundiales expresan las tensiones del régimen de acumulación imposibles de resolver según el funcionamiento ordinario del sistema.		

**TITULO DE INVESTIGACIÓN: SOBRE LA APLICACIÓN Y USO DEL CONCEPTO DE DERIVADA EN EL ESTUDIO DE CONCEPTOS ECONÓMICOS.**

<b>AUTOR:</b>	Ariza, Ángel Llinares, Salvador	<b>AÑO:</b>	2009
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar la aplicación y el uso del concepto de derivada en conceptos de microeconomía en alumnos de segundo de bachillerato que cursan la materia de Economía.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	España	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://redined.educacion.gob.es/xmlui/bitstream/handle/11162/23401/1259-4858-1-PB[1].pdf?sequence=1">https://redined.educacion.gob.es/xmlui/bitstream/handle/11162/23401/1259-4858-1-PB[1].pdf?sequence=1</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Conceptos económicos, aplicación de estrategias económicas, financiamiento personal, flujo.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Ariza Cobos, Á., & Linares Ciscar, S. (2009). Sobre la aplicación y uso del concepto de derivada en el estudio de conceptos económicos en estudiantes de Bachillerato y Universidad. Enseñanza de las ciencias: revista de investigación y experiencias didácticas.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Estos conceptos económicos son los que hemos considerado en esta investigación y en los que están implicadas las ideas de crecimiento, decrecimiento, concavidad, convexidad y linealidad inherentes a la función derivada y su relación con la idea de función.		

**TITULO DE INVESTIGACIÓN: FUNDAMENTOS DE ECONOMÍA FINANCIERA**

<b>AUTOR:</b>	Moran V. Pablo	<b>AÑO:</b>	2006
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar los elementos teóricos básicos que subyacen a la determinación de la prima por riesgo de un activo.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Chile	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="http://dspace.otalca.cl/bitstream/1950/3837/1/sdd07_1.pdf">http://dspace.otalca.cl/bitstream/1950/3837/1/sdd07_1.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Incertidumbre, diversificación, prima por riesgo.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Moran V., P. (2006). Fundamentos de economía financiera. <a href="http://dspace.otalca.cl/handle/1950/3837">http://dspace.otalca.cl/handle/1950/3837</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Es incuestionable que muchas decisiones que tomamos hoy están plagadas de incertidumbre. En particular, las decisiones tomadas con la idea de financiar nuestro patrón de consumo futuro. Nadie cuestionará entonces la importancia de entender el efecto que la incertidumbre tiene sobre las decisiones de los individuos. La incertidumbre y el riesgo no son conceptos nuevos. Sin embargo, su incorporación en un cuerpo teórico formal de elección del consumidor solo se remonta a la década de los 50.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: LA IMPORTANCIA DEL AHORRO: TEORÍA, HISTORIA Y RELACIÓN CON EL DESARROLLO ECONÓMICO.</b>			
<b>AUTOR:</b>	Oberst, Tomás	<b>AÑO:</b>	2014
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar el impacto del ahorro intertemporal sobre el nivel de utilidad de un individuo.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Argentina	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf">https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	El ahorro, el consumo		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Oberst, T. (2014). La importancia del ahorro: teoría, historia y relación con el desarrollo económico. <a href="https://repositorio.uca.edu.ar/handle/123456789/2098">https://repositorio.uca.edu.ar/handle/123456789/2098</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Desde la teoría económica, la postergación de consumo presente a futuro permite a los individuos alcanzar un mayor nivel de utilidad que en el caso de no existir la posibilidad de ahorrar a través del dinero y con instrumentos financieros. Además, vemos que la Argentina ha sufrido a lo largo de su historia diversos shocks económicos negativos que han desalentado la cultura del ahorro.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: ANÁLISIS FINANCIERO DE LA IMPORTANCIA DE LOS FICS COMO ALTERNATIVA DE AHORRO/INVERSIÓN EN COLOMBIA</b>			
<b>AUTOR:</b>	López S. Dagoberto Nieto C. William	<b>AÑO:</b>	2019
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar la importancia financiera de los FICS como alternativa de ahorro e inversión.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Exploratorio no experimental	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Colombia	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repository.ucatolica.edu.co/server/api/core/bitstreams/2b968cb1-62af-485d-a1f7-2ec88d0ac269/content">https://repository.ucatolica.edu.co/server/api/core/bitstreams/2b968cb1-62af-485d-a1f7-2ec88d0ac269/content</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Ahorro e inversión, mercado financiero, importancia de ahorrar		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	López-Sepúlveda, D., & Nieto-Cortes, W. F. (2019). Análisis financiero de la importancia de los FICS como alternativa de ahorro/inversión en Colombia. <a href="https://repository.ucatolica.edu.co/entities/publication/6c4a12fa-b6f2-4f52-8ed3-2d3a3883c557">https://repository.ucatolica.edu.co/entities/publication/6c4a12fa-b6f2-4f52-8ed3-2d3a3883c557</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Se sugiere potencializar la cultura del ahorro para así continuar con el proceso de inversión con las suficientes herramientas conceptuales de la mano de la inclusión financiera, lo cual permitiría superar los métodos tradicionales de ahorro que no generan ningún tipo de rentabilidad.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: DIRECCIÓN FINANCIERA: INVERSIÓN</b>			
<b>AUTOR:</b>	Arturo Haro de Rosario Juana F. Rosario Díaz	<b>AÑO:</b>	2017
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar en que consiste la evaluación económica de un proyecto de inversión.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Exploratorio	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Alemania	-----	
<b>ANALISIS DE DATOS:</b>	Inversión, decisiones financieras, activos y pasivos empresariales, proyecto de inversión.		
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://books.google.es/books?hl=es&amp;lr=&amp;id=hPwsDwAAQBAJ&amp;oi=fnd&amp;pg=PA6&amp;dq=que+es+la+inversion+financiera&amp;ots=f1XfHSgjn4&amp;sig=Zpln4QrXY-Jns0oj22Yqo60h2kU#v=onepage&amp;q=que%20es%20la%20inversion%20financiera&amp;f=false">https://books.google.es/books?hl=es&amp;lr=&amp;id=hPwsDwAAQBAJ&amp;oi=fnd&amp;pg=PA6&amp;dq=que+es+la+inversion+financiera&amp;ots=f1XfHSgjn4&amp;sig=Zpln4QrXY-Jns0oj22Yqo60h2kU#v=onepage&amp;q=que%20es%20la%20inversion%20financiera&amp;f=false</a>		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	De Rosario, A. H., & Díaz, J. F. R. (2017). Dirección Financiera: Inversión. Universidad Almería.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	<p>Las decisiones de inversión están relacionadas con la adquisición de los activos empresariales que conforman la estructura económica de una empresa. Constituye una de las cuestiones fundamentales de la problemática económico – empresarial, ya que el llevar a cabo inversiones desafortunadas puede ser el origen de una crisis de la empresa, debido a que las decisiones de inversión comprometen a la empresa durante un largo periodo de tiempo y suponen una inmovilización elevada de recursos financieros, sobre todo en las empresas industriales</p>		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: FUENTES DE FINANCIACIÓN DE LA EMPRESA: PRÉSTAMOS BANCARIOS</b>			
<b>AUTOR:</b>	Frank Bergado Boitel	<b>AÑO:</b>	2012
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar los prestamos financieros como fuente de financiamiento principal de la empresa.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	España	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.gestiopolis.com/wp-content/uploads/2012/12/fuentes-financiacion-empresa-prestamos-bancarios.pdf">https://www.gestiopolis.com/wp-content/uploads/2012/12/fuentes-financiacion-empresa-prestamos-bancarios.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Préstamos bancarios, financiamiento empresarial, flujo per capita.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Boitel, F. R. B. (2012). Fuentes de Financiación de la Empresa: Préstamos Bancarios.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La búsqueda de financiamiento puede dar como resultado una amplia gama de alternativas, así el promotor de un emprendimiento, debe elegir entre una o varias opciones. Este puede optar desde, aportar su propio capital, emplear fondos de terceros, apelar al autofinanciamiento generado por la empresa, hasta, emplear una mezcla de todos.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: CRÉDITO BANCARIO, TASA DE INTERÉS DE POLÍTICA Y TASA DE ENCAJE EN EL PERÚ.</b>			
<b>AUTOR:</b>	Oscar Dancourt	<b>AÑO:</b>	2012
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar la relevancia del canal del crédito en el mecanismo de transmisión de la política monetaria en el Perú.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Exploratorio no experimental	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/4512201/Opini%C3%B3n%20del%20CNE%20sobre%20el%20Proyecto%20de%20Ley%20N%C2%BA3729/2022-CR.pdf?v=1683230064">https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/4512201/Opini%C3%B3n%20del%20CNE%20sobre%20el%20Proyecto%20de%20Ley%20N%C2%BA3729/2022-CR.pdf?v=1683230064</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Mecanismo de transmisión de la política monetaria; canal del crédito; tasa de interés de referencia; tasa de encaje; modelo Bernanke-Blinder		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Dancourt, O. (s/f). CRÉDITO BANCARIO, TASA DE INTERÉS DE POLÍTICA Y TASA DE ENCAJE EN EL PERÚ. Edu.pe. Recuperado el 17 de septiembre de 2023, de <a href="http://files.pucp.edu.pe/departamento/economia/DDD342.pdf">http://files.pucp.edu.pe/departamento/economia/DDD342.pdf</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Desde la adopción del sistema de metas de inflación en 2002, el banco central (BCRP) ha utilizado de manera sistemática la tasa de interés de referencia, el principal instrumento de la política monetaria, y la tasa de encaje para los depósitos en moneda nacional. Como se muestra en el Gráfico 1, el BCRP elevó la tasa de referencia y la tasa de encaje durante el primer semestre del 2008, cuando la inflación sobrepasó el techo del rango meta (3% anual) y la economía peruana crecía a un ritmo del 10% anual.		

**TITULO DE INVESTIGACIÓN: INCIDENCIA DE PRÉSTAMOS BANCARIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE AVAMAR SAC – CHIMBOTE 2019**

<b>AUTOR:</b>	Cerrinos Ponce, Jaime C. Pinedo Vega, Sheyla	<b>AÑO:</b>	2021
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar de qué manera los préstamos bancarios inciden en la situación financiera de Avamar Sac - Chimbote 2019.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo	Cuantitativa	AVAMAR SAC, conformada por el Contador y 4 trabajadores.	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
La entrevista	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/78387/Cerrinos_PJC-Pinedo_VSE-SD.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/78387/Cerrinos_PJC-Pinedo_VSE-SD.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Financiamiento, Préstamos bancarios, Liquidez y Rentabilidad.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Cerrinos Ponce, J. C., & Pinedo Vega, S. E. (2021). Incidencia de préstamos bancarios en la situación financiera de Avamar Sac – Chimbote 2019. Universidad César Vallejo.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	El tipo de financiamiento que la empresa AVAMAR SAC. solicita más, es el préstamo bancario, lo solicitado lo utiliza para aumentar su capital, invirtiendo en mercadería; así como en la adquisición de un activo que requiera o para remodelar sus instalaciones; de esta manera continuar con sus operaciones y seguir creciendo.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA RECAUDACIÓN DE LOS TRIBUTOS.</b>			
<b>AUTOR:</b>	Neira Galván María Isabel	<b>AÑO:</b>	2019
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar la cultura tributaria en la recaudación de los tributos.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Fenomenológico	Cualitativo	5 asesores tributarios, contador público y abogado	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
La entrevista	Ecuador	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7164322">https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7164322</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Cultura tributaria; recaudación de los tributos y contribuyente		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Galván, M. I. N. (2019). La cultura tributaria en la recaudación de los tributos. Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional, 4(8), 203–212. <a href="https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7164322">https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7164322</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La Cultura tributaria nace con la idea de diseñar un sistema tributario para orientar al ciudadano y que lo invite a cumplir sus obligaciones de una forma ordenada, el reto como pilar fundamental es fortalecer la atención al contribuyente mediante la información, servicios y la educación. Esta cultura es promovida mediante el cumplimiento de obligaciones voluntarias y así fortalecer el desarrollo de la sociedad.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: IMPORTANCIA DE LA CULTURA TRIBUTARIA EN EL PERÚ</b>			
<b>AUTOR:</b>	Manuel Amasifuen Reátegui	<b>AÑO:</b>	2016
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar la importancia de la cultura tributaria en nuestro país y su influencia en la economía nacional.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/898">https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/898</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Cultura tributaria, evasión tributaria, valores de vida, conciencia tributaria, recaudación		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Reátegui, M. A. (2016). Importancia de la cultura tributaria en el Perú. Revista de Investigación de Contabilidad Accounting power for business, 1(1). <a href="https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/898">https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/898</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Para crear una sólida cultura tributaria debemos hacerlo con una fuerte conexión con los valores éticos y morales, rescatando al individuo y su conciencia como categorías supremas, otorgándole sentido de responsabilidad, civismo, y pertenencia, humanismo, valoración del trabajo y de la austeridad. Además, una fuerte y definitiva relación de corresponsabilidad entre ciudadanos y estado.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: LA CULTURA TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA RECAUDACIÓN DE LOS TRIBUTOS EN EL CANTÓN BABAHOYO, PROVINCIA DE LOS RÍOS</b>			
<b>AUTOR:</b>	Ronny Onofre Zapata Carlos Aguirre Rodríguez Kleber Murillo Torres	<b>AÑO:</b>	2017
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar la incidencia en la recaudación de los tributos y la cultura tributaria en el Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Descriptivo, explicativo	Cuantitativo	55.530 habitantes/ 381 contribuyentes en el cantón Babahoyo	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
La encuesta	Ecuador	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326643">https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326643</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Tributación; modelo tradicional; estructuración estatal		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Zapata, R. F. O., Rodriguez, C. G. A., & Torres, K. G. M. (2017). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de los tributos en el Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos. Dominio de las Ciencias, 3(3), 45-68.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La formación de la cultura tributaria está estrechamente referida a la calidad de la información disponible sobre lo político y a su implicación en la visión de la ciudadanía sobre el Estado y sus instituciones.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: SOBRE EDUCACIÓN</b>			
<b>AUTOR:</b>	Jiddu Krishnamurti	<b>AÑO:</b>	2019
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar aspectos importantes acerca de la educación nacional.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	Estudiantes y profesores de la Escuela del valle de Rishi en Andhra Pradesh	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
La entrevista	India	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://books.google.es/books?hl=es&amp;lr=&amp;id=cHqzDwAAQBAJ&amp;oi=fnd&amp;pg=PT2&amp;dq=que+es+la+educacion&amp;ots=vYwYEispdQ&amp;sig=ILPNAAT0ymz7-LJJZnE0_gTli0w#v=onepage&amp;q&amp;f=false">https://books.google.es/books?hl=es&amp;lr=&amp;id=cHqzDwAAQBAJ&amp;oi=fnd&amp;pg=PT2&amp;dq=que+es+la+educacion&amp;ots=vYwYEispdQ&amp;sig=ILPNAAT0ymz7-LJJZnE0_gTli0w#v=onepage&amp;q&amp;f=false</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	La educación, la conducta, la competitividad, el enseñar y el aprender.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Krishnamurti, J. (2019). Sobre la educación. Editorial Kairós.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La educación no consiste tan solo en aprender de los libros memorizando una serie de datos, sino que también en aprender a mirar, a observar, aquello que los libros dicen, tanto si lo que dicen es verdadero como si es falso. Todo eso forma parte de la educación; y en la educación no se trata solo de pasar unos exámenes, de conseguir una licenciatura, un empleo, para finalmente casarse y establecerse.		

**TITULO DE INVESTIGACIÓN: ESTADO DE LA EDUCACIÓN EN EL PERÚ. ANÁLISIS Y PERSPECTIVAS DE LA EDUCACIÓN BÁSICA**

<b>AUTOR:</b>	César Guadalupe Juan León José S. Rodríguez Silvana Vargas	<b>AÑO:</b>	2017
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar la educación básica que se imparte en las instituciones públicas del Perú.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Exploratorio	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="http://www.grade.org.pe/forge/descargas/Estado%20de%20la%20educaci%C3%B3n%20en%20el%20Per%C3%BA.pdf">http://www.grade.org.pe/forge/descargas/Estado%20de%20la%20educaci%C3%B3n%20en%20el%20Per%C3%BA.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	La educación básica. Sistema educativo, plan estudiantil, financiamiento de la educación.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Guadalupe, C., León, J., Rodríguez, J. S., & Vargas, S. (2017). Estado de la educación en el Perú. Análisis y perspectivas de la educación básica. Libros no PUCP / Books other publishers. <a href="https://ideas.repec.org/b/pcp/pucotr/otr-2017-08.html">https://ideas.repec.org/b/pcp/pucotr/otr-2017-08.html</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	¿Por qué es importante que un país tenga una mirada panorámica de su situación educativa? La respuesta central se asocia a la necesidad de que las personas que diseñan las políticas públicas que parten del debate ciudadano sobre sus problemas encuentren información relevante acerca de los progresos alcanzados y de los desafíos que el país enfrenta para asegurar el derecho fundamental a una educación de calidad.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: FINANCIAMIENTO DE LA EDUCACIÓN EN EL PERÚ</b>			
<b>AUTOR:</b>	Jaime Saavedra Roberto Melzi Arturo Miranda	<b>AÑO:</b>	1997
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar el sistema de financiamiento de la educación en el Perú.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://ideas.repec.org/p/gad/doctra/dt24.html">https://ideas.repec.org/p/gad/doctra/dt24.html</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación pública, financiamiento en la educación, OCDE, gasto público		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Saavedra, J., Melzi, R., & Miranda, A. (1997). Financiamiento de la educación en el Perú. Documentos de Investigación. <a href="https://ideas.repec.org/p/gad/doctra/dt24.html">https://ideas.repec.org/p/gad/doctra/dt24.html</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	<p>El estancamiento del gasto en educación en los últimos 25 años se vio acompañado de un crecimiento sostenido de la matrícula. Como consecuencia, se observa una clara tendencia a la baja en el gasto público por alumno, aunque con fluctuaciones que respondieron al ciclo económico. De esta forma, a inicios de la década de los noventa se registra el punto más bajo del gasto per cápita, el cual se representó únicamente el 42% de lo que se destinó a cada estudiante en 1972. En 1994 se observa cierta recuperación, por lo que este último porcentaje se incrementa ligeramente hasta 51%.</p>		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: INSTITUCIONES DE DERECHO FINANCIERO</b>			
<b>AUTOR:</b>	José Ferreiro Lapatza	<b>AÑO:</b>	2010
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Análisis sobre la organización jurídica de la Hacienda Pública en España.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	España	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.marcialpons.es/media/pdf/100876303.pdf">https://www.marcialpons.es/media/pdf/100876303.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Derecho público, derecho privado, poder financiero, desarrollo constitucional, ingresos públicos		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Ferreiro Lapatza, J. J. (2010). Instituciones de Derecho financiero. Instituciones de derecho financiero, 1-364.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	El Derecho financiero puede ser entendido como aquella rama del Derecho, de la Ciencia del Derecho, que estudia el ordenamiento jurídico de la Hacienda pública; que estudia aquellas normas que, dentro del ordenamiento jurídico regulan tanto la organización de la Hacienda pública y su situación jurídica como titular de derechos y obligaciones, como la actividad de la Hacienda pública, es decir, la actividad financiera.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: CURSO DE FINANZAS, DERECHO FINANCIERO Y TRIBUTARIO.</b>			
<b>AUTOR:</b>	Héctor B. Villegas	<b>AÑO:</b>	2001
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar todos los aspectos relacionado con las finanzas, el derecho financiero y tributario.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Argentina	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://d1wqtxts1xze7.cloudfront.net/52431749/Villegas_Curso_de_Finanzas-libre.pdf?1491145939=&amp;response-content-disposition=inline%3B+filename%3DVillegas_Curso_de_Finanzas.pdf&amp;Expires=1694922664&amp;Signature=e0PQZS9CBUaSirDiftehgGZlp3PIKNcoJtBrkctqrGJ27t1Fte7yOROOj9eoeerApCQw-NO-vqh2vEe8s3ujY-AGKnfKv1e4QZ0tpfKj0owrIT3mlEirJvJGdik6xOaa0cuKD3mUXfxkijDUo-ck4UgVgRggU1RJ9XepUCfxGbnFKov2Sid2Deys-9cPVvX6yQoTPTeVouSS3CwivNnRFxVTGTffvSstlnFjh3Ur~aN6fh59sSuGGt0~5wZV2NyZ5ZoYweU6WEAFQrKf">https://d1wqtxts1xze7.cloudfront.net/52431749/Villegas_Curso_de_Finanzas-libre.pdf?1491145939=&amp;response-content-disposition=inline%3B+filename%3DVillegas_Curso_de_Finanzas.pdf&amp;Expires=1694922664&amp;Signature=e0PQZS9CBUaSirDiftehgGZlp3PIKNcoJtBrkctqrGJ27t1Fte7yOROOj9eoeerApCQw-NO-vqh2vEe8s3ujY-AGKnfKv1e4QZ0tpfKj0owrIT3mlEirJvJGdik6xOaa0cuKD3mUXfxkijDUo-ck4UgVgRggU1RJ9XepUCfxGbnFKov2Sid2Deys-9cPVvX6yQoTPTeVouSS3CwivNnRFxVTGTffvSstlnFjh3Ur~aN6fh59sSuGGt0~5wZV2NyZ5ZoYweU6WEAFQrKf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Finanzas, derecho financiero, derecho tributario, gastos públicos, ahorro e inversión. Administración de recursos		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Villegas, H. B., & Palacio, E. S. C. (1994). Curso de finanzas, derecho financiero y tributario (p. 857). Depalma.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	<p>El desenvolvimiento de la actividad financiera crea relaciones jurídicas. Estas relaciones son múltiples y de muy variada índole. En líneas generales son las que surgen entre los distintos órganos públicos entre sí como consecuencia de la materialización de fenómenos financieros (p.ej., el aporte del tesoro nacional para cubrir el déficit de una empresa pública), así como las que se originan, por causas financieras, entre el Estado y los particulares. En estas últimas vinculaciones (entre Estado y particulares), el Estado puede asumir un papel de sujeto activo, como cuando pretende de los particulares sumas tributarias, o un papel de sujeto pasivo, como cuando resulta deudor a consecuencia de un empréstito.</p>		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: DERECHO FINANCIERO, UNA VISIÓN ACTUAL EN EL PERÚ</b>			
<b>AUTOR:</b>	Charles Alexander Sablich Huamaní	<b>AÑO:</b>	2012
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar las implicancias que tiene el ordenamiento jurídico de las finanzas públicas, en la actividad financiera del Estado.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.gestiopolis.com/wp-content/uploads/2017/01/derecho-financiero-una-vision-actual-peru.pdf">https://www.gestiopolis.com/wp-content/uploads/2017/01/derecho-financiero-una-vision-actual-peru.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Derecho financiero, finanzas públicas, gestión pública, derecho tributario, gastos públicos, desarrollo económico		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Financiera, L. A., peruano, D. E., Charles, M., & Sablich Huamaní, A. (s/f). DERECHO FINANCIERO, UNA VISIÓN ACTUAL EN EL PERÚ. Gestipolis.com. Recuperado el 17 de septiembre de 2023, de <a href="https://www.gestiopolis.com/wp-content/uploads/2017/01/derecho-financiero-una-vision-actual-peru.pdf">https://www.gestiopolis.com/wp-content/uploads/2017/01/derecho-financiero-una-vision-actual-peru.pdf</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Los Estados recurren a la Actividad Financiera con la finalidad de obtener recursos para cumplir con todas y cada una de sus obligaciones, para lo cual a través de diversos mecanismos logran alcanzar sus metas y fines. Pero esta realidad se materializa a través de la dotación de leyes y normas jurídicas, por cuanto los Estados, crea relaciones jurídicas que enmarcan la actividad financiera.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE</b>			
<b>AUTOR:</b>	Nidia García Andrea Grifoni Juan López Diana Mejía	<b>AÑO:</b>	2013
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar las necesidades en materia de educación financiera de la población.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	América Latina y el Caribe	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y">https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&amp;isAllowed=y</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, transferencias monetarias condicionadas (TMC), alfabetización financiera, inclusión financiera, América Latina, Caribe, reducción de pobreza		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. CAF		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Las necesidades en materia de educación financiera de la población no son iguales para todos los países de la región, por lo cual es necesario un mayor esfuerzo en términos de medición. Esto, junto con una evaluación de impacto más completa de los programas existentes, ayudaría a diseñar e implementar programas de educación financiera más eficaces y a generar resultados medibles.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: SOBREGIRO DE TARJETAS DE CRÉDITO EN ALUMNOS DE 20 A 23 AÑOS COMO CONSECUENCIA DEL POCO CONOCIMIENTO SOBRE LA ADMINISTRACIÓN DE FINANZAS PERSONALES</b>			
<b>AUTOR:</b>	Linares Hugar Iván Alexander	<b>AÑO:</b>	2020
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar cómo ha afectado la ignorancia y la poca importancia que se le da por parte de las entidades financieras.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/c6e3140b-591d-4271-992a-a0178e3b305c/content">https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/c6e3140b-591d-4271-992a-a0178e3b305c/content</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Uso de la tarjeta de crédito, finanzas personales, sobregiro y prevención, educación financiera, analfabetismo financiero		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Hugar, L., & Alexander, I. (2020). Sobregiro de tarjetas de crédito en alumnos de 20 a 23 años como consecuencia del poco conocimiento sobre la administración de finanzas personales. <a href="https://repositorio.usil.edu.pe/entities/publication/40ab9d2e-5f1a-454a-886c-921d0ae624a3">https://repositorio.usil.edu.pe/entities/publication/40ab9d2e-5f1a-454a-886c-921d0ae624a3</a>		
<b>CONCLUSIONES;</b>	Como es bien sabido, muchos lugares en Perú, alejados de la capital, suelen estar muy atrasados en los niveles de inclusión financiera. Según un gráfico de la misma investigación, se demuestra que solo 38,7% de la población peruana posee al menos una cuenta bancaria.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN:</b> Programa escolar de educación financiera			
<b>AUTOR:</b>	SERNAC	<b>AÑO:</b>	2014
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Proporcionar información acerca del programa escolar de educación financiera en las escuelas de Chile.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
-----	-----	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
-----	Chile	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://educarse.cl/wp-content/uploads/2017/11/Programa-Educacio%CC%81n-Financiera-SERNAC.pdf">https://educarse.cl/wp-content/uploads/2017/11/Programa-Educacio%CC%81n-Financiera-SERNAC.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, sistema escolar, competencias financieras, Chile.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	SERNAC (2017) Programa escolar de educación financiera. Recuperado el 17 de septiembre de 2023, de <a href="https://educarse.cl/wp-content/uploads/2017/11/Programa-Educacio%CC%81n-Financiera-SERNAC.pdf">https://educarse.cl/wp-content/uploads/2017/11/Programa-Educacio%CC%81n-Financiera-SERNAC.pdf</a>		
<b>CONCLUSIONES;</b>	Para el Servicio Nacional del Consumidor y para el Gobierno de Chile, encabezado por la Presidenta Michelle Bachelet, es de mucha importancia que podamos reforzar las competencias de los niños y niñas como consumidores, para que puedan ser autónomos y puedan utilizar la información que está en los mercados de forma eficaz y oportuna.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: DEFINICIÓN DE UN SISTEMA FINANCIERO</b>			
<b>AUTOR:</b>	Allan Retana Fernández	<b>AÑO:</b>	2014
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar los parámetros que comprende el sistema financiero dentro del estado.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Costa Rica	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="http://repositorio.usam.ac.cr/xmlui/bitstream/handle/11506/925/LE_C%20FIN%200002%202014.pdf?sequence=1">http://repositorio.usam.ac.cr/xmlui/bitstream/handle/11506/925/LE_C%20FIN%200002%202014.pdf?sequence=1</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Sistema financiero, mercado, capital, oferta y demanda, desarrollo económico.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Retana Fernández, A. (2014). Definición de un sistema financiero.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	El sistema financiero se divide en dos mercados: el mercado de dinero y el mercado de capitales. En el primero, se realizan transacciones de corto plazo, como el financiamiento del capital de trabajo de las empresas o las necesidades de consumo de los ciudadanos. En el segundo, se llevan a cabo operaciones de mediano y largo plazo. Como el financiamiento de obras de infraestructura.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA EN CHILE DIAGNÓSTICO E INICIATIVAS.</b>			
<b>AUTOR:</b>	Banca Asociación de Bancos	<b>AÑO:</b>	2022
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar los alcances de la educación financiera en Chile y su comparación internacional.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Exploratorio	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Chile	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.abif.cl/wp-content/uploads/2022/10/Informe-ABIF-N-187-Alfabetizacion-financiera.pdf">https://www.abif.cl/wp-content/uploads/2022/10/Informe-ABIF-N-187-Alfabetizacion-financiera.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, alfabetización financiera, estrategias de educación, Chile		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Iniciativas, D. e. (2022). financiera en Chile. Abif.cl. Recuperado el 17 de septiembre de 2023, de <a href="https://www.abif.cl/wp-content/uploads/2022/10/Informe-ABIF-N-187-Alfabetizacion-financiera.pdf">https://www.abif.cl/wp-content/uploads/2022/10/Informe-ABIF-N-187-Alfabetizacion-financiera.pdf</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La alfabetización financiera es un medio para la toma de decisiones de las personas. La presencia de un bajo nivel de alfabetismo financiero puede tener costos importantes en el bienestar como consecuencia de tomar decisiones económicas inadecuadas, tales como no ahorrar lo suficiente, terminar pagando de más por un crédito, tomar riesgos excesivos a la hora de invertir o caer en estafas.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: PLAN NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA</b>			
<b>AUTOR:</b>	ENIF	<b>AÑO:</b>	2017
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Describir una serie de acciones coordinadas y priorizadas destinadas a mejorar la implementación efectiva de educación financiera en el Perú.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf">https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, ENIF, PLANEF, servicios financieros, Plan Nacional, Perú		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Plan Nacional de Educación Financiera Perú. (2017). Com.pe. Recuperado el 17 de septiembre de 2023, de <a href="https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf">https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La educación financiera bien dirigida y efectiva pueda ser considerada como un factor clave para el desarrollo de los mercados financieros del Perú. En términos concretos, la educación financiera puede incentivar el ahorro o la inversión en activos financieros, animar a las personas y empresas a realizar y seguir presupuestos: planear mejor sus gastos, adquirir créditos de una manera responsable, y prepararse para enfrentar los riesgos a los que estén expuestos.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA</b>			
<b>AUTOR:</b>	Claudia Forte	<b>AÑO:</b>	2017
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar las bases y progreso del sistema educativo financiero de Brasil.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
-----	-----	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
-----	Brasil	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://felaban.s3-us-west-2.amazonaws.com/memorias/archivo20171012173118PM.pdf">https://felaban.s3-us-west-2.amazonaws.com/memorias/archivo20171012173118PM.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación Financiera, comité de educación financiera, América Latina, Brasil		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Educación Inclusión Financiera, C. L., III. (2017). Estrategia Nacional de Educación Financiera. Amazonaws.com. Recuperado el 17 de septiembre de 2023, de <a href="https://felaban.s3-us-west-2.amazonaws.com/memorias/archivo20171012173118PM.pdf">https://felaban.s3-us-west-2.amazonaws.com/memorias/archivo20171012173118PM.pdf</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La estrategia de Brasil sobre educación financiera fue instituida como Política de Estado de carácter permanente, y sus características principales son la garantía de gratuidad de las iniciativas que desarrolla o apoya y su imparcialidad comercial.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS</b>			
<b>AUTOR:</b>	Nidia García Andrea Grifoni Juan López Diana Mejía	<b>AÑO:</b>	2013
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar la evolución, la situación actual y perspectiva de la educación financiera a nivel de América Latina y el Caribe.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Exploratorio, no experimental	Cualitativo	Base de datos de la OCDE	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Entrevista, revisión documental	América Latina y el Caribe	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf">https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, transferencias monetarias condicionadas (TMC), alfabetización financiera, inclusión financiera, América Latina, Caribe, reducción de pobreza.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Públicas y Transformación Productiva” para América Latina consiste, “políticas. (s/f). N° 12 / 2013 La educación financiera en América. Oecd.org. Recuperado el 17 de septiembre de 2023, de <a href="https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf">https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. En América Latina, esto puede ser aplicado tanto a la creciente clase media, que podría necesitar manejar de mejor manera sus finanzas en el largo plazo, así como a las personas de bajos ingresos o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: POLÍTICAS PÚBLICAS Y DESARROLLO MUNICIPAL</b>			
<b>AUTOR:</b>	Fernando Bazua Giovanna Valenti	<b>AÑO:</b>	1995
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar los alcances de las políticas públicas y su relación con el desarrollo municipal.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	México	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="http://dgece.sev.gob.mx/docs/Bazua_y_Valenti_U-I_CL3.pdf">http://dgece.sev.gob.mx/docs/Bazua_y_Valenti_U-I_CL3.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Política pública, desarrollo municipal, desarrollo económico, sistema económico, gestión publica		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Bazúa, F., & Valenti, G. (1995). Política pública y desarrollo. Políticas públicas y desarrollo municipal, 50-82.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Las expresiones políticas públicas tienen al menos dos sentidos distintos que es importante no confundir. En el primero, tal expresión designa un nuevo campo multidisciplinario y profesional que se ha desarrollado en las sociedades liberal democráticas o industriales en las últimas cuatro décadas, especialmente en E.U. e Inglaterra.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: HACIA UNA NUEVA DEFINICIÓN DEL CONCEPTO “POLÍTICA PÚBLICA”</b>			
<b>AUTOR:</b>	Raúl Velásquez Gavilanes	<b>AÑO:</b>	2009
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar una nueva definición del concepto de las políticas públicas a través de una propuesta.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Colombia	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.redalyc.org/pdf/3596/359633165006.pdf">https://www.redalyc.org/pdf/3596/359633165006.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Políticas públicas, análisis de políticas públicas, definición de política pública.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Gavilanes, R. V. (2009). Hacia una nueva definición del concepto “política pública”. Desafíos, 20, 149-187.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La política pública es un proceso integrador de decisiones, acciones, inacciones, acuerdos e instrumentos, adelantado por autoridades públicas con la participación eventual de los particulares, y encaminado a solucionar o prevenir una situación definida como problemática. La política pública hace parte de un ambiente determinado del cual se nutre y al cual pretende modificar o mantener.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: BUROCRACIA ESTATAL: POLÍTICA Y POLÍTICAS PÚBLICAS</b>			
<b>AUTOR:</b>	Oscar Oszlak	<b>AÑO:</b>	2006
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar el tema del rol de la burocracia pública en la política y en la implementación de políticas públicas.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Argentina	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="http://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S1851-96012006000100002&amp;script=sci_arttext">http://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S1851-96012006000100002&amp;script=sci_arttext</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Burocracia; Políticas públicas; Régimen político; Productividad; Poder		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Oszlak, O. (2006). Burocracia estatal: política y políticas públicas. Postdata, 11, 11–56. <a href="http://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S1851-96012006000100002&amp;script=sci_arttext">http://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S1851-96012006000100002&amp;script=sci_arttext</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Una burocracia pública no es un tipo ideal de organización que realiza o no diversas tareas; una burocracia pública es lo que hace. Es un resultado de la política y está determinada por la naturaleza y los contenidos de las políticas públicas que implementa. Es, al mismo tiempo, la expresión material del Estado percibido como un aparato institucional concreto y el brazo ejecutor que implementa sus políticas.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: ACCIÓN PÚBLICA Y DESARROLLO LOCAL</b>			
<b>AUTOR:</b>	Enrique Cabrero Mendoza	<b>AÑO:</b>	2007
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar el potencial, avances y limitaciones de la acción de los gobiernos municipales en el desarrollo local, para continuar con una larga trayectoria de estudios sobre los municipios en México.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo		
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	México	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.researchgate.net/profile/Nicolas-Pablos/publication/39321074_Enrique_Cabrero_Mendoza_Accion_publica_y_desarrollo_local/links/0f31753b570eb8289e000000/Enrique-Cabrero-Mendoza-Accion-publica-y-desarrollo-local.pdf?sg%5B0%5D=started_experiment_milestone&amp;origin=journalDetail&amp;rtd=e30%3D">https://www.researchgate.net/profile/Nicolas-Pablos/publication/39321074_Enrique_Cabrero_Mendoza_Accion_publica_y_desarrollo_local/links/0f31753b570eb8289e000000/Enrique-Cabrero-Mendoza-Accion-publica-y-desarrollo-local.pdf?sg%5B0%5D=started_experiment_milestone&amp;origin=journalDetail&amp;rtd=e30%3D</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Acción pública, políticas públicas, desarrollo económico, México		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Pineda Pablos, N. (2007). Enrique Cabrero Mendoza (2005), Acción pública y desarrollo local. Región y sociedad, 19(38), 145-148.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	<p>Dentro del análisis adaptado a las características del contexto mexicano, con base en la revisión de literatura estadounidense y europea sobre gestión y políticas públicas y cambio institucional. En este respecto, es de celebrarse que abandone las reticencias sobre el enfoque de políticas públicas manifestado en el artículo “Usos y costumbres en la hechura de las políticas públicas en México Límites en las policy sciences en contextos cultural y políticamente diferentes”</p>		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN:</b> El juego Político en América Latina			
<b>AUTOR:</b>	Carlos Scartascini Pablo Spiller Ernesto Stein Mariano Tommasi	<b>AÑO:</b>	2011
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar el rol de la política en las gestiones públicas nacionales a nivel de América Latina.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	América Latina	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://books.google.es/books?hl=es&amp;lr=&amp;id=vTWGDwAAQBAJ&amp;oi=fnd&amp;pg=PA8&amp;dq=como+se+desarrolla+la+politica+publica&amp;ots=RnivS9cS ay&amp;sig=OAbaWVJiVCfXBEDon2qilWjqzJE#v=onepage&amp;q=como%20se%20desarrolla%20la%20politica%20publica&amp;f=false">https://books.google.es/books?hl=es&amp;lr=&amp;id=vTWGDwAAQBAJ&amp;oi=fnd&amp;pg=PA8&amp;dq=como+se+desarrolla+la+politica+publica&amp;ots=RnivS9cS ay&amp;sig=OAbaWVJiVCfXBEDon2qilWjqzJE#v=onepage&amp;q=como%20se%20desarrolla%20la%20politica%20publica&amp;f=false</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	América Latina, política pública, impacto socioeconómico, juego político cooperativo, desarrollo económico, derecho financiero		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Scartascini, C., et al. (2011). El juego político en América Latina: ¿Cómo se deciden las políticas públicas? Inter-American Development Bank.		
<b>CONCLUSIONES:</b>	El comportamiento de los actores políticos en estos intercambios, y la naturaleza misma de los intercambios como dar apoyo al gobierno en un importante asunto de políticas a cambio de un trabajo en la burocracia publica, o apoyo a una reforma en un área de política a cambio de concesiones en otra área.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: POLÍTICAS NACIONALES Y SECTORIALES</b>			
<b>AUTOR:</b>	Centro Nacional de Planeamiento Estratégico	<b>AÑO:</b>	2017
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar las políticas nacionales y sectoriales del Perú.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
		Base de datos del Ceplan	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
-----	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.ceplan.gob.pe/politicas-nacionales-y-sectoriales/#:~:text=El%20cumplimiento%20de%20las%20pol%C3%ADticas,regionales%20y%20los%20gobiernos%20locales.">https://www.ceplan.gob.pe/politicas-nacionales-y-sectoriales/#:~:text=El%20cumplimiento%20de%20las%20pol%C3%ADticas,regionales%20y%20los%20gobiernos%20locales.</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Políticas nacionales, políticas públicas, Perú		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Políticas nacionales y sectoriales. (2017, mayo 2). CEPLAN. <a href="https://www.ceplan.gob.pe/politicas-nacionales-y-sectoriales/">https://www.ceplan.gob.pe/politicas-nacionales-y-sectoriales/</a>		
<b>CONCLUSIONES;</b>	<p>Las políticas nacionales se enmarcan en las políticas de Estado y responden a la identificación de problemas o necesidades que enfrenta la población que son priorizados en la agenda pública. Los ministerios diseñan, establecen, ejecutan y supervisan políticas nacionales y sectoriales bajo su rectoría, las cuales aplican a todos los niveles de gobierno.</p>		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA: UN RETO PENDIENTE EN EL PERÚ.</b>			
<b>AUTOR:</b>	Pamela López	<b>AÑO:</b>	2022
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Determinar los factores que puedan mejorar la educación financiera en el Perú.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
-----	-----	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
-----	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/">https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, inversión pública, BBVA, sistema económico		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	López, P. (2022, febrero 9). Educación Financiera: Un reto pendiente en el Perú. BBVA. <a href="https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/">https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/</a>		
<b>CONCLUSIONES;</b>	Los resultados de la primera edición del programa fueron alentadores y le han permitido a BBVA identificar nuevos temas de interés relacionados con la educación financiera como el avance de la digitalización, el desarrollo sostenible, la salud financiera y la ciberseguridad. Se espera que más actores públicos y privados se sumen a la edición 2022.		

<b>TÍTULO DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA: ¿POR QUÉ DEBEMOS INCULCARLA EN LOS NIÑOS?</b>			
<b>AUTOR:</b>	El comercio	<b>AÑO:</b>	2019
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar la influencia de la educación financiera y el beneficio que le proporciona a los niños.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
		-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://especial.elcomercio.pe/perusostenible/educacion-financiera-por-que-debemos-inculcarla-en-los-ninos/">https://especial.elcomercio.pe/perusostenible/educacion-financiera-por-que-debemos-inculcarla-en-los-ninos/</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	La educación financiera, SBS, PLANEF, inclusión financiera, planificación estatal, Perú		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Educación financiera: ¿por qué debemos inculcarla en los niños? - Perú Sostenible. (2019, julio 31). Perú Sostenible. <a href="https://especial.elcomercio.pe/perusostenible/educacion-financiera-por-que-debemos-inculcarla-en-los-ninos/">https://especial.elcomercio.pe/perusostenible/educacion-financiera-por-que-debemos-inculcarla-en-los-ninos/</a>		
<b>CONCLUSIONES;</b>	Otra iniciativa nacional que busca fomentar la educación inclusión financiera es la del Banco Cooperativo del Estudiante Bartselana, creada por el estudiante arequipeño José Adolfo Quisocala Condori, cuando este tenía 7 años de edad. Esta organización, también conocida como el Eco-Bank, promueve la educación e inclusión financiera y el emprendimiento a través del manejo adecuado de residuos sólidos.		

**TITULO DE INVESTIGACIÓN: PROYECTO DE LEY QUE DISPONE LA INCORPORACIÓN DEL CURSO DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL CURRÍCULO NACIONAL DE LA EDUCACIÓN BÁSICA.**

<b>AUTOR:</b>	Silvia Montezo Facho	<b>AÑO:</b>	2021
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Proponer el proyecto de ley N° 1621/2021-CR sobre educación financiera en el currículo nacional de la educación básicas.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
-----	-----	Población peruana	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://wb2server.congreso.gob.pe/spley-portal-service/archivo/MTg5Mjk=/pdf/PL0162120220404">https://wb2server.congreso.gob.pe/spley-portal-service/archivo/MTg5Mjk=/pdf/PL0162120220404</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Educación financiera, proyecto de ley, Constitución Política del Perú		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Monteza S. (2021) <i>Proyecto de ley que dispone la incorporación del curso de educación financiera en el currículo nacional de la educación básica</i> . Ley N° 1621/2021-CR. Perú		
<b>CONCLUSIONES:</b>	Los beneficios de la educación financiera permiten reducir las barreras de acceso a la inclusión financiera de la población. Por otro lado, los beneficios de la educación financiera se traducen en un aumento de conocimiento financiero, mejorando sustantivamente el comportamiento y actitud financiera, lo que contribuye a elevar el nivel de bienestar financiero, económico, social y emocional de la población.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: DECRETO SUPREMO N° 255-2019-EF</b>			
<b>AUTOR:</b>	Gobierno Peruano	<b>AÑO:</b>	2019
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Realizar el seguimiento de la implementación de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
-----		Población peruana	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-supremo/20676-decreto-supremo-n-255-2019-ef/file">https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-supremo/20676-decreto-supremo-n-255-2019-ef/file</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Política pública, educación financiera, inclusión financiera, PNIF, conducta de mercado, competencia financiera.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Ministerio de económica y finanzas (2019) <i>Aprueban la Política Nacional de Inclusión Financiera y modifican el Decreto Supremo N° 029-2014-EF, que crea la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera.</i> DECRETO SUPREMO N° 255-2019-EF. Perú recuperado de: <a href="https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-supremo/20676-decreto-supremo-n-255-2019-ef/file">https://www.mef.gob.pe/es/por-instrumento/decreto-supremo/20676-decreto-supremo-n-255-2019-ef/file</a>		
<b>CONCLUSIONES;</b>	En concordancia con el problema público, considerando el diagnóstico y la situación futura deseada, se plantea para la implementación de la PNIF un horizonte temporal de once años hasta 2030 y se involucra a los sectores público, privado y a la sociedad civil. La PNIF busca promover y facilitar el proceso de inclusión financiera mediante la ejecución de acciones coordinadas que permitan un mayor acceso y uso responsable de servicios financieros de calidad.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: PEDIDO DE OPINIÓN AL PROYECTO DE LEY N°7900/2020-CR</b>			
<b>AUTOR:</b>	María Amelia Palacios Vallejo	<b>AÑO:</b>	<b>2021</b>
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar el proyecto de ley N°7900/2020-CR		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
-----	-----	OFICIO N°1934-2020-2021/CEJD/CR	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/2170770/Sobre%20PL%20que%20propone%20implementar%20cursos%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%20en%20el%20curr%C3%ADculo.pdf">https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/2170770/Sobre%20PL%20que%20propone%20implementar%20cursos%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%20en%20el%20curr%C3%ADculo.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Ministerio de educación, educación financiera, inclusión financiera, educación básica, Perú		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Palacios M. (2021). <i>Pedido de opinión al proyecto de ley N°7900/2020-CR</i> . Consejo Nacional de Educación. Perú		
<b>CONCLUSIONES:</b>	El Ministerio de Educación es el ente rector de la política educativa del país en concordancia con la política general del Estado; por ello, se involucra en la Comisión Multisectorial para impulsar la Política Nacional de Inclusión Financiera, en el Objetivo Prioritario 1 para mejorar las competencias financieras de los estudiantes de educación secundaria.		

**TITULO DE INVESTIGACIÓN: BRECHAS DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL EN PERÚ, EN UN CONTEXTO DE CRISIS ECONÓMICA Y SANITARIA POR EL COVID-19, USANDO EL ANÁLISIS DE COMPONENTES PRINCIPALES.**

<b>AUTOR:</b>	Jorge Vargas Florez	<b>AÑO:</b>	2022
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Identificar los factores principales relacionados a la existencia de la brecha de la inclusión financiera digital en el Perú.		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
Explicativo y descriptivo	Cualitativo	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
Revisión documental	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/investigaciones/brecha.pdf">https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/investigaciones/brecha.pdf</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	Crisis económica, educación financiera, ACP, inclusión social, inclusión financiera, Política pública.		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Vargas Florez, J., Carhuavilca Bonett, D., Aguilar, A. S., Mirlena, M., & Olazabal, V. (2022). Brechas de la inclusión financiera digital en Perú. Gob.pe. Recuperado el 17 de septiembre de 2023, de <a href="https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/investigaciones/brecha.pdf">https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/investigaciones/brecha.pdf</a>		
<b>CONCLUSIONES</b>	Entre los factores negativos conforme se ha descrito en las estrategias, estas deben estar focalizadas en la generación de confianza de la población mejorando los productos financieros, los servicios dirigidos a la población y reduciendo los crímenes por delitos informáticos.		

<b>TITULO DE INVESTIGACIÓN: CÓMO ACELERAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ Y NUESTRA REGIÓN</b>			
<b>AUTOR:</b>	Luis Barragán Scavino	<b>AÑO:</b>	2020
<b>OBJETIVO GENERAL:</b>	Analizar el sistema de inclusión financiera en el Perú		
<b>METODO:</b>	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:</b>	<b>POBLACION/ MUESTRA:</b>	
-----	-----	-----	
<b>INSTRUMENTO:</b>	<b>AMBITO DE ESTUDIO:</b>	<b>FECHA DE CONSULTA:</b>	
	Perú	-----	
<b>UBICACIÓN DE LA FUENTE EN EL TRABAJO:</b>	<a href="https://alertaeconomica.com/como-acelerar-la-inclusion-financiera-en-el-peru-y-nuestra-region/">https://alertaeconomica.com/como-acelerar-la-inclusion-financiera-en-el-peru-y-nuestra-region/</a>		
<b>PALABRAS CLAVE:</b>	La inclusión financiera, política nacional, política pública		
<b>REFERENCIA BIBLIOGRAFICA:</b>	Scavino, L. B. (2020). Cómo acelerar la inclusión financiera en el Perú y nuestra región. Alertaeconomica.com. Recuperado el 17 de septiembre de 2023, de <a href="https://alertaeconomica.com/como-acelerar-la-inclusion-financiera-en-el-peru-y-nuestra-region/">https://alertaeconomica.com/como-acelerar-la-inclusion-financiera-en-el-peru-y-nuestra-region/</a>		
<b>CONCLUSIONES:</b>	La gente en Latinoamérica prefiere manejar efectivo en vez del dinero electrónico. Si bien es cierto que la pandemia ha obligado a mucha gente a empezar a usar medios de pagos digitales, aún hay muchas cosas por hacer para cerrar la brecha de la inclusión financiera en nuestro país y también en la región.		

## Anexo k

### Tabla de codificación

<b>Autor</b>	Ñaupari Hilario, Jennifer Elizabeth	Infantes Leandro, Jhon Graciani	Ramírez Lozano, Danny Alonso	Estrada Cuadros, Liliana Mercedes	Guzmán Rumiche, Lisbeth Rosmely	Franco Vera, Diana Carolina	Tinoco Hinostriza, Walter Sandro
<b>Título del documento</b>	Análisis del nivel de educación financiera en los emprendedores de la urbanización el bosque, 2022	Educación financiera y gestión de riesgo crediticio en la financiera Crediscotia S.A. puente piedra – 2017	Educación y salud financieras de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022	Educación Financiera y su influencia sobre las finanzas personales en los docentes de la institución educativa n° 3054 la flor, 2022	Implicancias jurídicas sociales para la creación del curso de educación financiera para los alumnos en los últimos años de la etapa escolar	Educación Financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito en los clientes de plaza vea chacarero, Trujillo 2020.	Educación Financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017
<b>Tipo de Fuente</b>	Tesis	Tesis	Tesis	Tesis	Tesis	Tesis	Tesis
<b>Objetivo General</b>	Determinar cuál es el nivel conocimiento financiero de los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022	Determinar la relación que hay entre la educación financiera y la gestión de riesgo crediticio en la financiera Crediscotia S.A. Puente piedra, 2017.	Determinar la relación entre la educación financiera y la salud financiera de los jóvenes del distrito de Lamas.	Determinar la influencia de la educación financiera sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor - 2022.	Determinar si son favorables las implicancias jurídicas sociales para la creación del curso de educación financiera en alumnos de los últimos años de la etapa escolar.	Determinar la relación entre la educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Vea Chacarero, Trujillo 2020.	Describir la educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017
<b>Método y diseño de investigación</b>	Cuantitativo/ Descriptivo	Cuantitativo/ no experimental, transversal	Cuantitativo/ básico no experimental	Cuantitativo/ explicativo, no experimental	Cualitativo/ descriptivo	Cuantitativo/ aplicada, correlacional.	Cuantitativa/ básica, no experimental
<b>Población y muestra</b>	31 emprendedores de la urbanización El Bosque	340 clientes de la financiera Crediscotia	2149 jóvenes del distrito de Lamas	21 docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor	Ley n° 28044 Ley General de Educación	384 clientes de Plaza Vea Chacarero	349 estudiantes del 1er y 2do año de ciencias administrativas, contables y económicas.
<b>Codificación</b>	TS1	TS2	TS3	TS4	TS5	TS6	TS7

<b>Autor</b>	Cristian Ferrada	Evangelina Cruz Barba	Elena Moreno García	Ariadna Hernández Rivera	José Ángel Meneses Jiménez	Castillo Lescano, Xiomara Cristina	Amelio Florentín González Vázquez
<b>Título del documento</b>	Revisión Sistemática sobre educación financiera en el contexto educativo primario	Educación Financiera en los niños: una evidencia empírica	Nivel de Educación financiera en escenarios de educación superior. un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa	Educación Financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México	Educación Financiera y nivel de endeudamiento de los colaboradores de la universidad autónoma de Ica, 2018.	La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una Universidad Privada de Lima Norte, 2019	Educación Financiera de jóvenes universitarios de la facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación
<b>Tipo de Fuente</b>	Artículo	Artículo	Artículo	Artículo	Tesis	Tesis	Artículo
<b>Objetivo General</b>	Analizar a través de indicadores bibliométricos y cualitativos en la base de datos SCOPUS el estado de la Educación Financiera en el contexto de enseñanza primaria.	Analizar los factores de la educación financiera de los niños de educación básica.	Analizar el nivel de educación financiera que tienen los jóvenes que ya han recibido instrucción formal relacionada con las finanzas.	Analizar el nivel de conocimiento teórico-práctico sobre temas financieros en los estudiantes de universidades en México.	Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica en el año 2018.	Determinar la relación existente entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito de los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019	Determinar la Educación Financiera de Jóvenes Universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación, Periodo 2019-2020
<b>Método y diseño de investigación</b>	Cualitativo/ descriptivo	Cuantitativo/ exploratorio, descriptivo	Cuantitativo/ descriptivo, transversal	Cuantitativo/ descriptivo	Cuantitativo/ descriptivo	Cuantitativo/ transversal, no experimental	Cuantitativo/ preexperimental, transversal y descriptivo
<b>Población y muestra</b>	170 artículos / 16 artículos sobre Educación Financiera	244 niños entre 11 y 14 años	115 estudiantes universitarios del último semestre de las carreras del área económico-administrativa	5,010 jóvenes que cursan las carreras económico-administrativas en 19 universidades	50 trabajadores de la Universidad Autónoma	3812 estudiantes/ 350 estudiantes	Alumnos de la Universidad Nacional del Pilar
<b>Codificación</b>	A11	A12	A13	A14	TS8	TS9	A15

<b>Autor</b>	Gustavo León Cuanalo	Alejandro Mungaray	Laura Elena Espino Barranco	Fernando Villada	Marianela Denegrí	Gloria Hormazábal Pérez	Schuster de Hart, Dana
<b>Título del documento</b>	Inclusión Financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018	Educación Financiera y su efecto en el ingreso en México.	Educación Financiera en el ecosistema emprendedor.	El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería.	¿Consumidores o ciudadanos? Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente	Educación Financiera en Chile: evidencias y propuestas de implementación para la estrategia nacional de educación financiera.	Inclusión y Educación Financiera en Colombia
<b>Tipo de Fuente</b>	Artículo	Artículo	Artículo	Artículo	Artículo	Artículo	Tesis
<b>Objetivo General</b>	Determinar los niveles y factores que limitan o promueven la inclusión financiera.	Analizar los datos proporcionados por la encuesta realizada por la OCDE sobre educación financiera en México.	Analizar la diversificación de las necesidades de educación financiera inmersas en el ecosistema emprendedor.	Analizar la importancia de incluir la educación financiera en el proceso de formación de los profesionales de la ingeniería.	Determinar brechas de conocimiento en educación económica y financiera, a partir de la investigación desarrollada en Chile.	Determinar la educación financiera y el beneficio que proporciona a los jóvenes al implementarlo dentro de la ENEF.	Determinar las principales estrategias e incentivos que se están llevando a cabo en entidades públicas y privadas en Colombia
<b>Método y diseño de investigación</b>	Cuantitativa/ experimental, correlacional.	Cualitativo/ descriptivo.	Cuantitativo/ cuasi experimental.	Cualitativo/ no experimental.	Cualitativo/ no experimental.	Cualitativo/ descriptivo, no experimental	Cualitativo/ descriptivo, no experimental
<b>Población y muestra</b>	3,600 estudiantes, de áreas Económica-administrativas de Instituciones de Educación Superior Públicas y Privadas entre los 17 - 25 años	12 446 mexicanos encuestados por la OCDE	2660 emprendedores que utilizan la plataforma de inteligencia financiera				
<b>Codificación</b>	A16	A17	A18	A19	A110	A111	TS10

<b>Autor</b>	Beltrán Martin, Gina	Atuesta Vargas, Gerardo	Taquire Orizola, Pablo Ernesto	E. Tarrats-Pons	Chaparro Marín, Sandra Patricia	Luz Vallejo Trujillo	Castro Romero Pedro J. Humberto
<b>Título del documento</b>	Análisis del Impacto Financiero generado por las falencias en educación financiera en Colombia, en el período 2009-2014	La Educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia.	Educación Financiera y cultura tributaria en los estudiantes de la Universidad Peruana de las Américas, Lima, 2019	¿Analfabetos financieros en la educación obligatoria?	Cultura Financiera de los jóvenes Colombianos.	Perfil de bienestar financiero: aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente	Influencia de la cultura financiera en los clientes del banco de crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo Enero-Julio del 2013
<b>Tipo de Fuente</b>	Tesis	Tesis	Tesis	Artículo	Tesis	Artículo	Tesis
<b>Objetivo General</b>	Analizar del impacto financiero generado por las falencias en educación financiera en Colombia, en el período 2009-2014.	Analizar la educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia.	Determinar que existe relación directa entre educación financiera y cultura tributaria entre los estudiantes de la Universidad Peruana de Las Américas, 2019.	Determinar si la alfabetización financiera es un síntoma de necesidad de la educación financiera obligatoria.	Analizar la cultura financiera en los jóvenes colombianos y la influencia que dicha cultura tiene sobre las decisiones que toman.	Analizar el los beneficios del bienestar financiero a causa de una correcta inclusión financiera.	Explicar la influencia que tiene la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito por parte de los clientes del Banco de Crédito del Perú en la ciudad de Chiclayo.
<b>Método y diseño de investigación</b>	Cuantitativa/ descriptiva	Cualitativo/ descriptivo, no experimental	Cuantitativo/ básico no experimental	Cualitativo/ descriptivo no experimental	Cualitativo/ descriptivo no experimental	Cuantitativo/ Exploratorio	Cuantitativo/ descriptivo
<b>Población y muestra</b>	Estudiantes de Bogotá, familias de Bogotá		Estudiantes de la escuela de contabilidad y finanzas del tercer al décimo ciclo turno noche de La Universidad Las Américas			308 de 3047 personas que de la Facultad del Área de Negocios de una Institución de Educación Superior	Clientes del Banco de Crédito de la Ciudad de Chiclayo que cuenten con una tarjeta de crédito
<b>Codificación</b>	TS11	TS12	TS13	AI12	TS14	AI13	TS15

<b>Autor</b>	Gil Mateus, Edwin Oswaldo	Eder H. Herrera Díaz	Sofía Orazi	De la Hoz Hernández, Juan	Virginia Montaña Luz María Ferrada	Duréndez Gómez Guillamón, Antonio	Peñaloza Bolaños, Laura
<b>Título del documento</b>	Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión.	Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas año 2018	La inclusión financiera en América Latina y Europa	Determinación de factores que afectan la alfabetización financiera de los habitantes del departamento del Atlántico utilizando modelos de regresión ordenada	Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior	Cultura financiera en la empresa familiar	La cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios
<b>Tipo de Fuente</b>	Artículo	Tesis	Artículo	Artículo	Artículo	Tesis	Tesis
<b>Objetivo General</b>	Profundizar en la influencia que tiene la forma en que se presenta la información para la toma de decisiones financieras.	Identificar el nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas en el año 2018	Analizar la forma en que se agrupan un conjunto de países de América Latina y Europa en cuanto a sus niveles de inclusión financiera.	Determinar los factores que afectan la alfabetización financiera de los habitantes del departamento del Atlántico utilizando modelos de regresión ordenada	Analizar la alfabetización financiera de estudiantes de carreras técnicas profesionales.	Determinar el rol de la cultura financiera dentro de las empresas familiares.	Analizar los efectos de la Cultura Financiera en los administradores de las empresas para que estas sobrevivan a lo largo del tiempo.
<b>Método y diseño de investigación</b>	Cualitativo/ exploratorio	Cuantitativo/ no experimental, transversal	Cualitativo/ exploratorio	Cuantitativo/ cuasi experimental	Cualitativo/ exploratorio	Cuantitativo/ experimental	Mixto/ exploratorio
<b>Población y muestra</b>		3403 varones de 18 años que habitan en el distrito de Cumba	Base de datos de América Latina sobre inclusión financiera	546 personas habitantes del Atlántico		La población de estudio consistió en sociedades no cotizadas incluidas en la base de datos SABI.	Empresarios de la Industria Manufacturera del INEGI cuentan con un personal de 51 a 100 individuos
<b>Codificación</b>	AI14	TS16	AI15	AI16	AI17	TS17	TS18

<b>Autor</b>	Flores Málaga, Sombra Luz	Juan Martínez Pérez	Marco Aurélio Kistemann Jr.	Jaén García, Manuel	Carmen Dávila Quintana	Esther Peláez Rodríguez	Mario Rapoport
<b>Título del documento</b>	Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los clientes de la caja Arequipa agencia Puerto Maldonado, período 2016	Determinar la crisis financiera y económica de Estados Unidos y México en el 2008 y su relación con la inclusión financiera.	Situaciones-problema financieras y económicas y los significados producidos por individuos-consumidores.	Crisis económica y economía social	Crisis económica y salud	Crisis financiera y crisis económica	La crisis económica mundial: ¿El desenlace de cuarenta años de inestabilidad?
<b>Tipo de Fuente</b>	Tesis	Artículo	Artículo	Artículo	Artículo	Artículo	Artículo
<b>Objetivo General</b>	Determinar la implicancia de la Cultura Financiera y la Capacidad de Ahorro de los clientes.	Determinar la crisis financiera y económica de Estados Unidos y México en el 2008 y su relación con la inclusión financiera.	Determinar los factores influyentes que generan las situaciones y problemáticas financieras, económicas y su relación con los consumidores.	Analizar la reacción frente a la crisis económica de las empresas de economía social en relación al sector empresarial en general.	Determinar los factores que influyen en la crisis económica y su relación con la salud y las finanzas personales.	Determinar los factores influyentes en la crisis financiera y crisis económica.	Determinar los últimos 40 años de inestabilidad económica a causa de la crisis economía mundial causada por la mala gestión financiera.
<b>Método y diseño de investigación</b>	Cuantitativo/ no experimental, transversal	Cualitativo/ Exploratorio	Cualitativo/ exploratorio no experimental	Cualitativo/ descriptivo, no experimental	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo, exploratorio
<b>Población y muestra</b>	322 clientes de 2000 clientes en promedio anual.						
<b>Codificación</b>	TS19	AI18	AI19	AI20	AI21	AI22	AI23

<b>Autor</b>	Ariza, Ángel	Moran V. Pablo	Oberst, Tomás	López S. Dagoberto	Arturo Haro de Rosario	Frank Bergado Boitel	Oscar Dancourt
<b>Título del documento</b>	Sobre la aplicación y uso del concepto de derivada en el estudio de conceptos económicos.	Fundamentos de economía financiera	La importancia del ahorro: teoría, historia y relación con el desarrollo económico.	Análisis financiero de la importancia de los FICS como alternativa de ahorro/inversión en Colombia	Dirección Financiera: Inversión	Fuentes de Financiación de la Empresa: Préstamos Bancarios	Crédito Bancario, tasa de interés de política y tasa de encaje en el Perú.
<b>Tipo de Fuente</b>	Artículo	Artículo	Tesis	Tesis	Libro	Artículo	Artículo
<b>Objetivo General</b>	Analizar la aplicación y el uso del concepto de derivada en conceptos de microeconomía en alumnos de segundo de bachillerato que cursan la materia de Economía.	Determinar los elementos teóricos básicos que subyacen a la determinación de la prima por riesgo de un activo.	Analizar el impacto del ahorro intertemporal sobre el nivel de utilidad de un individuo.	Analizar la importancia financiera de los FICS como alternativa de ahorro e inversión.	Analizar en que consiste la evaluación económica de un proyecto de inversión.	Analizar los prestamos financieros como fuente de financiamiento principal de la empresa.	Determinar la relevancia del canal del crédito en el mecanismo de transmisión de la política monetaria en el Perú.
<b>Método y diseño de investigación</b>	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ exploratorio, no experimental	Cualitativo/ exploratorio	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ exploratorio no experimental
<b>Población y muestra</b>							
<b>Codificación</b>	AI24	AI25	TS20	TS21	L1	AI26	AI27

<b>Autor</b>	Cerrinos Ponce, Jaime C.	Neira Galván María Isabel	Ronny Onofre Zapata	Manuel Amasifuen Reátegui	Jiddu Krishnamurti	César Guadalupe Juan León	Jaime Saavedra
<b>Título del documento</b>	Incidencia de préstamos bancarios en la situación financiera de Avamar Sac – Chimbote 2019	La cultura tributaria en la recaudación de los tributos	La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de los tributos en el Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos	Importancia de la cultura tributaria en el Perú	Sobre educación	Estado de la educación en el Perú. Análisis y perspectivas de la educación básica	Financiamiento de la educación en el Perú
<b>Tipo de Fuente</b>	Tesis	Artículo	Artículo	Revista	Libro	Libro	Artículo
<b>Objetivo General</b>	Determinar de qué manera los préstamos bancarios inciden en la situación financiera de Avamar Sac - Chimbote 2019.	Determinar la cultura tributaria en la recaudación de los tributos.	Analizar la incidencia en la recaudación de los tributos y la cultura tributaria en el Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos.	Determinar la importancia de la cultura tributaria en nuestro país y su influencia en la economía nacional.	Determinar aspectos importantes acerca de la educación nacional.	Analizar la educación básica que se imparte en las instituciones públicas del Perú.	Analizar el sistema de financiamiento de la educación en el Perú.
<b>Método y diseño de investigación</b>	Cuantitativo/ descriptivo	Cualitativo	Cuantitativo/ descriptivo explicativo	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ exploratorio	Cualitativo/ explicativo
<b>Población y muestra</b>	AVAMAR SAC, conformada por el Contador y 4 trabajadores.	5 asesores tributarios, contador público y abogado	55.530 habitantes/ 381 contribuyentes en el cantón Babahoyo		Estudiantes y profesores de la Escuela del valle de Rishi en Andhra Pradesh		
<b>Codificación</b>	TS22	AI28	AI29	R1	L2	L3	AI30

<b>Autor</b>	José Ferreiro Lapatza	Héctor B. Villegas	Charles Alexander Sablich Huamaní	Nidia García	Linares Hugar Iván Alexander	Yullio Cano de la Cruz	Roberto Hernández Sampieri
<b>Título del documento</b>	Instituciones de derecho financiero	Curso de finanzas, derecho financiero y tributario.	Derecho financiero, una visión actual en el Perú	La educación financiera en América Latina y el Caribe	Sobregiro de tarjetas de crédito en alumnos de 20 a 23 años como consecuencia del poco conocimiento sobre la administración de finanzas personales	El rigor científico: una necesidad de las investigaciones en ciencias de la educación	Análisis de datos cuantitativos.
<b>Tipo de Fuente</b>	Libro	Libro	Libro	Artículo	Tesis	Revista	Artículo
<b>Objetivo General</b>	Análisis sobre la organización jurídica de la Hacienda Pública en España.	Determinar todos los aspectos relacionado con las finanzas, el derecho financiero y tributario.	Analizar las implicancias que tiene el ordenamiento jurídico de las finanzas públicas, en la actividad financiera del Estado.	Determinar las necesidades en materia de educación financiera de la población.	Analizar cómo ha afectado la ignorancia y la poca importancia que se le da por parte de las entidades financieras.	Definir el rigor científico y cómo influye en la necesidad de las investigaciones en ciencias de la educación.	Analizar los parámetros para la recolección de datos cuantitativos.
<b>Método y diseño de investigación</b>	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ exploratorio	Cualitativo/ explicativo
<b>Población y muestra</b>							
<b>Codificación</b>	L4	L5	L6	AI31	TS23	R2	AI32

<b>Autor</b>	Jean Grondin	Laura Ruiz Mitjana	Laura Díaz Bravo	Pedro Luis López	Allan Retana Fernández	Tamara Otzen	SERNAC
<b>Título del documento</b>	¿Qué es la hermenéutica?	Prueba de chi-cuadrado ( $\chi^2$ ): qué es y cómo se usa en estadística	La entrevista, recurso flexible y dinámico	Población, muestra y muestreo	Definición de un sistema financiero	Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio	Programa escolar de educación financiera
<b>Tipo de Fuente</b>	Libro	Revista	Articulo	Articulo	Tesis	Articulo	Articulo
<b>Objetivo General</b>	Analizar los alcances y la importancia de la hermenéutica dentro de la investigación.	Analizar la prueba de chi-cuadrado y su importancia dentro de la estadística en la investigación.	Analizar la entrevista, revisar su clasificación haciendo énfasis en la semiestructurada por ser flexible, dinámica y no directiva.	Determinar los factores básicos de la población, muestra y muestreo y su importancia dentro de la investigación científica.	Determinar los parámetros que comprende el sistema financiero dentro del estado.	Analizar las técnicas de muestreo más utilizadas en investigación clínica.	Proporcionar información acerca del programa escolar de educación financiera en las escuelas de Chile.
<b>Método y diseño de investigación</b>	Cualitativo/ exploratorio	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo	
<b>Población y muestra</b>							
<b>Codificación</b>	L7	R3	AI33	AI34	TS24	AI35	AI36

<b>Autor</b>	Banca Asociación de Bancos	Claudia Forte	Nidia García	Meritxell Ibáñez	ENIF	Fernando Bazua	Raúl Velásquez Gavilanes
<b>Título del documento</b>	Educación financiera en Chile Diagnóstico e iniciativas	Estrategia Nacional de Educación Financiera	La educación financiera en América Latina y el Caribe situación actual y perspectivas	La educación financiera en Perú	Plan Nacional de Educación Financiera	Políticas públicas y desarrollo municipal	Hacia una nueva definición del concepto "política pública"
<b>Tipo de Fuente</b>	Revista	Revista	Artículo	Revista	Artículo	Artículo	Artículo
<b>Objetivo General</b>	Determinar los alcances de la educación financiera en Chile y su comparación internacional.	Analizar las bases y progreso del sistema educativo financiero de Brasil.	Determinar la evolución, la situación actual y perspectiva de la educación financiera a nivel de América Latina y el Caribe.	Determinar la evolución y situación actual de la educación financiera en el Perú.	Describir una serie de acciones coordinadas y priorizadas destinadas a mejorar la implementación efectiva de educación financiera en el Perú.	Determinar los alcances de las políticas públicas y su relación con el desarrollo municipal.	Determinar una nueva definición del concepto de las políticas públicas a través de una propuesta.
<b>Método y diseño de investigación</b>	Cualitativo/ exploratorio		Cualitativo/ exploratorio, no experimental	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo
<b>Población y muestra</b>	Población chilena	Población Brasileña	Base de datos de la OCDE				
<b>Codificación</b>	R4	R5	AI37	R6	AI38	AI39	AI40

<b>Autor</b>	Oscar Oszlak	Enrique Cabrero Mendoza	Carlos Scartascini	Centro Nacional de Planeamiento Estratégico	Pamela López	El comercio	Silvia Montezo Facho
<b>Título del documento</b>	Burocracia estatal: política y políticas públicas	Acción pública y desarrollo local	El juego Político en América Latina	Políticas nacionales y sectoriales	Educación Financiera: Un reto pendiente en el Perú.	Educación financiera: ¿por qué debemos inculcarla en los niños?	Proyecto de ley que dispone la incorporación del curso de educación financiera en el currículo nacional de la educación básica.
<b>Tipo de Fuente</b>	Artículo	Revista	Libro	Artículo	Revista	Revista	Artículo
<b>Objetivo General</b>	Analizar el tema del rol de la burocracia pública en la política y en la implementación de políticas públicas.	Analizar el potencial, avances y limitaciones de la acción de los gobiernos municipales en el desarrollo local.	Determinar el rol de la política en las gestiones públicas nacionales a nivel de América Latina.	Determinar las políticas nacionales y sectoriales del Perú.	Determinar los factores que puedan mejorar la educación financiera en el Perú.	Analizar la influencia de la educación financiera y el beneficio que le proporciona a los niños.	Proponer el proyecto de ley N° 1621/2021-CR sobre educación financiera en el currículo nacional de la educación básicas.
<b>Método y diseño de investigación</b>	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo	Cualitativo/ explicativo				
<b>Población y muestra</b>				Población peruana.	Población peruana		Población del Perú
<b>Codificación</b>	AI41	R7	L8	AI42	R8	R9	AI43

<b>Autor</b>	Gobierno Peruano	María Amelia Palacios Vallejo	Jorge Vargas Flórez	Luis Barragán Scavino			
<b>Título del documento</b>	DECRETO SUPREMO N° 255-2019-EF	Pedido de opinión al proyecto de ley N°7900/2020-CR	Brechas de la inclusión financiera digital en Perú, en un contexto de crisis económica y sanitaria por el COVID-19, usando el análisis de componentes Principales.	Cómo acelerar la inclusión financiera en el Perú y nuestra región			
<b>Tipo de Fuente</b>	Artículo	Artículo	Artículo	Revista			
<b>Objetivo General</b>	Realizar el seguimiento de la implementación de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)	Analizar el proyecto de ley N°7900/2020-CR	Identificar los factores principales relacionados a la existencia de la brecha de la inclusión financiera digital en el Perú.	Analizar el sistema de inclusión financiera en el Perú			
<b>Método y diseño de investigación</b>		Cualitativo	Cualitativo/ explicativo, descriptivo				
<b>Población y muestra</b>	Población peruana	OFICIO N°1934-2020-2021/CEJD/CR					
<b>Codificación</b>	AI44	AI45	AI46	R10			