



UNIVERSIDAD
**SAN IGNACIO
DE LOYOLA**

ESCUELA DE POSTGRADO

**Maestría en Educación con mención en Docencia en
Educación Superior**

APRENDIZAJE BASADO EN PROBLEMAS PARA MEJORAR LAS COMPETENCIAS FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DEL TERCER AÑO DE UN INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR EN SALUD DE LIMA

**Tesis para optar el grado de Maestro en Educación con mención
en Docencia en Educación Superior**

GINEBRA BEATRIZ GONZALEZ CUEVA

Asesor:

**Mg. Hernán Gerardo Flores Valdiviezo
(0000-0002-0542-7690)**

Lima – Perú

2023

Turnitin - GINEBRA BEATRIZ GONZÁLEZ CUEVA

INFORME DE ORIGINALIDAD

1 %

INDICE DE SIMILITUD

1 %

FUENTES DE INTERNET

2 %

PUBLICACIONES

1 %

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.usil.edu.pe

Fuente de Internet

1 %

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Activo

Dedicatoria

A mis tías Emma y Vilma, por estar presentes durante este periodo de encierro y estudio, en el que aprendimos que, incluso en situaciones adversas, hay nuevas oportunidades, nuevos descubrimientos.

Agradecimiento

A los docentes de maestría, quienes me condujeron paso a paso en este viaje de estudios. A mis compañeros por sus palabras de aliento en cada clase, por sus comentarios y su esfuerzo para cada trabajo grupal y, en especial, a mi asesor de tesis, Mg. Hernán Flores Valdiviezo por guiarme en los pasos para lograr el grado académico.

Índice

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice	iv
Resumen	xi
Abstract	xii
Diseño Teórico Metodológico	1
Introducción	1
Planteamiento del Problema	3
Formulación del Problema	4
Pregunta Científica	4
Preguntas Específicas	4
Objetivos de la Investigación	5
Objetivo General	5
Objetivos Específicos o Tareas de la Investigación	5
Categorías y Subcategorías Apriorísticas	6
Justificación de la Investigación	6
Justificación Teórica	7
Justificación Metodológica	7
Justificación Práctica	7
Justificación Social	8
Población, Muestra, Muestreo y Unidad de Análisis	8
Población	8
Muestra y Muestreo	8
Unidad de Análisis	9
Metodología de la Investigación	9
Paradigma	9

Enfoque	10
Tipo de Investigación	10
Diseño de la Investigación	11
Métodos Teóricos, Empíricos y Estadísticos de la Investigación	11
Histórico – Lógico	11
Análisis – Síntesis	11
Inductivo-Deductivo	12
De lo Abstracto a lo Concreto	12
Modelación	12
Técnicas e Instrumentos de Investigación	12
Métodos Empíricos	12
Métodos Matemáticos y Estadísticos	13
Estructura de la Tesis	13
Capítulo I	15
Marco Teórico, Conceptual y Referencial	15
Antecedentes de la Investigación	15
Antecedentes Internacionales	15
Antecedentes Nacionales	18
Fundamentos Teóricos sobre las Competencias Financieras	20
Competencias	20
Las competencias Financieras	23
Otros Conceptos Relacionados: Inclusión Financiera y Educación Financiera	24
Fundamentos Teóricos del ABP	29
Reflexiones Teóricas sobre el Aprendizaje	29
Estrategias Metodológicas	32
Aprendizaje Basado en Problemas (ABP)	33
Capítulo II	38

Diagnóstico o Trabajo de Campo	38
Diseño y Validación de Instrumentos	38
Técnicas	38
Instrumentos	39
Validación de Instrumentos	40
Aplicación de los Instrumentos	40
Procesamiento de los Datos	40
Análisis, Interpretación y Discusión de los Resultados por Técnicas e Instrumentos	41
Análisis de la Entrevista realizada a Docentes del Instituto de Educación Superior	41
Análisis de los Resultados de la Entrevista Semiestructura a Especialistas en Temas de Educación Financiera	44
Análisis de los Resultados de la Entrevista Aplicada a los Estudiantes	47
Análisis de los Resultados de la Encuesta Aplicada a los Estudiantes	50
Presentación de Resultados por Categorías	52
Conocimiento y Comprensión de los Productos y Servicios del Sistema Financiero	54
Habilidades y Destrezas para realizar Procedimientos Financieros (Categoría Apriorística)	56
Toma de Decisiones Económicas y Financieras (Categoría Apriorística)	57
Limitada Guía del Docente en el Proceso de Indagación (Categoría Emergente)	58
Limitada Guía del Docente para la Coevaluación y Autoevaluación (Categoría Emergente)	60
Carencia de Trabajo Grupal Colaborativo (Categoría Emergente)	62
Conclusiones Aproximativas	64
Capítulo III	66
Modelación, Validación y Aplicación de la Propuesta	66
Propósito de la Propuesta	66
Justificación de la Propuesta	66
Fundamentos de la Propuesta	67

Fundamento Socioeducativo	67
Fundamentación Socioeconómica	68
Fundamento Pedagógico	70
Fundamento Curricular	70
Diseño de la Propuesta	71
Diseño Gráfico Teórico Funcional de la Propuesta	72
Desarrollo de la Propuesta	74
Etapa 1. Etapa de Planificación	74
Acción 1. Encuesta de línea base de estudiantes y docentes	74
Acción 2. Sensibilización para el Apoyo a la Propuesta Educativa	74
Acción 3. Taller de Docentes en la Estrategia Metodológica ABP	76
Acción 4. Taller de Reforzamiento en Conceptos de Educación Financiera para Docentes	76
Objetivo General	76
Etapa 2 Etapa de Inicio	79
Acción 1 Organización de grupos	79
Acción 2 Presentación del Problema y Desarrollo	80
Etapa 3 Etapa de Ejecución	81
Acción 1. Proceso de Indagación	82
Acción 2. Generación de Soluciones y Análisis	82
Acción 3. Presentación	82
Etapa 4 Etapa de Evaluación	82
Acción 1. Evaluación del Docente	83
Acción 2. Autoevaluación y Coevaluación	83
Conclusiones Aproximativas de la Modelación	86
Validación por Juicio de Expertos	87
Valoración Interna y Externa por Criterio de Expertos	88

Conclusiones	91
Recomendaciones	93
Referencias	95
Anexos	103

Índice de Tablas

Tabla 1. Categorías y subcategorías apriorísticas	6
Tabla 2. Expertos seleccionados para validar los instrumentos	13
Tabla 3. Temas de educación financiera	77
Tabla 4. Desarrollo de temas por sesiones	80
Tabla 5. Modelo de un problema	81
Tabla 6. Modelo de ficha de coevaluación	85
Tabla 7. Especialistas que validaron la propuesta	89
Tabla 8. Escala de la valoración	90
Tabla 9. Valoración interna, valoración externa y puntaje total	90
Tabla 10. Resultado de la sumatoria de la valoración real	91

Índice de figuras

Figura 1 Categorías sustantivas y emergentes	544
Figura 2 Limitada guía del docente en el proceso de indagación	601
Figura 3 Limitada guía del docente para la evaluación y coevaluación	623
Figura 4 Carencia de trabajo grupal colaborativo	645
Figura 5 Diseño gráfico teórico funcional de la propuesta	723

Resumen

Esta investigación plantea diseñar una estrategia metodológica de Aprendizaje Basado en Problemas (ABP) para mejorar las competencias financieras entre estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima. La propuesta se enmarca en un paradigma sociocrítico interpretativo, con enfoque cualitativo y de tipo aplicada educacional. La muestra intencionada estuvo compuesta por dos docentes, dos especialistas del tema y 34 estudiantes. Los instrumentos utilizados fueron un cuestionario que se aplicó solo a los estudiantes y tres guías de entrevistas aplicadas a los estudiantes, docentes y especialistas. Los hallazgos del trabajo de campo se contrastaron con las categorías apriorísticas, permitiendo identificar las categorías emergentes que influyen en el problema investigado que fueron la limitada guía del docente en el proceso de indagación, la limitada guía en el proceso de autoevaluación y coevaluación y la carencia del trabajo grupal participativo. Finalmente, la modelación propone una estrategia metodológica apoyada en el Aprendizaje Basado en Problemas (ABP) que contribuya a mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior de Salud, mediante la solución a problemas cercanos a la realidad, en un contexto de trabajo colaborativo bajo la guía docente.

Palabras clave: Aprendizaje basado en problemas, competencias financieras, educación financiera.

Abstract

This research proposes to design a Problem-Based Learning (PBL) methodological strategy to improve financial skills among third-year students of a higher education institute in Health in Lima. The proposal is framed in a socio-critical - interpretative paradigm, with a qualitative approach and an applied educational type. The intentional sample was composed of two teachers, two subject specialists and 34 students. The instruments used were a questionnaire, which was applied among the students; and three interview guides, applied among students, teachers and specialists. The findings of the field work were contrasted with the a priori categories, allowing to identify the emerging categories that influence the investigated problem, which were: the limited teacher's guidance in the inquiry process, the limited guidance in the self-assessment and co-assessment process and the lack of participatory group work. Finally, the modeling proposes a methodological strategy based on Problem-Based Learning (PBL) that contributes to improving the financial skills of third-year students of a higher education Health institute, by solving problems that are most similar to the reality, in a context of collaborative work under the guidance of the teacher.

Keywords: Problem-based learning, financial skills, financial education.

Diseño Teórico Metodológico

Introducción

Es importante empezar comentando que el *Global Findex Database* del Banco Mundial (2017) mostró que los peruanos tienen comportamientos financieros que se caracterizan por una baja inclusión financiera, pues, de hecho, para el 2017 solo el 42,60 % de los mayores de 15 años contaba con una cuenta de ahorro. Asimismo, respecto al ahorro y crédito, el 40,14 % declaró haber ahorrado, aunque solo el 8,21 % lo hizo en una entidad financiera. Similarmente, el 43,01 % se prestó dinero, siendo la familia y amigos (15,95 %) la principal fuente de acceso al préstamo en comparación con las instituciones financieras (14,70 %).

Del mismo modo, la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS, 2020), en un reporte acerca de la infraestructura de medios financieros entre el 2016 a 2020, encontró que las oficinas apenas se habían incrementado en 6,47 %. No obstante, la Asociación de Bancos del Perú (Asbanc, 2021) halló que las operaciones virtuales realizadas por canales de atención entre 2019 y el primer trimestre de 2021 creció en 64,75 %, de la que la banca móvil registró un crecimiento de 259,01 %.

De esta manera, los reportes de estas entidades presentan una tendencia para la oferta financiera con el incremento de canales no presenciales. Para este panorama, las competencias financieras son importantes para conocer y comprender los productos y servicios ofrecidos, además de la toma de decisiones del día a día a futuro. Así, en el caso de los discentes, al enfrentarse a una nueva etapa de su vida, no solo deben aprender las habilidades y destrezas de la profesión elegida, sino también tomar decisiones respecto a sus finanzas.

Respecto a los conocimientos y la comprensión de los temas básicos y complejos en el ámbito financiero, la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económica (OCDE) aplica una encuesta cada tres años entre estudiantes de 15 años en el mundo, en el contexto del *Programme for International Student Assessment* (PISA por sus siglas en inglés), la que evalúa las habilidades en ciencias, lectura, matemáticas y desde el 2012, esta prueba incluye el tópico de competencia financiera, por medio de la cual se comienza a analizar los conocimientos y comprensión del tema, sus procesos y contextos (OCDE, 2013a).

Posteriormente, en 2015 en las pruebas PISA, el tópico competencia financiera es ahora denominado alfabetización financiera e incluye tres aspectos a evaluar: contenidos que incluye los temas financieros; procesos, que se refiere al proceso cognitivo para el análisis y desarrollo de soluciones; mientras el tercero, el contexto se refiere a las situaciones en las que se aplicarán los conocimientos y habilidades (OCDE, 2017).

Así los resultados de PISA se presentan en cinco niveles de los cuales se considera que van desde los conocimientos financieros básicos a los más complejos (OCDE, 2017). Por su parte, en el Perú, de acuerdo a los resultados obtenidos en dichas pruebas de 2015 y 2018, sus discentes obtienen puntajes que los ubican en el límite del Nivel 2, es decir, muestran que apenas tienen conocimientos y habilidades básicas financieras, como tomar decisiones financieras, valorar la ejecución de presupuesto o reconocer las características de los documentos de transacción. Sin embargo, hay una distancia al Nivel 5, en donde se cuentan con conocimientos más complejos de productos financieros, interés, estados de cuenta, costos de transacción, entre otros (Ministerio de Educación, 2018).

Por su parte, la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENIF, 2015) considera importante fortalecer la educación financiera en todos los segmentos de la población por medio de intervenciones, de acuerdo a las características del público objetivo. Asimismo, el Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF) de la Comisión Multisectorial de

Educación Financiera (CMIF, 2017) incluye a los estudiantes de educación superior como un grupo prioritario, debido a que se inician en la tarea de administrar su dinero. Es así como, buscando capacitarlos en el manejo de sus finanzas personales, el PLANEF considera importante incluir programas de educación financiera en las universidades, institutos técnicos de educación superior y centros de educación técnico productiva.

En ese sentido, la investigación tiene como objetivo proponer una estrategia metodológica de Aprendizaje Basado en Problemas (ABP) para mejorar las competencias financieras de los estudiantes próximos a graduarse de una institución técnica de educación superior.

Planteamiento del Problema

En este contexto del problema, ¿cómo se enfrenta el Perú con el trabajo de fortalecer los conocimientos y la comprensión de los temas básicos y complejos en el ámbito financiero? Al respecto, en el Currículo Nacional de la Educación Básica (CNEB) se incluye la competencia n.º 19 “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, que incluye la capacidad: “Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero y toma decisiones económicas y financieras” (Minedu, 2016). De esta manera, se espera que los estudiantes, al culminar la secundaria, cuenten con el conocimiento y las destrezas financieras respecto al sistema económico establecido.

Sin embargo, en la prueba PISA 2015 y 2017, en las que participaron los discentes peruanos, estos apenas logran alcanzar puntajes del Nivel 2. A lo que se agrega que, desde el Estado, aún no se ha desarrollado una estrategia educativa dirigida a los estudiantes de nivel superior, tal como se esperaba en el PLANEF.

En el caso del instituto de educación superior en Salud donde se desarrolló esta investigación, se ofrece un curso relacionado con el emprendimiento, pero no cuenta con educación financiera. Cabe resaltar que el trabajo se realizó con estudiantes del último año de

estudios, por lo tanto, las decisiones financieras serán decisivas en su futura vida profesional. Por esta razón se hace necesario el desarrollo de una estrategia metodológica apoyada en el ABP para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima, además, es importante para brindarles las herramientas para la toma de decisiones financieras que los afectan, tanto en el presente como en su futuro.

Formulación del Problema

Pregunta Científica

¿Cómo mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima?

Preguntas Específicas

¿Cuál es el estado actual de las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima?

¿Cuáles son los fundamentos teóricos, prácticos y metodológicos que sustentan una estrategia metodológica del ABP para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima?

¿Qué criterios teóricos, metodológicos y prácticos se deben tomar en cuenta en la modelación de una estrategia metodológica del ABP para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima?

¿Cómo validar por juicio de expertos la eficacia y efectividad de una estrategia metodológica del ABP para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima?

Objetivos de la Investigación

Objetivo General

Diseñar una estrategia metodológica del APB para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima.

Objetivos Específicos o Tareas de la Investigación

Diagnosticar el estado actual de las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima.

Sistematizar los fundamentos teóricos, prácticos y metodológico que sustentan una estrategia metodológica del ABP para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima.

Determinar los criterios teóricos, metodológicos y prácticos que se deben tomar en cuenta para la modelación de una estrategia metodológica del ABP para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima.

Validar por medio de juicio de expertos la eficiencia y eficacia de una estrategia metodológica del ABP para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima.

Categorías y Subcategorías Apriorísticas

Tabla 1

Categorías y subcategorías apriorísticas.

Categorías apriorísticas	Subcategorías apriorísticas
<p>Competencias financieras La competencia financiera hace referencia al conocimiento y comprensión de los conceptos y riesgos financieros, y a las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir la participación en la vida económica. (OCDE 2013b, p. 12).</p>	<p>Conocimiento y comprensión de los productos y servicios del sistema financiero. Habilidades y destrezas financieras para realizar procedimientos financieros. Toma de decisiones económicas y financieras.</p>
<p>Aprendizaje Basado en Problemas El ABP es una metodología en la que se investiga, interpreta, argumenta y propone la solución a uno o varios problemas, creando un escenario simulado de posible solución y analizando las probables consecuencias. El alumno desempeña un papel activo en el aprendizaje, mientras el docente es un mediador que guía al estudiante para solucionar el problema (Pimienta 2012, p. 146).</p>	<p>Rol del estudiante Rol del docente Evaluación</p>

Nota: Elaboración propia (2022).

Justificación de la Investigación

Sobre este punto, Cortés e Iglesias (2004) definen a la justificación como el porqué de la investigación considerando su conveniencia, la relevancia social, las implicaciones prácticas o problemas que ayudará a resolver, además del valor teórico que aportará y su utilidad. Asimismo, la justificación se aborda desde la justificación teórica, metodológica y práctica.

Justificación Teórica

Desde el abordaje de la justificación teórica, para Bernal (2010) esta se relaciona con la reflexión y el debate teórico de un determinado conocimiento como con la confrontación con la teoría, sus resultados o para hacer una reflexión epistemológica del conocimiento existente. En el caso de esta investigación, se justifica teóricamente porque presenta una nueva alternativa de análisis teórico de las competencias financieras desde la socioformación.

Justificación Metodológica

Sobre este concepto, Bernal (2010) explica que la justificación puede ser metodológica cuando en la propuesta de investigación se propone la creación de un nuevo método o estrategia para la obtención del nuevo conocimiento. Así, esta tesis busca fortalecer una línea de investigación respecto a la educación financiera que se ha investigado desde el diagnóstico del problema (Tinoco, 2018 y Eyzaguirre et al., 2016) o la evaluación de conocimientos adquiridos (Ramos y Boyd, 2018) y, en menor medida, en la evaluación de estrategias metodológicas para contribuir con el aprendizaje (Caballero y Ramos, 2018).

Justificación Práctica

En relación con la justificación práctica, Hernández et al. (2014) sostienen que se sostiene con la solución a un problema real, de hecho, este trabajo investigativo responde a la necesidad de mejorar las carencias de las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de estudios de un instituto de educación superior de Salud de Lima, por medio de un modelo teórico-práctico que le sirva como guía en la enseñanza-aprendizaje para mejorar dichas competencias.

Justificación Social

Nuevamente, Hernández et al. (2014) indican que una investigación es más sólida mientras responde a las preguntas que la justifican para ejecutarla, entre ellas las relacionadas a la relevancia social, es decir, cómo la investigación contribuye con la sociedad. De esta manera, la tesis tiene como objeto de estudio a los estudiantes de educación superior que, por ese rol, han tenido que tomar decisiones relacionadas al uso del dinero, en especial cuando planifican no solo su día a día, sino cuando comienzan a tomar decisiones para el futuro que puede afectarlos a ellos, a sus familias y a la sociedad.

Población, Muestra, Muestreo y Unidad de Análisis

Población

Hernández et al. (2014) definen a la población como el “conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (p. 174). Es así como la población de la investigación estuvo compuesta por los estudiantes del tercer año de un instituto superior en Salud de Lima, los docentes del tercer año y los especialistas en el tema de educación financiera.

Muestra y Muestreo

Igualmente, Hernández et al. (2014) argumentan que la muestra, como un subgrupo de la población, “es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población” (p. 175). Por su parte, Cortés e Iglesias (2004) agregan que el muestreo puede ser probabilístico o no probabilístico; en el primero “todos los elementos tienen la misma probabilidad para ser elegidos” (p. 90), mientras que en el segundo depende del criterio del investigador.

En este trabajo, la muestra fue integrada por 34 discentes, dos educadores a cargo del tercer año relacionados a cursos de desarrollo de empresas y metodología, y dos especialistas del tema de educación financiera. Además, utilizó un muestreo no probabilístico o por conveniencia de la investigadora.

Unidad de Análisis

En el caso de la unidad de análisis, Hernández et al. (2014) consideran que “la unidad de análisis indica quiénes van a ser medidos, es decir, los participantes o casos a quienes en última instancia vamos a aplicar el instrumento de medición” (p. 183). Asimismo, Cisterna (2007) añade que los sujetos que son objeto de estudio se pueden diferenciar en estamentos, es decir, en tipos como estudiantes, docentes, personal administrativo y cualquier otro relacionado con el estudio. Así, en esta investigación, la unidad de análisis está representada por los 34 discentes, dos profesores del tercer año de estudios del instituto de educación superior en Salud de Lima y dos especialistas del tema de educación financiera.

Metodología de la Investigación

Paradigma

La investigación se enmarcó en el paradigma sociocrítico e interpretativo. Sobre este concepto, Ricoy (2006) ratifica que el paradigma crítico implica una constante reflexión, así como reconoce que tiene un carácter participativo y colaborativo. Incluso, citando a Escudero (1987), Ricoy indica como características de este paradigma: a) Una visión holística y dialéctica, es decir, no solo se centra en el tema educativo, sino también incluye los aspectos económicos, culturales, entre otros que lo rodean, b) Una visión democrática del conocimiento, en la medida que los sujetos parten de la investigación participan de forma activa y comprometida, c) Una investigación generada desde la práctica,

es decir, desde su contexto considerando la problemática, las necesidades e intereses de los sujetos del estudio, y d) Compromiso y transformación social, como una aspiración.

Similarmente, Alvarado y García (2008) coinciden en el carácter autorreflexivo de este paradigma, en la medida que el conocimiento se elabora a partir de la reflexión de los propios intereses y necesidades. Además, cuenta con un carácter participativo, de hecho, consideran que las soluciones se encuentran a nivel comunitario con la participación de los distintos actores institucionales. Es así como la propuesta busca promover una autorreflexión sobre la enseñanza de la educación financiera para mejorar las competencias financieras, como también la participación del estudiante en su propio de enseñanza-aprendizaje.

Enfoque

En cuanto al enfoque, para la investigación propuesta se aplicó el enfoque cualitativo, entonces, de acuerdo a Hernández et al. (2014), tiene un carácter indagatorio y permite afinar las preguntas que guían la investigación como el desarrollo de preguntas en las distintas etapas de la investigación. A esto se agrega la inmersión inicial en el campo, es decir, el contacto con el ambiente y los sujetos del estudio. En ese contacto con los sujetos y su escenario, el investigador se apoyará en diversas técnicas de recolección de los datos. Otro aspecto adicional es el carácter interpretativo de este enfoque, debido a diversas realidades subjetivas, de los sujetos diversos, cuyos puntos de vista son analizados e interpretados.

Tipo de Investigación

Este trabajo es de tipo aplicada educacional. Sobre este concepto, González et al. (2007) sostienen que la investigación aplicada busca no solo acceder a un nuevo conocimiento, sino también a aplicarlo a un problema. Entre los tipos de investigación aplicada se encuentra la investigación-acción, por medio del cual se investiga un problema

para poder plantear una mejora en su práctica, siendo el ámbito educativo en donde suele aplicarse (Vargas, 2009).

Diseño de la Investigación

Retomando a Hernández et al. (2014), en la investigación no experimental no se realiza una manipulación deliberada de variables, sino que se observan los fenómenos tal como acontecen. Asimismo, es una investigación de tipo transeccional, debido a que la recolección de los datos se da en un solo momento.

Métodos Teóricos, Empíricos y Estadísticos de la Investigación

De acuerdo a Rodríguez y Pérez (2017), los métodos de investigación son una forma por medio de la cual el investigador interactúa con el objeto de estudio. A continuación, se presentan los métodos considerados para la investigación.

Histórico – Lógico

En este punto, Rodríguez y Pérez (2017) mencionan que este método implica la revisión histórica del objeto de la investigación, mientras que lo lógico se relaciona con la interpretación de la revisión de esa historia y sus conclusiones.

Análisis – Síntesis

Continuando con Rodríguez y Pérez (2017), el análisis permite descomponer el todo en partes para estudiar cada elemento, mientras que la síntesis realiza el proceso inverso, es decir, combina las partes, previamente analizadas, en un todo.

Inductivo-Deductivo

Por su parte, García (2016) argumenta que el método inductivo implica un razonamiento del conocimiento particular al general; mientras que el deductivo tiene que ver con un razonamiento del conocimiento general al particular.

De lo Abstracto a lo Concreto

Para Cerezal y Fiallo (2003), el conocimiento cuenta con dos niveles; el conocimiento abstracto o racional y el concreto sensible. Así, en la primera etapa, el conocimiento concreto sensible implica el acceso al reflejo del mundo desde las sensaciones, percepciones y representaciones, mientras que el conocimiento abstracto o racional permite el análisis, la síntesis y la generalización para llegar a conclusiones respecto a un objeto.

Modelación

Por su parte, García (2016) propone que este método construye un modelo del fenómeno en estudio que esquematiza sus características como permitir un mejor estudio en comparación con la realizada y que se pueda interpretar.

Técnicas e Instrumentos de Investigación

Métodos Empíricos

Con referencia a estos métodos, Cerezal y Fiallo (2004) destacan que ayudan a descubrir y recolectar datos relacionados al objeto de la investigación. Por ello, los métodos empíricos utilizados son los siguientes:

Entrevistas Semiestructuradas. Acerca de este tipo de entrevistas, Hernández et al. (2014) explica que estas proporcionan al investigador la libertad de incluir nuevas preguntas a las ya establecidas. De esta manera, en esta investigación se realizan estas entrevistas a

discentes del tercer año de estudios y a profesores a cargo del curso de emprendimiento y metodología, así como a especialistas del tema de educación financiera.

Encuesta o Cuestionario. Continuando con Hernández et al. (2014), el cuestionario se entiende como el “conjunto de preguntas respecto de una o más variables que se van a medir” (p. 217). En esta investigación se aplicó una encuesta entre los estudiantes sobre problemas financieros para determinar el nivel de conocimiento, la toma de decisiones, así como también para conocer sus comportamientos financieros actuales.

Criterio de Expertos. Para este trabajo se validaron los instrumentos elaborados de la estrategia metodológica con expertos educadores.

Tabla 2

Expertos seleccionados para validar los instrumentos.

Expertos	Grado académico	Especialidad	Ocupación
Patricia Marina Ugarte Alfaro	Doctor	Educación	Docente EPG-USIL
Marisol Josefina Sarmiento Alvarado	Doctor	Educación	Docente EPG-USIL
Jorge Miguel Castillo Castillo	Magister	Educación	Investigador, ex docente USIL

Nota: Elaboración propia (2022).

Métodos Matemáticos y Estadísticos

La investigación tuvo un enfoque cualitativo, aunque se aplicó una encuesta cuya data fue procesada mediante el programa estadístico SPSS. Asimismo, la estadística descriptiva fue una herramienta esencial para el diagnóstico.

Estructura de la Tesis

El trabajo investigativo da inicio con la introducción en la que se presenta el planteamiento del problema, en este caso, las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de una institución de educación superior en Salud. Asimismo, también se redacta la

formulación del problema, la cual incluye el problema general y las preguntas científicas, además de los objetivos de la investigación, general y específicos. Posteriormente, se presentan las categorías y subcategorías. Al mismo tiempo, se describe la justificación, la población, la muestra, el muestreo y la unidad de análisis, seguido por la metodología de la investigación y cerrando con las técnicas e instrumentos utilizados en el trabajo de campo.

De otro lado, en el Capítulo 1 se corresponde con el marco teórico que incluye la revisión de los antecedentes de investigación similares en el ámbito nacional e internacional, continuando con los fundamentos teóricos de las categorías y subcategorías.

Igualmente, en el Capítulo II se describe el diagnóstico o el trabajo de campo para lo cual se describe el contexto del trabajo de campo, el proceso de recojo de los datos, el análisis e interpretación de los resultados por medio de técnicas e instrumentos y el análisis, interpretación de los resultados luego de la triangulación, finalizando con las conclusiones aproximativas.

Mientras que en el Capítulo III se expone la propuesta educativa tras realizar la triangulación de los resultados del trabajo de campo. Además, se incluye la fundamentación de la propuesta, la descripción del diseño, su implementación y su validación.

Finalmente, luego de concluir con la investigación, la revisión de las teorías, el trabajo de campo, la sistematización de los hallazgos y una modelación de propuesta educativa apoyada en la estrategia metodológica ABP, se redactaron las conclusiones a las que arribó el trabajo investigativo, incluso, las recomendaciones para una mejor aplicación de esta propuesta.

Capítulo I

Marco Teórico, Conceptual y Referencial

Antecedentes de la Investigación

Una vez planteado el problema y habiendo determinado las preguntas y los objetivos o tareas científicas, es de suma importancia establecer los fundamentos teóricos en los que está basada la investigación. Por ende, se inicia con la presentación del marco teórico, exponiendo los antecedentes de la investigación, tanto nacionales como internacionales que esclarecen el panorama referente a la problemática de este trabajo.

Antecedentes Internacionales

Este apartado investigativo se inicia con Ortega y Carrascal (2017), quienes llevaron a cabo una investigación que tuvo como objetivo evaluar la relación entre el ABP y el desarrollo de las competencias económicas y financieras desde el álgebra al compararla con el método tradicional. Respecto a la metodología, se utilizó un enfoque cuantitativo con un diseño cuasiexperimental con un grupo de control y uno experimental. Además, la muestra fue de 49 estudiantes, 24 del grupo experimental y 25 del grupo control, a quienes se les aplicó un pretest y un postest. Cabe mencionar que el pretest incluyó temas de la prueba “Saber” de educación económica y financiera¹, mientras que el postest incluyó las mismas preguntas, a las que se agregaron preguntas relacionadas al ABP. De esta manera, se llegó a la conclusión que el ABP incidió de manera significativa en el desarrollo de las competencias económicas y financieras con la enseñanza del álgebra.

¹ De acuerdo a Instituto Colombiano para la Evaluación de la Educación- ICFES (2015) Saber es una prueba de Educación Económica y Financiera que explora las competencias de planeación y administración, los contenidos relacionados y los contextos en los que se aplican. Asimismo, las autoras agregan que la prueba es elaborada por el Ministerio de Educación Nacional en alineación con la prueba PISA.

Al mismo tiempo, de acuerdo a las autoras, la comparación de las pruebas pretest y postest, tanto en el grupo experimental como en el grupo control, mostró mejoras tras la aplicación del método ABP y el tradicional, respectivamente. Sin embargo, al comparar las mejoras de cada grupo, se observó que en el caso del grupo experimental las mejoras fueron más marcadas debido al incremento de estudiantes en los niveles básico, alto y superior; en comparación de la concentración en solo el nivel básico para el grupo control. Por ello, el ABP fue una metodología significativamente superior en la enseñanza-aprendizaje.

Continuando con un tema de educación financiera, Sorroche del Rey (2019) desarrolló una investigación para alcanzar el máster en profesorado de educación secundaria, teniendo como objetivo comprobar la eficacia de la metodología ABP en la enseñanza del bloque de economía familiar entre estudiantes de secundaria. En esta investigación se utilizó un enfoque cuantitativo de diseño cuasi experimental, además, la muestra estuvo compuesta por 26 discentes en una clase con el método tradicional y 25 en la clase con ABP.

De esta forma, los contenidos de estudio fueron agrupados en tres unidades: planificación financiera, salud financiera y el dinero y sus formas, aunque solo se trabajaron el primero y el último. La autora concluyó que el ABP fue más efectivo que el método tradicional, sin embargo, para el progreso de un nivel a otro, tuvo mayor relevancia el tradicional, lo que indica que, si bien el ABP es una metodología adecuada para el bloque de economía doméstica, se presentan limitaciones como la dificultad de trabajar de manera autónoma y el uso limitado de las TIC para buscar información.

Por otra parte, Antequera (2016) llevó a cabo una investigación que tuvo como objetivo el diseño, aplicación y análisis de un modelo didáctico apoyado en los principios del ABP en la enseñanza de artes. La metodología es descrita como un estudio empírico con enfoque cualitativo, con una aproximación a la etnografía y la estrategia de investigación de estudio de casos múltiples. En este caso, la muestra estuvo integrada por 47 educandos

divididos en cuatro grupos, dos a cargo de un tutor experto y los otros bajo responsabilidad de un no experto. Adicionalmente, otra distinción de los grupos fue el nivel de rendimiento. La principal conclusión fue que los discentes de alto rendimiento, guiados por un tutor experto, obtuvieron mejores resultados en procesos de comprensión y análisis de situaciones problemáticas, en comparación con los otros grupos. Asimismo, se observó que el tutor experto tenía una mayor interacción con los jóvenes de mayor rendimiento, en comparación del no experto quién utilizó la misma estrategia de facilitación con ambos grupos.

Por otro lado, Nieto (2019), planteó en su tesis de maestría en pedagogía el objetivo de implementar la estrategia ABP en la enseñanza y el aprendizaje de las ciencias sociales en una institución educativa del décimo grado. El autor utilizó una metodología que incluyó un enfoque cualitativo y fue descrita como una investigación-acción. En cuanto a la muestra, estuvo integrada por 37 alumnos con edades entre 15 a 17 años. Para la recolección de datos se utilizó formatos diligenciados, portafolios, informe final, evaluación escrita y exposiciones, como la evaluación de las sesiones por parte del docente. Asimismo, se dividió a los 37 en cinco grupos de cinco y dos de seis. La conclusión principal fue que la implementación de la estrategia ABP implicó la mejora de la calidad de la enseñanza de las ciencias sociales, como el rendimiento académico y la motivación estudiantil.

Del mismo modo, Méndez de Melo (2015) dio a conocer una investigación para su tesis de maestría en Educación, que tuvo como objetivo encontrar el beneficio del ABP en el pensamiento crítico. Respecto a la metodología, se utilizó un método mixto con un diseño cuasiexperimental de tipo transaccional, como de nivel descriptivo que midió y describió el cambio posible a partir de la estrategia didáctica propuesta. Para el trabajo de campo, utilizó una muestra por conveniencia de diez educandos de entre 17 y 23 años de una universidad privada. Para la recolección de datos aplicó un cuestionario de competencias genéricas individuales que se utilizó como pretest y posttest de la intervención. A esto hay que agregar

la observación en el aula, en la que se trabajó con una rúbrica para la evaluación del pensamiento crítico. La principal conclusión de la investigación fue que la estrategia del ABP favoreció el desarrollo del pensamiento crítico, como también se encontró que, si bien se desarrolló un alto nivel de análisis e inferencia, también se observaron dificultades en la conexión entre conceptos y su aplicación en contextos reales.

Antecedentes Nacionales

En el caso de las investigaciones nacionales, Díaz y Silva (2021) definieron en su tesis de maestría en Educación el objetivo de determinar la correlación entre las variables ABP e intención emprendedora entre los estudiantes del segundo ciclo de estudios generales. El estudio utilizó un enfoque cuantitativo de diseño no experimental y de tipo transversal, con un tipo de investigación básico-teórico de nivel descriptivo-correlacional. Asimismo, la muestra estuvo conformada por 145 alumnos a quienes se les aplicó dos encuestas, una relacionada a la variable ABP y la otra para intención en emprendimiento. La conclusión principal del estudio fue que se encontró correlación entre las variables, sin embargo, la correlación era negativa moderada, por lo tanto, las razones de la variable intención emprendedora podría estar relacionada por otros factores. Aunque indican que sí encontraron una correlación positiva con las variables específicas de aprendizaje activo y trabajo colaborativo con la intención emprendedora.

También es importante mencionar a Barreto (2018) quien elaboró una tesis de maestría en Docencia Universitaria teniendo como meta encontrar la relación entre la variable ABP y el rendimiento académico de las matemáticas. La metodología de la tesis tuvo un enfoque cuantitativo, de diseño cuasiexperimental transaccional y catalogada como aplicada explicativa. La muestra estuvo integrada por 74 estudiantes, 37 del grupo control y 37 del experimental. Incluso, la recolección de los datos se efectuó mediante una lista de cotejo, una

prueba de entrada y de salida. Es así como se encontraron diferencias significativas en los resultados del grupo control y el experimental en el nivel de rendimiento académico, en la dimensión de aprendizaje teórico, en la de aprendizaje operativo, en la de reconocimiento gráfico y en la de resolución de problemas, siendo el segundo grupo el que obtuvo los mejores resultados académicos.

Por su parte, Maguiña (2019) desarrolló una tesis en Docencia Superior con el objetivo de encontrar relación entre las variables ABP y el aprendizaje de contabilidad de costos entre los estudiantes de Contabilidad de los ciclos V y VI de la Universidad San Pedro. Para este trabajo, el diseño metodológico fue de enfoque cuantitativo, no experimental y utilizó los métodos científicos deductivo-inductivo, analítico-estadístico y sintético. Se elaboró una muestra que coincidió con la población de 58 educandos, siendo las técnicas utilizadas la recolección de datos, el análisis documental y la encuesta. La principal conclusión fue que la enseñanza por medio del ABP proporcionó mejores resultados en el aprendizaje, así como también se encontraron mejores resultados con respecto a la motivación que podría estar relacionado a la nueva forma de enseñanza diversificada, el trabajo grupal y en el proceso de evaluación y el rendimiento académico.

Por su parte, Alvarado (2018) trabajó un estudio sobre la relación de las competencias profesionales y el ABP entre estudiantes de la asignatura de Contabilidad Financiera I de la Universidad Continental en Huancayo. Para ello, se utilizó un enfoque cuantitativo, con un diseño descriptivo correlacional y un tipo de estudio no experimental. El tamaño de la muestra fue de 30 discentes a quienes se aplicó un cuestionario para recoger datos sobre el método del ABP y una prueba objetiva sobre temas relacionados a las competencias profesionales. Como conclusiones, el autor encontró una relación significativa entre el ABP con las competencias profesionales a nivel general, como en los temas de empresa y documentos mercantiles, cuenta, plan contable y libros contables.

Entrando en el terreno de la enseñanza de historia, Tacsá (2021) formuló una tesis de maestría en Educación sobre la aplicación de la estrategia ABP para el desarrollo de la competencia construye interpretaciones históricas en un grupo de estudiantes de cuarto de secundaria. La metodología se enmarcó en el paradigma sociocrítico, cuenta con un enfoque holístico, con un tipo de investigación educacional y un diseño no experimental con corte transeccional descriptivo. Además, la muestra fue de 22 alumnos y tres docentes de Ciencias Sociales, incluso las técnicas utilizadas fueron la encuesta, la entrevista y la observación.

Vale recordar que en el trabajo de campo se encontraron las siguientes categorías emergentes: las capacidades de la competencia son trabajadas de manera aislada, la deficiente habilidad de problematización en relación al tema a debatir por parte del docente, la ausencia de disciplina y motivación de los estudiantes y la ineficacia del debate como herramienta del aprendizaje significativo. Por lo tanto, se planteó una propuesta de ABP para desarrollar las tres capacidades relacionadas a la competencia construye interpretaciones históricas, es decir, la interpretación crítica de diversas fuentes, la comprensión del tiempo histórico y la elaboración de explicaciones de procesos históricos. Así, la principal conclusión fue que se modeló la propuesta para desarrollar la competencia construye interpretaciones históricas en los discentes, asimismo, se encontró que era necesario promover el trabajo colaborativo por medio de los aprendizajes significativos y desarrollo de habilidades.

Fundamentos Teóricos sobre las Competencias Financieras

Competencias

En la revisión histórica del término “competencias”, Inchaústegui (2018) menciona que el concepto puede rastrearse en los antiguos griegos como en Platón y su alusión a la capacidad de pensar, la que se desea desarrollar por medio de las competencias, igualmente, con Aristóteles y el concepto de facultad o potencia que poseen todas las personas, pero se

diferencian en la capacidad de ejecutar esa facultad, de pasar a la acción. En conceptualizaciones más modernas en el ámbito laboral, el autor destaca el papel de McClellan con respecto al uso del término “competencia” para evaluar el desempeño en el ámbito empresarial, así como la introducción de la variable desempeño-calidad como un medio para medir la necesidad de logro o resultados cuantitativos con la calidad en el trabajo o resultados cualitativos.

De esta forma, los resultados mostrarían la relación entre este tipo de necesidades y el éxito profesional, como proporcionaría información para formar a las personas en ese perfil ideal. De manera similar, en el ámbito educativo, Cuba (2016) encontró que, en los sesenta, el término “competencia” fue utilizado para establecer el perfil de los futuros docentes. Así, de acuerdo al enfoque de la metodología Análisis Funcional del Trabajo, primero, se distingue las funciones del puesto y las acciones del trabajador; segundo, se conceptualizan los requerimientos para un desempeño eficiente.

Por su parte, Tejada (1999) distingue un análisis lexicológico del término “competencia”, resaltando algunas acepciones del significado, como la visión de Prieto (1997), quién presenta a la competencia como autoridad en el ámbito laboral. Desde esta visión, la competencia se relaciona a tareas y funciones, es decir, las actuaciones como los resultados esperados del trabajador. Otras acepciones que Tejada (1999) recoge y destaca son las competencias como capacidades, es decir, la destreza; los conocimientos como resultado de un proceso de aprendizaje; y las competencias como suficiencia. En otras palabras, como las actuaciones y resultados esperados, se espera que, desde una posición privilegiada le permita ser competente y competitivo. Con esta revisión, se muestra una síntesis, presentado las competencias como las tareas, funciones y roles del profesional, es decir, la incumbencia, para el desarrollo adecuado del puesto del trabajo, o sea, la suficiencia, que se logran mediante la capacitación y cualificación.

Desde la socioformación, Tobón (2013) define las competencias como el conjunto de actuaciones integrales que permiten enfrentarse a problemas en diversos contextos con el apoyo de los saberes, de manera idónea y ética. Con este concepto, no se centra en el aprendizaje, es decir, en la asimilación de información, sino que va más allá dado que promueve una formación humana integral, al añadir los conocimientos, las habilidades, los medios y los recursos que se usan para obtener el conocimiento y aplicarlo, así como las actitudes personales en la relación con la comunidad. A esto se agrega el concepto de pensamiento complejo que es considerado un método para la construcción del saber, que no solo incluye el ámbito cognitivo, sino que incluye la relación social, como los ámbitos “biológico, cerebral, espiritual, lógico, lingüístico, cultural, social e histórico” (p. 30).

Otro aspecto a destacar respecto a la definición de competencias por parte de Tobón (2013) es la relación de las actuaciones integrales con la movilización de saberes, saber ser, saber conocer y saber hacer. Desde esta perspectiva, el saber ser se relaciona con los contenidos afectivos, con la construcción de la identidad personal; el saber conocer con las herramientas necesarias en una situación determinada para procesar la información obtenida; mientras que el saber hacer lleva a la acción, es decir, a la ejecución de una actividad o resolución de un problema en un contexto determinado.

En el terreno de las entidades internacionales, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2013a) conceptualiza a las competencias como el conjunto de conocimientos, destrezas y habilidades que pueden aprenderse y que permiten a las personas desarrollar tareas de manera conveniente. No obstante, en el caso del ámbito educativo peruano, el Minedu (2016), en el Currículo Nacional de Educación Básica (CNEB) define las competencias como la facultad de una persona para combinar capacidades para lograr un propósito en un contexto específico, de manera oportuna y sentido ético. Así, las

capacidades son definidas como los recursos que logran una actuación competente, las cuales son los conocimientos, habilidades y actitudes.

Las competencias Financieras

Con referencia a las competencias financieras, la OCDE (2013b) las define como:

El conocimiento y comprensión de los conceptos y riesgos financieros, y a las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir la participación en la vida económica². (p. 12)

Este es el concepto que se aplica para el desarrollo de la prueba PISA financiera entre los estudiantes. Asimismo, la OCDE (2013b) añade que esta prueba no evalúa solo conocimientos y comprensión de productos financieros, sino también destrezas, motivación y confianza para aplicar ese conocimiento en distintos contextos financieros. Además, en cuanto al conocimiento y comprensión de los riesgos financieros, esta organización indica que implica el conocimiento de los productos financieros, los riesgos posibles que pueden afectar su economía, como el conocimiento de conceptos como interés o inflación. En cuanto a las destrezas, se relaciona a los procesos cognitivos que hace posible acceder a la información, realizar comparación y valorar; así como incluir destrezas relacionadas a las competencias matemáticas. En el caso de la motivación y confianza, implica tres aspectos; la

² El contenido del concepto “competencia financiera” es utilizado en la versión en inglés de la publicación de la OECD de 2013 y en las posteriores publicaciones de resultados de la prueba PISA financiera, pero bajo el concepto de alfabetización financiera. *Financial literacy is defined as knowledge and understanding of financial concepts and risks, and the skills, motivation and confidence to apply such knowledge and understanding in order to make effective decisions across a range of financial contexts, to improve the financial well-being of individuals and society, and to enable participation in economic life. (OECD, 2017: 24)*

motivación que lleva a buscar información financiera, la confianza para utilizar dicha información y el aspecto emocional que influye al tomar decisiones financieras.

Nuevamente, el Minedu (2016) añade en el Currículo Nacional la competencia 19: “Gestiona responsablemente los recursos económicos, para las cual, considera las capacidades Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero y Toma decisiones económicas y financieras” (p. 23). Cabe mencionar que, con base en esta competencia, se han desarrollado programas educativos para estudiantes del primer al quinto año de secundaria de la educación básica regular. Así, por medio de siete niveles, se incluyen temas que van desde la propia identidad y la participación, pasando por la identificación de los aspectos relacionados a la economía familiar y de las instituciones responsables de las actividades económicas, como el uso del dinero, el papel como consumidor, la promoción del ahorro, hasta temas más complejos relacionado a las tomas de decisiones económica personales y del Estado. Luego de la revisión del concepto competencias y competencias financieras, se procede a presentar la relación con otros conceptos.

Otros Conceptos Relacionados: Inclusión Financiera y Educación Financiera

La CMIF, mencionada en la ENIF (2015), definió la inclusión financiera como el acceso y uso de los distintos productos y servicios ofrecidos por el sistema financiero por parte de todos los grupos de la población. Este concepto se desarrolló en un contexto en el cual, por el lado de la oferta, el 51 % de los distritos del país contaba con presencia del sistema financiero, es decir, por medio de la presencia de medio de oficinas, ATM, corresponsables, pero, desde la demanda, con solo un 35 % de adultos con una cuenta de ahorro, así como un 37 % con preferencia de ahorro fuera del sistema financiero formal.

De hecho, la ENIF consideró tres pilares para la inclusión financiera; el acceso a los servicios financieros por medio de la mayor expansión de puntos de atención, como el uso de los medios digitales, la interoperabilidad y la incorporación de los segmentos de la población excluidos del sistema formal por medio de programas especiales; el uso, implica incentivar el uso de los productos y servicios financieros formales ofrecidos; y, por último, la calidad, es decir, productos que se ajusten a las necesidades de los distintos clientes.

Respecto a la educación financiera, la OCDE (2006) la explica como el proceso por medio del cual se mejoran los conocimientos de los productos financieros y sus riesgos, se desarrollan las habilidades y confianza para la toma de decisiones por medio de la instrucción. Asimismo, atribuye que la educación financiera es importante debido a una mayor oferta de productos financieros, pero también a una visión de mayor complejidad en dichos productos, el incremento de la expectativa de vida junto con los cambios en los ahorros previsionales y los bajos niveles de comprensión de los temas financieros.

En el caso peruano, el PLANEF de la CMIF (2017) definió a la educación financiera como “el proceso del desarrollo de conocimiento, las habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero” (p. 23). En este caso, el conocimiento implica la comprensión de los productos y servicios financieros ofrecidos, así como también comprender los papeles ejercidos por los actores, es decir, proveedores y consumidores; las habilidades relacionadas a la capacidad de aplicar el conocimiento y el manejo de sus finanzas; las actitudes, en otras palabras, el aspecto emocional o las motivaciones y percepciones que llevan a tomar las decisiones financieras; y el bienestar financiero, que implica las actuaciones de las personas en distintos contextos financieros considerando una perspectiva ética.

Cabe mencionar que en el PLANEF se proponen medidas para mejorar la educación financiera en el Perú y se menciona como grupos prioritarios a los estudiantes de la

educación básica, los de la educación superior, las poblaciones vulnerables, microempresarios y trabajadores (CMIF, 2017). De hecho, la ENIF también resalta la importancia de la educación financiera en todos los segmentos de la población, proponiendo dividir la intervención en grupos de educación básica, es decir, niños y adolescentes, y fuera de la educación básica que incluye a jóvenes y adultos. Es importante agregar que el análisis respecto a este tipo de educación en el Perú, según la ENIF, señala a la dispersión de la población adulta como un problema, por lo que recomienda distinto tipo de intervenciones para cada grupo (CMIF, 2016).

Otro aspecto a resaltar es la relación entre inclusión y educación financiera. A saber, el PLANEF de la CMIF (2017) considera que la segunda permitirá tomar decisiones responsables con respecto al uso de los productos y servicios del sistema financiero. A esto se agrega la desconfianza al mismo sistema financiero, de allí al uso de productos y servicios del sector informal, por lo tanto, una adecuada educación financiera implicaría una mayor inclusión financiera.

Siguiendo con la relación entre inclusión y educación financiera, Feijoo (2016), en la *Sistematización de Programas de Educación Financiera*, manifiesta que el proyecto *Innovations for Scaling Up Financial Education* y el proyecto Promoviendo una Microfinanza Rural Inclusiva, ambos dirigidos a beneficiarias de Juntos, lograron no solo mejoras en el conocimiento de conceptos financieros, sino también en el uso de sus cuentas de ahorro, no solo para retirar el dinero, sino para ahorrar y realizar mayores operaciones con sus cuentas. Por su parte, Prim et al. (2015) encontraron que el proporcionar educación financiera a grupos vulnerables los acerca al sistema financiero y a los incluidos financieramente los protege del sobreendeudamiento. Igualmente, el Centro de Estudios Financieros (CEFI, 2017) de la Asbanc, en su sistematización sobre la aplicación de una propuesta educativa con usuarias de Juntos, encontró que adquirieron conocimientos

financieros que aplicarían en su vida diaria, pero también mejoras en su autoestima y sus derechos como clientes del sistema financiero, es decir, que se evidenció un cambio de actitud personal sobre la toma de decisiones y sobre la atención que debían recibir.

De la revisión de las investigaciones presentadas se encuentra que la importancia de la educación se relaciona con la mejora en los conocimientos de temas financieros (Feijoo, 2016), con cambio de actitud hacia el sistema financiero y sus propias finanzas (CEFI, 2017), el acceso a conocimientos por parte de grupos subrepresentados (CMIF, 2015 y CMIF, 2016), así como también en la toma de decisiones y cambios de comportamientos (Feijoo, 2016).

Subcategoría Conocimiento y Comprensión de los productos y servicios del sistema financiero (Saberes). Esta subcategoría se relaciona con los saberes o saber conocer, que es definida por Tobón (2013) como:

La puesta en acción-actuación de un conjunto de herramientas necesarias para procesar la información de manera significativa acorde con las expectativas individuales, las propias capacidades y los requerimientos de una situación en particular. (p. 250)

Por su parte, Segarra y Bou (2005) presentan el concepto de conocimiento de Nonaka y Takeichi como “un proceso humano dinámico de justificación de la creencia personal en busca de la verdad” (p. 177) y el concepto de Tsoukas y Vladimiro que es “la capacidad individual para realizar distinciones o juicios en relación a un contexto, teoría o ambos” (p. 178).

No obstante, para esta investigación, los conocimientos se relacionan con productos y servicios del sistema financiero, asimismo, no se trata necesariamente de conocimientos nuevos, sino que se apela a los saberes previos, dado que las personas suelen contar con información adquirida por su entorno, como tener experiencia con productos y servicios financieros, ya sea formal o informalmente.

Indicadores.

- Explica los beneficios del ahorro financiero y el uso del presupuesto para controlar el ahorro.
- Explica los beneficios del crédito formal.

Habilidades y Destrezas Financieras para realizar Procedimientos Financieros

(Saber Hacer). Para Bruner, citado por Rodríguez (2007), la habilidad es definida como:

Una forma de relacionarse con las cosas, es una capacidad que nos permite estar en el mundo para resolver las situaciones que dicho mundo nos plantea. Las habilidades se remiten a conocimientos del sujeto puestos en acción. Un conocimiento se convierte en realidad cuando desciende a los hábitos. (p. 151)

Del mismo modo, en la prueba PISA se espera que los alumnos posean habilidades relacionadas con la aritmética básica para la realización de cálculos en un contexto cotidiano (OCDE 2013b). Por último, esta subcategoría se relaciona con el saber hacer, que es definido por Tobón (2013) como “el saber del desempeño en la realidad, de forma sistemática y reflexiva, buscando la consecuencia de metas, de acuerdo con determinados criterios” (p. 251) y por Rodríguez (2007) como “las capacidades específicas que identifican al profesional propiamente dicho, diferenciándolo de otros profesionales” (p. 151).

Indicadores.

- Realiza cálculos de interés simple y compuestos
- Formula presupuestos personales considerando ahorros, necesidades, deudas y futuros proyectos.
- Utiliza medios de pagos electrónicos como forma segura de transacciones.

Toma de Decisiones Económicas y Financieras (Saber Ser). La toma de decisiones es el “proceso de elección de la alternativa más viable para lograr un objetivo” (Enciclopedia económica, 2021) e implica cuatro procesos; inteligencia, que consiste en identificar y definir

el problema; el diseño, que implica las acciones a tomar y la evaluación de las alternativas, la selección y la revisión. Esta selección de lo más viable es relacionada con el saber ser. Al respecto, Tobón (2013) explica que el saber ser es:

La articulación de diversos contenidos afectivo-motivacionales enmarcados en las competencias y se caracteriza por la construcción de la identidad personal y la conciencia y control del proceso emocional-actitudinal en la realización de una actividad o resolución de un problema. (p. 249)

Por su parte, Rodríguez (2007) ratifica que son “aquellas capacidades del profesional en el campo de su desarrollo como persona, como actor social, que implican una conciencia ética y una deontología particular; éstas se constituyen en un horizonte para entender el sentido humano” (p. 151). Como se puede apreciar hay un aspecto emocional en la toma de decisiones que se consideran para esta subcategoría.

Indicadores.

- Gestiona los recursos económicos al promover el ahorro considerando los riesgos y beneficios para el presente y el futuro.
- Gestiona el ahorro previsional pensando en el futuro.
- Evalúa un tipo de crédito de acuerdo a su percepción de riesgos y beneficios.

Fundamentos Teóricos del ABP

Reflexiones Teóricas sobre el Aprendizaje

Sobre este punto, Piaget (1991) describe seis etapas de desarrollo cognitivo, aunque luego termina agrupándolas en cuatro etapas; sensoriomotor, que va de los cero a los dos años y que incluye los primeros reflejos del infante; la etapa de inteligencia intuitiva que va de los dos a siete años y que abarca la aparición del lenguaje; la etapa de operaciones concretas que corre desde los siete a los 12 años; y, finalmente, la etapa de operaciones abstractas que va

desde la adolescencia a la adultez. Así, para explicar las conductas durante las distintas etapas, el autor incluye los conceptos de asimilación, equilibrio y acomodación. Según esto, el niño, en su relación con el entorno, tiende a asimilar nueva información e incorporarlas a su estructura preexistente. Esta nueva información se acomoda o reajusta a la estructura, mientras que el equilibrio es una compensación a las perturbaciones del entorno. Por último, la adaptación es el equilibrio entre asimilación y acomodación.

Precisamente, en este proceso mental es que Piaget (1991) describe el aprendizaje como “una modificación duradera (por tanto, equilibrada) del comportamiento en función de las adquisiciones debidas a la experiencia” (p. 128). Es así como en esta discusión sobre el desarrollo mental, Vygotsky (1978) desarrolla el concepto de Zona de Desarrollo Próximo (ZDP) al referirse a ella como:

La distancia entre el nivel real de desarrollo, determinado por la capacidad de resolver independientemente un problema, y el nivel de desarrollo potencial, determinado a través de la resolución de un problema bajo la guía de un adulto o en colaboración con otro compañero capaz. (p. 133).

Este concepto considera que el sujeto cuenta con una capacidad para resolver problemas en base con el desarrollo de sus funciones mentales o lo que denomina “nivel evolutivo real”, lo que le permite responder a problemas de su edad se relaciona con las funciones que han madurado, aunque pueden existir distintos factores que no lo hayan permitido. Mientras la zona de desarrollo próximo se relaciona con el desarrollo mental por madurar. (Vygotsky, 1978).

En consecuencia, tanto Piaget como Vygotsky formularon teorías para explicar el proceso cognitivo del niño y como ese proceso de aprendizaje se realizaba sobre bases biológicas. Posteriormente, Bruner formula su propuesta de aprendizaje por descubrimiento. De acuerdo a Camargo y Hederich (2010), Bruner, como asesor del *National Science*

Foundation para el desarrollo de la educación en ciencias, formuló el enfoque de aprendizaje por descubrimiento. Desde este enfoque, el estudiante resuelve las situaciones científicas problemáticas por medio del descubrimiento, contraponiéndose a la enseñanza tradicional memorística. Otro cambio significativo de la enseñanza fue que el cambio de los roles del docente y del estudiante, dado que el primero se colocó en el centro del proceso educativo, mientras que el docente se transformó en un guía en el desarrollo de capacidades sobre otras preexistente o andamiaje cognitivo.

Por otro lado, Ausubel (2002) desarrolló la teoría del aprendizaje significativo que explica el aprendizaje es un proceso por medio del cual el individuo aprende al relacionar el nuevo conocimiento con los que ya posee en su estructura cognitiva. Otro componente de este concepto es que el conocimiento o nueva información no siempre es significativa, sino potencialmente significativa, es decir, que la información o conocimiento no se organiza de manera arbitraria o literal, lo que sí sucede con el aprendizaje memorístico. Asimismo, Ausubel introduce otros conceptos relacionados como son los organizadores previos, que es una estrategia pedagógica que consiste en proporcionar información introductoria al estudiante, de tal manera que sirvan de andamiaje para la retención de la nueva información.

Esta revisión de autores de la corriente constructivista constituye un marco para esta tesis, dado que esta propuesta analizará el proceso enseñanza-aprendizaje de estudiantes del nivel superior, correspondiente a una etapa de desarrollo abstracto, de acuerdo a Piaget, con la capacidad de resolver problemas con un guía, de acuerdo a la teoría de Vygotsky, pero que no parten de un desconocimiento de conceptos de productos y servicios del sistema financiero, sino que poseen saberes previos, los cuales, con la propuesta educativa, servirán de anclaje con los nuevos saberes y para desarrollar un saber significativo.

En el contexto educativo se aplican distintas estrategias de enseñanza a los discentes con el fin de desarrollar o mejorar su aprendizaje. Por ello, en esta propuesta de investigación se propone el ABP como medio para el desarrollo de un tipo de competencia.

Estrategias Metodológicas

Sobre estas estrategias, Latorre y Seco del Pozo (2013) las definen como “un procedimiento heurístico que permite tomar decisiones en condiciones específicas” (p. 15), asimismo, explican que las estrategias en educación tienen al aprendizaje como objetivo intencional. Incluso está compuesta por pasos o procedimientos secuenciales para lograr el objetivo planteado. Por su parte, Gutiérrez (2018) presenta el concepto de estrategias de Ferreira quien la define como “el sistema de actividades, acciones y operaciones que permiten la realización de una tarea con una calidad requerida”. De esta forma, en el proceso de enseñanza-aprendizaje, dependiendo de quien aplica las estrategias, se pueden clasificar como:

Estrategias de Enseñanza. Se las conoce como los procedimientos realizados por el educador para lograr aprendizajes significativos (Parra, 2003). Igualmente, Gutiérrez (2018) en su revisión de Márquez, añade que son el conjunto de actividades de aprendizaje dirigidas a los discentes que se adaptan a sus características, los recursos con los que se cuentan y los contenidos que son objeto de estudio.

Estrategias de Aprendizaje. Son las actividades intencionales realizadas por el educando para lograr determinadas metas de aprendizaje (Parra, 2003). Por su parte, Latorre y Seco del Pozo (2013) explican que son las actividades realizadas por los alumnos dentro y fuera del aula que tienen como fin el desarrollo de sus habilidades, como el aprendizaje de determinados contenidos. Asimismo, Gutiérrez (2018) en su revisión de Díaz y Hernández, menciona que las estrategias son el conjunto de habilidades o pasos que son adquiridos por el

estudiante que aplica intencionalmente, con el fin de lograr un aprendizaje significativo como solucionar problemas. Mientras que el Minedu (2010) las define como “los procedimientos (conjunto de pasos, operaciones) que un aprendiz emplea en forma consciente, controlada e intencional para aprender significativamente” (p. 80). Entre las estrategias que se presentan en la enseñanza-aprendizaje se encuentran las metodológicas del ABP.

Aprendizaje Basado en Problemas (ABP)

Orígenes del ABP. El ABP tiene su origen en los años 70, en la escuela de medicina de la Universidad McMaster ubicada en Canadá, en donde el Dr. John Evans junto, con un equipo de médicos, implementaron el ABP en la enseñanza de la medicina, que buscaba que los discentes adquirieran el conocimiento mediante la resolución de problemas, como habilidades de trabajo en equipo por medio de la organización en grupos pequeños guiados por un tutor (Arpi, 2002). Esta propuesta que se inició en la escuela de medicina de la Universidad McMaster, pronto tuvo eco en otras escuelas de medicina de la Universidad de Michigan, Universidad de Maastrich, Universidad de Nuevo México, entre otras (Morales y Landa, 2004) y, además, en las disciplinas de Derecho, Ingeniería, Economía y Educación en la Universidad de Buenos Aires (Manzanares, 2018).

Definición del ABP. El ABP es definido por Pimienta (2012) como la metodología por medio la cual el alumno “investiga, interpreta, argumenta y propone la solución a uno o varios problemas” (p. 146), en la que el estudiante desempeña un papel central en su propio proceso de aprendizaje, mientras que el docente es el guía en el proceso de la búsqueda de solución al problema. Por su parte, Díaz Barriga (2006) lo define como el proceso por medio del cual se presenta la situación problema al discente y el proceso de indagación para resolver dicha situación problema. Asimismo, esta dificultad se relaciona con el mundo real que el alumno enfrentará, por lo tanto, se trata de crear situaciones reales o simuladas lo más

auténticas posibles. Otro aspecto que se destaca es que el ABP contribuye con la mejora de las habilidades de autorregulación y con la flexibilización del pensamiento, ello por la capacidad para desarrollar diferentes puntos de vista, como estrategias de solución al problema planteado.

En ese contexto, Morales y Landa (2004), citando la definición de Barrows (1986), argumentan que es “un método de aprendizaje basado en el principio de usar problemas como punto de partida para la adquisición e integración de los nuevos conocimientos” (p. 147). Además, agregan que es una estrategia de aprendizaje centrada en el estudiante que, por medio del trabajo en grupos pequeños, lleva a cabo la indagación de información que necesita para resolver un problema. Por otro lado, la Vicerrectoría Académica del Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (VA-ITESM, 2007) entienden que es una estrategia de adquisición de conocimiento también por medio de grupos pequeños con la guía de un tutor en el análisis y la solución de un problema seleccionado o diseñado.

Características del ABP. Sobre este punto, Morales y Landa (2004), citando nuevamente la información de Barrows (1986), acerca del modelo de ABP aplicado en McMaster, manifiestan que esta metodología de aprendizaje se centra en el alumno que es guiado por un maestro o tutor en el proceso de aprendizaje, se produce en grupos pequeños, los educadores asumen un papel de facilitadores y, dado que guían a los estudiantes mediante preguntas que los ayude a cuestionar, el problema es un medio para motivar el aprendizaje y para desarrollar habilidades que guíen la solución de problemas reales, además, implica un aprendizaje autodirigido, es decir, que el estudiante debe trabajar en equipo, compartir y debatir sobre el conocimiento aprendido.

Fases del ABP. Nuevamente, Morales y Landa (2004) detallan ocho fases o pasos.

Leer y Analizar el Escenario del Problema. Es la presentación de la situación problemática.

Realizar una Lluvia de Ideas. Los estudiantes utilizan esta técnica para proponer posibles causas del problema, como soluciones.

Hacer una Lista de Aquello que Conoce. Los discentes elaboran un listado de la información con la que cuenta para resolver el problema.

Hacer una Lista de Aquello que Desconoce. A diferencia de la fase anterior, los estudiantes deben elaborar un listado de la información que necesitan saber para resolver el problema.

Hacer una Lista de aquello que necesita hacerse para resolver el Problema. En este caso, los estudiantes realizan la planificación de la estrategia para investigar.

Definir el Problema. En esta fase, los estudiantes realizan una declaración de lo que desean responder.

Obtener Información. En esta fase, los estudiantes recolectan la información, la organizan, analizan e interpretan.

Presentar Resultados. En esta última fase, los discentes exponen los resultados del proceso, en el que se incluye las recomendaciones, predicción o inferencias para resolver el problema.

Al mismo tiempo, la VA-ITESM (2007) presenta una comparación entre el ABP y el proceso de aprendizaje convencional, resaltando que en el proceso apoyado en el ABP el profesor tiene un rol de facilitador, es motivador porque usa problemas reales. Mientras los alumnos toman mayores responsabilidades en su propio proceso de aprendizaje, formando equipos para poder resolver los problemas planteados e interactuando con su maestro en las consultas y retroalimentación.

El Problema. Sobre el problema, Morales y Landa (2004) destacan que el problema es “el desafío que los estudiantes enfrentarán en la práctica y proporciona relevancia y la motivación para el aprendizaje” (p. 148). A esto se le añade que los problemas desarrollan

habilidades de resolución y presentan lo más cercano al caso real, es decir, con la realidad que deberá enfrentar el futuro profesional.

Por lo que se refiere al problema, Bejarano y Lirio (2018) enfatizan que debe ser un motivador estudiantil y estar en relación con los objetivos de aprendizaje. De esta forma, al revisar los datos de Duch (1999), indican que el problema debe guiar a los estudiantes para que tomen decisiones o realicen juicios de valor, fomentar el trabajo colaborativo, además, deben ser abiertos y ligados a los saberes previos, y contener los objetivos del curso. Por su parte, Restrepo (2005) identifica tres variables de un buen problema: relevancia, es decir, que los educandos entiendan la importancia del problema, tanto para el curso, como para situaciones similares que deberán afrontar; cobertura, en otras palabras, que guíe al estudiante en su indagación, su descubrimiento y su análisis de la información; y la complejidad, esto debe ser lo suficientemente complejo para que admita varias propuestas de solución, lo que implica el trabajo interdisciplinario.

Subcategoría Apriorística Rol del Estudiante. El alumno no es un sujeto pasivo en la enseñanza-aprendizaje, sino que tiene un rol activo. Mientras que el docente se transforma en guía-tutor en este proceso (Morales y Landa 2004), al estudiante se le presenta información nueva o se apela a sus saberes previos. Sin embargo, el aprendizaje de estos nuevos saberes no es el objetivo, sino el proceso que se realiza para adquirirlo, los medios que utiliza, como su relación con la sociedad y su proyecto personal en el marco de una visión ética (Tobón, 2013). Por último, la VA-ITESM (2007) demuestra que las siguientes características son con las que deben contar los estudiantes que participan en el ABP: disposición para el trabajo grupal, tolerancia a las situaciones ambiguas, habilidades de interacción personal, como habilidades para solucionar problemas y habilidades de comunicación y de pensamiento crítico, desarrollo de la imaginación y de una visión amplia de su campo de estudio.

Indicadores.

- Trabaja de manera colaborativa en la solución del problema.
- Analiza sus acciones en el proceso para solucionar un problema.

Subcategoría Apriorística Rol del Docente. El educador tiene a cargo la elaboración de un problema que debe estar relacionado con los objetivos de aprendizaje del curso y que permita fomentar un pensamiento flexible, incentivar el trabajo multidisciplinario y cómo se pueda relacionar con sus saberes previos y futuros (Bejarano y Lirio, 2008). Adicionalmente, es un tutor experto en el tema, quien guía al estudiante en la indagación de las necesidades de información para la solución del problema, conoce distintas estrategias y métodos de aprendizaje, cómo conoce las estrategias del trabajo grupal (VA-ITESM, 2007), cómo entrena, invita a pensar, sigue el proceso de aprendizaje del estudiante, ajusta la dificultad del reto (Díaz, 2006).

Indicadores.

- Construye situaciones reales o simuladas para que los estudiantes definan el problema.
- Incentiva el trabajo colaborativo.
- Incentiva que el estudiante relacione el problema con sus saberes previos.
- Guía el proceso de indagación de los estudiantes para resolver el problema.

Subcategoría Apriorística Evaluación. En el ABP se evalúa el proceso del grupo y los individuos para la búsqueda de la solución al problema. Así, se valora el aporte individual, el aporte grupal y cómo se realiza la autoevaluación y coevaluación (Morales y Landa, 2004).

Indicadores.

- Evalúa el proceso realizado por el estudiante en la solución del problema.
- Evalúa el trabajo grupal e individual realizado en la solución del problema.

Capítulo II

Diagnóstico o Trabajo de Campo

Diseño y Validación de Instrumentos

Para conocer el estado actual del objeto de investigación de la propuesta aprendizaje basado en problemas para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima, se llevó a cabo un trabajo de campo para el que se diseñaron y validaron, por medio de juicios de expertos, los instrumentos a ser aplicados en la muestra seleccionada.

De esta manera, para el procedimiento de recolección de datos se aplicaron cuatro herramientas de recojo de información. En el caso de los estudiantes, se aplicó a 34 de ellos una prueba de conocimientos y habilidades financieras mediante una encuesta en línea. Posteriormente, entre estos que respondieron, se les dio una entrevista semiestructura a seis de ellos. Mientras que, en el caso de los docentes, se empleó una entrevista semiestructurada a dos educadores del instituto, y otra entrevista semiestructura a dos especialistas en educación financiera. A continuación, se describen las técnicas e instrumentos de recojo de datos diseñados y validados.

Técnicas

Se diseñaron tres entrevistas semi estructuradas. Una fue aplicada a dos docentes relacionados al curso de emprendimiento con el objetivo de conocer su punto de vista sobre las habilidades financieras para la toma de decisiones estudiantiles, como su visión sobre el ABP como estrategia de enseñanza-aprendizaje. Asimismo, una segunda entrevista semiestructurada fue empleada con dos especialistas en el tema de educación financiera, en este caso, el objetivo fue conocer su percepción respecto a los conocimientos y comprensión

de temas financieros, como las habilidades y destrezas para la toma de decisiones financieras. La tercera entrevista semiestructurada se aplicó a un grupo de seis estudiantes con el objetivo de conocer su nivel de conocimiento en temas financieros, como sus habilidades, tomas de decisiones y el trabajo grupal junto a la solución de problemas.

De otro lado, la segunda técnica utilizada fue una prueba de conocimientos y habilidades financieras dirigida a un grupo de 34 discentes, con el objetivo de conocer su nivel de conocimiento, como sus habilidades para resolver problemas y toma decisiones.

Instrumentos

En el caso de los instrumentos para el recojo de los datos durante la investigación fueron, en primer lugar, la guía de entrevista semiestructura dirigida a docentes que contó con doce preguntas, de las cuales cuatro se centraron en las competencias financieras, mientras que las restantes ocho, en la estrategia de ABP. Asimismo, la guía dirigida a especialistas de educación financiera estuvo compuesta por nueve preguntas centradas en las competencias financieras. Por último, en el caso de los discentes, la guía de entrevista semiestructurada incluyó diecisiete preguntas, ocho relacionadas a las competencias financieras y nueve a la estrategia de ABP.

De otro lado, la prueba de conocimientos y habilidades se empleó en un cuestionario que contó con dieciséis preguntas, de las cuales cinco se relacionaron con la tenencia de productos financieros y su situación laboral y las once restantes en las competencias financieras. Cabe mencionar que, para la aplicación del cuestionario, se utilizó la herramienta Google Forms.

Validación de Instrumentos

Para este punto, los instrumentos diseñados fueron validados por medio del criterio de expertos, quienes, luego de su revisión y presentación de sugerencias, dictaminaron la validez del contenido de los instrumentos, por medio del cual consideraron los criterios de pertinencia, de relevancia y de construcción gramatical de cada ítem. Luego de la validación de los instrumentos por medio de juicio de expertos, se procedió con su aplicación.

Aplicación de los Instrumentos

Los instrumentos fueron aplicados de manera virtual debido a la normatividad del estado de emergencia por la epidemia del coronavirus. Así, las entrevistas dirigidas a los docentes, especialistas de educación financiera y estudiantes se realizaron por medio de Google Meet o a través de llamadas telefónicas, dependiendo de la conectividad de los entrevistados. Mientras que, en el caso de la prueba de conocimientos, se aplicó un cuestionario por medio de la herramienta Google forms.

Procesamiento de los Datos

La información recabada corresponde a los datos cualitativos y cuantitativos obtenidos por medio de la aplicación de los instrumentos. La data cualitativa fue procesada mediante el software Atlas.Ti, que permitió el análisis, la codificación como la identificación de categorías emergentes, mientras que la data cuantitativa fue procesada a través del software estadístico SPSS, que proporcionó información a nivel general como por cruce de variables. De esta forma, los resultados de ambos procesamientos permitieron este análisis.

Análisis, Interpretación y Discusión de los Resultados por Técnicas e Instrumentos

Análisis de la Entrevista realizada a Docentes del Instituto de Educación Superior

Se aplicó una entrevista semiestructurada que contenía doce preguntas a dos docentes (D1 y D2) del instituto de educación superior de Salud. Este cuestionario incluyó preguntas sobre subcategorías, las habilidades y las destrezas relacionadas a la categoría competencias financieras, así como a las subcategorías rol del estudiante, trabajo colaborativo y evaluación relacionados a la categoría ABP.

Respecto a la subcategoría habilidades y destrezas para realizar cálculos financieros, el D1 asumió que los discentes cuentan con esas habilidades, dado que en su futuro deberán utilizarlas. Mientras que el D2 consideró que existían deficiencias en esta subcategoría, debido a una falta de capacitación en la materia. Sobre esta destreza, D1 y D2 coinciden en asociarla a la formulación del presupuesto personal, el cual es percibida como importante, porque permite a los discentes tener una visión clara de sus ingresos, gastos e inversiones, como problemas económicos que no les permita seguir estudiando. En todo caso, también coinciden que esta habilidad es importante porque les concederá realizar cálculos financieros para situaciones reales laborales.

Para Bruner, citado por Rodríguez (2007), la habilidad es la capacidad que permite enfrentarse a los problemas. Precisamente, los alumnos deben enfrentar problemas financieros reales que, de acuerdo a la solución que encuentren, afectará su vida. En concreto, Dewey, revisado por Tobón (2013), argumenta que el saber hacer es como un tipo de actuar que se relaciona con la realización de la actividad o la resolución del problema. Además, este tipo de actuar incluye el error, la reflexión, la búsqueda de la meta, es decir, la solución problemática.

En cuanto a la subcategoría toma de decisiones financieras, sobre las preguntas acerca de la toma de decisiones en el ahorro y el crédito, D1 y D2 no llegaron a nombrar criterios

que los estudiantes deberían contar para optar con un tipo de ahorro y crédito, sino aspectos emocionales o suposiciones, dado que el D1 indicó que se debería considerar el compromiso para ahorrar y el D2 pensó que por su estrato económico les es difícil ahorrar. En cuanto al crédito, el D1 afirmó que los discentes cuidan su imagen financiera, mientras que el D2 dedujo que pueden endeudarse sin analizar su situación actual y el futuro, es decir, si podrán pagar sus créditos. Llama la atención que no se tengan criterios más específicos como conocimientos de tasas de interés o cronogramas, considerando que D1 y D2 narran situaciones estudiantiles relacionadas con emprendimientos personales o familiares.

Con relación a las preguntas sobre la categoría ABP, para la subcategoría respecto a la estrategia metodológica apoyada en ABP, se advierte que D1 y D2 desconocen en qué consiste, dado que no llegan a responder sobre el rol de los discentes en el proceso de resolución de problemas, las actividades que deben realizar, las características de los problemas que se deben presentar como la guía que tienen que brindar a los educandos en el proceso de evaluación.

Cabe mencionar que Morales y Landa (2004) destacan que el ABP es una estrategia metodológica que, al presentar un problema, busca crear un conflicto cognitivo que genere interés, que facilite la recepción de conocimientos y su retención como el aprendizaje por medio del trabajo colaborativo y cooperativo, y modificar los roles de docente y estudiante; al primero como guía y al segundo como centro de su proceso de enseñanza-aprendizaje.

Específicamente, en el caso de la subcategoría rol del estudiante, tanto D1 y D2 tienen una visión dividida sobre las capacidades desarrolladas por sus estudiantes respecto a la resolución de problemas. En concreto, D1 destacó la inteligencia emocional para el desarrollo de problemas en el ámbito laboral, mientras D2, si bien reconoció que son observadores, considera que tienen problemas de comunicación, a lo que agregó que vienen de un medio

laboral centrado en cuidados de personas, que no les proporcionan más experiencia para resolver problemas.

Con relación al rol del docente, sobre las características de los casos, el D1 argumentó que suele presentar casos reales en sus clases para la definición del problema, no se centra en el caso educativo, sino más en las situaciones personales de los estudiantes, que puede afectarles en su trabajo y estudio. Por su parte, D2 explicó que solía presentar casos de su práctica profesional que los lleva a analizar a los estudiantes. Asimismo, agregó que la ventaja del rubro de salud era que la presentación de casos era más real.

Otro aspecto a dominar por el docente es la construcción del problema, en este caso, ambos docentes D1 y D2 no llegaron a mencionar características de los problemas bajo el enfoque metodológico ABP, de hecho, el D1 narró más el proceso de solución del problema, o sea, la presentación, la lluvia de ideas y la retroalimentación, no obstante, el D2 solo resaltó que utiliza casos reales, lo que es más común en el rubro de salud. Más que explicar las características del problema, narra los problemas docentes ante una falta de preparación adecuada y los limitados servicios proveídos por la institución educativa a los discentes.

Sobre la guía al estudiante en el proceso de indagación para resolver el problema, el D1 manifestó que solo realizaba preguntas que se relacionaban más a la expresión de opiniones que a la búsqueda de información, mientras que el D2 expresó que solía recomendar la consulta en páginas especializadas en internet.

Con relación al trabajo grupal de los estudiantes, de acuerdo a ambos docentes se limitaban a la división de grupos, que, si bien se consideraba valioso para la solución del problema, no llegaron a mencionarse acciones para fomentar el trabajo colaborativo. Así, para activar los saberes previos, el D1 aludió a historias relacionadas a temas del desarrollo de clase, luego suele realizar preguntas y responder a las dudas, aunque el D2 explicó que es

su costumbre dejar tareas específicas, usar cuadernos de repaso, mapas conceptuales y la técnica de lluvia de ideas.

En cuanto a la subcategoría evaluación de los estudiantes, ambos docentes coincidieron en señalar que evaluaban los trabajos realizados y las presentaciones grupales. En otras palabras, se centran en un tipo de evaluación sumativa. De hecho, el D1 relató que espera que los estudiantes dominen todos los tópicos del trabajo grupal, dado que no solo evalúa la exposición individual, sino también la explicación realizada al resto de la clase. Por su parte el D2 reveló que evalúa cuatro aspectos; trabajo en equipo, participación, análisis y solución del problema. Ninguno llegó a mencionar el uso de una rúbrica.

Con respecto a la autoevaluación, tanto el D1 y D2 no mencionaron el uso de una rúbrica y o una guía en el proceso de autoevaluación del estudiante, sino que se centran en aspectos más personales para la evaluación de sus pares. Así, el D1 recomendó evaluar a los compañeros sin considerar los lazos de amistad, sino más apoyado en el trabajo realizado, no obstante, el D2 solicitó a los estudiantes que resalten los aspectos positivos y negativos al evaluar los trabajos de los compañeros del curso.

Análisis de los Resultados de la Entrevista Semiestructura a Especialistas en Temas de Educación Financiera

Se aplicó una entrevista semi estructurada a dos docentes especialistas (E1 y E2) en el tema de educación financiera, por lo que cabe resaltar que ambos profesionales poseen título pedagógico y experiencia laboral en educación financiera. El cuestionario contó con nueve preguntas abiertas, las cuales se han centrado en las competencias financieras, en las subcategorías conocimiento y comprensión de los productos y servicios del sistema financiero, habilidades y destrezas, y en la toma de decisiones económica y financieras.

Respecto a las preguntas relacionadas a la subcategoría conocimiento y comprensión, en el caso del ahorro financiero, el E1 consideró que los discentes deberían contar con

conocimientos relacionados a la planificación financiera, para poder tener información para la toma de decisiones. Asimismo, explicó que la planificación es la proyección de los gastos y la relación con los ingresos. Por su parte, el E2 añadió que deberían poder elaborar presupuestos personales, para organizar sus gastos en un periodo determinado, así esto le permitiría conocer el ingreso y salida del dinero para evitar excesos.

Respecto al ahorro previsional, el E1 definió que los estudiantes deberían tomar conciencia sobre este ahorro, porque será una cobertura en un periodo de vida caracterizado por una menor productividad. Aunque para el E2, los alumnos no comprenden lo que implica un ahorro previsional, lo perciben como un evento lejano o complejo. Asimismo, atribuyó que se relaciona el ahorro previsional en el ámbito privado con altos ingresos. Así, para el E1, el problema con esta falta de conocimiento del ahorro previsional, no les permite establecer metas y desarrollo de estrategias para su alcance.

Por otro lado, en relación con el crédito, el E1 pensó que los estudiantes deberían conocer la regulación relacionada al crédito, es decir, contar con servicios de calidad, saber recurrir en casos de reclamos y que solo les pueden ofrecer tasas permitidas. En el caso del E2, los estudiantes deberían saber que, además de los bancos, pueden acceder a créditos formales en cajas y financieras, como también deben conocer sus deberes y derechos como clientes.

Acerca de la subcategoría habilidades y destrezas financieras, específicamente si los estudiantes podían realizar cálculos e interés simple y compuesto. Si bien ambos especialistas relataron que los estudiantes contaban con esa destreza por la etapa escolar, esta podía olvidarse si no había contextos para aplicarla (E1). Aunque para el E2, estas serían muy útiles en el cálculo de intereses de ahorros y créditos.

Con respecto a la habilidad para elaborar presupuesto, el E1 y el E2 coincidieron en que la importancia de esta habilidad permitiría a los estudiantes planificar, organizar y

equilibrar sus gastos. De hecho, el E1 destacó que esta habilidad puede ser de ayuda para los estudiantes al querer independizarse, pues le proporcionaría un orden financiero, mientras que para el especialista E2 esta habilidad los ayudaría, no solo con la planificación de sus gastos, sino también en la planificación de compras futuras.

Una tercera habilidad se relaciona con las operaciones digitales. Para el especialista E1, un estudiante debería saber realizar las transferencias interbancarias, digitales y manejo del cajero que le implicarían ahorro de tiempo, mientras que el E2 agregó la habilidad para realizar compras en línea.

Con relación a la subcategoría de toma de decisiones económicas y financieras para el caso del ahorro, el especialista E1 expresó que los estudiantes deben establecer metas personales y también considerar el ahorro como una previsión en casos de emergencia. Por su parte, el E2 sugirió que primero deberían conocer y comprender el sistema financiero peruano, es decir, que este concepto también debería ser parte de la instrucción.

Al mismo tiempo, un segundo tema tratado fue el ahorro previsional. Al respecto, ambos especialistas coincidieron con la idea que el estudiante debe saber para qué se ahorra, para qué se usará el dinero ahorrado. Cabe mencionar que el E1 consideró que los estudiantes deberían conocer que hay otras alternativas para el dinero, como las inversiones en fondos mutuos o la bolsa de valores.

Por último, en el tópico adquisición de un crédito, el E1 expresó que los alumnos deben comparar distintas opciones de instituciones financieras, aconsejando que no basta que la tasa de interés sea más barata, sino que se debe considerar los servicios y la confianza de la institución. Por su parte, el E2 mencionó que deben analizar el uso del crédito, los pro y su contra. En especial, E2 sostuvo que los créditos, en el caso de los empresarios, deben ser usado para generar más ingresos.

Análisis de los Resultados de la Entrevista Aplicada a los Estudiantes

Se aplicó una entrevista semi estructurada a seis estudiantes (ES1, ES2, ES3, ES4, ES5 y ES6) del tercer año de estudios del instituto de educación superior en Salud. Este cuestionario incluyó 17 preguntas sobre los conocimientos y la comprensión de conceptos, las habilidades y las destrezas relacionadas a la categoría competencias financieras, la toma de decisiones, el rol del docente, el rol de estudiante y la evaluación, relacionadas a la categoría estrategia metodológica ABP. De esta forma, los resultados para la subcategoría conocimiento y comprensión de los productos y servicios del sistema financiero fueron los siguientes.

Respecto al ahorro financiero, para los seis estudiantes el principal beneficio es la seguridad de tener el dinero lejos de probables robos o pérdidas. Otros beneficios son el pago de intereses, como el acceso a una tarjeta de débito y oportunidades de crédito. Por el contrario, los costos de mantenimiento o los intereses bajos son los puntos en contra. Igualmente, los estudiantes distinguen que el ahorro en bancos, financieras o cajas se relacionan con el ahorro financiero.

En el caso del ahorro previsional, los estudiantes reconocen que se realiza en las Asociaciones de Fondo de Pensiones (AFP) y en la Oficina de Normalización Previsional (ONP), entre las cuales se considera que las primeras brindan un mejor servicio. Cabe mencionar que manifestaron tener mínima o nula experiencia con las AFP, lo que se puede explicar por la edad. Otra idea relacionada al ahorro previsional es que se visualiza como una acción muy lejana, por lo tanto, es mejor ahorrar ahora o invertir en un negocio. De esta forma, ES2 contaba con una idea de invertir en un negocio, en vez de destinar su dinero al ahorro previsional, mientras que ES3 manifestó que tenía otras prioridades de gasto.

Con referencia al crédito financiero, los discentes conocen que se pueden adquirir en bancos y cajas municipales. Llama la atención en el caso del ES6 quién mencionó que se

puede acceder a un crédito con solo proporcionar los datos del DNI. En cuanto a los beneficios de la adquisición de un crédito se percibió los siguientes; la confianza porque ya se trabaja con la entidad financiera (ES3), es un apoyo en caso de necesidad o para emprender un negocio (ES5) o porque otorgan servicios adicionales como menores tasas y seguros (ES6). Por el contrario, el riesgo de crédito financiero se centra en las dificultades para el pago (ES1, ES4) o ser reportado en una central de riesgos (ES6).

De otro lado, con respecto a la subcategoría habilidades y destrezas para realizar procedimientos financieros, los resultados fueron los siguientes.

Sobre el uso y visión de los medios de pagos y las habilidades y destrezas, se preguntó a los estudiantes sus preferencias de medio de devolución ante una deuda. Si bien se les proporcionó como alternativa el uso de medios digitales como Yape, Luquita o Plin, las preferencias casi se dividieron entre las transferencias (ES1, ES5, ES6) y Yape (ES2, ES3). Para el primer grupo, la razón para selección la transferencia fue porque, supuestamente, es “más directo”, es decir, el dinero llega directamente a sus cuentas, mientras que el segundo grupo seleccionó Yape por su experiencia previa de uso. Solo el ES4 prefirió la devolución en efectivo ante su falta de experiencia con los medios de pago digitales.

Para la subcategoría toma de decisiones financieras, los resultados fueron los siguientes: se preguntó a los discentes sobre sus selecciones para una situación de ahorro de una cantidad de diez mil soles y sus selecciones ante una compra de un vehículo. En el primer caso, cinco de los seis respondieron que el dinero sería depositado en una cuenta bancaria, dado que se considera un lugar seguro. Solo el ES2 consideraría invertir el dinero en un negocio. En el caso contrario de una compra de un vehículo, un grupo prefirió el crédito financiero (ES4, ES5 y ES6) pues consideraron que podrían tener facilidades con las tasas de interés. Por el contrario, ES1 escogería el apoyo familiar, dado que no tiene experiencia con

préstamos en entidades financieras, mientras ES2 consideró que se puede solicitar un crédito directo al vendedor y ES3 creyó que es mejor no endeudarse.

En el segundo grupo de preguntas, los resultados para la subcategoría rol del estudiante fueron los siguientes; se les preguntó sobre acciones relacionadas a su rol como el trabajo en equipo y proceso de solución de problemas. Respecto al trabajo en equipo, los alumnos suelen reunirse para dividir las tareas para la ejecución de un trabajo. Solo el ES3 manifestó que incluye reuniones con el docente, mientras ES5 y ES6 destacan su rol de líderes en el grupo, dado que se encargan de organizar el trabajo en función de las habilidades de los integrantes del grupo. De otro lado, algunos aspectos negativos mencionados por los discentes fueron los siguientes: falta de participación del estudiante, ya sea por falta de interés o por su carga laboral y la limitada discusión grupal que se centra más en una división de tareas para luego organizar la información en una presentación. Posteriormente, para el proceso de solución de problemas, se organizaron en grupos de whatsApp (ES2), consultan en libros, internet y a personas relacionadas al rubro de salud (ES3), como también discuten en el grupo, investigan y analizan el caso (ES4) y usan la técnica de lluvias de ideas (ES5).

En el caso del rol del docente, se preguntó a los estudiantes sobre el tipo de casos presentados por el educador, como su guía en el trabajo grupal. De acuerdo con los jóvenes, los casos presentados por sus educadores suelen ser reales, dado que mayormente se encuentran relacionados al rubro de la salud. Así, AE1, AE2 y ES5 mencionaron que sus profesores les presentaron casos de pacientes críticos o en su desempeño profesional; aunque el ES3 indicó que también se les pregunta por casos de salud de sus familiares. De otro lado, para el trabajo grupal, desde el punto de vista del rol del docente, los discentes no visualizan acciones para incentivar el trabajo grupal por parte del docente, dado que se limitan a consejos de trabajar en armonía o a estar siempre en contacto con los miembros del grupo. Otro aspecto relacionado al trabajo grupal fue el proceso de indagación de la información

para la solución del problema. Al respecto, los alumnos manifestaron que se dividieron los temas para buscarlo en fuentes de información, mayormente en internet. Al igual que, en el caso anterior, no se especifica el apoyo brindado por el docente.

Por último, con respecto a la subcategoría evaluación, se preguntó sobre el proceso de evaluación y de la autoevaluación. En el caso de la primera, los estudiantes perciben que la evaluación se centra en la exposición y trabajo presentado, es decir, en una evaluación sumativa. A lo que se agrega, que desconocen los criterios que usa el docente para evaluarlos. Mientras que en el caso de la autoevaluación, se considera la responsabilidad propia y de los compañeros, aunque se tratan de criterios que ellos mismos establecen, pues tampoco se menciona la guía del docente en este proceso.

Análisis de los Resultados de la Encuesta Aplicada a los Estudiantes

La encuesta se aplicó a 34 estudiantes correspondientes al sexto ciclo de estudios de Enfermería y Farmacia, de los cuales 14 fueron de Enfermería y 20 de Farmacia. Asimismo, del total de encuestados, 30 fueron mujeres y cuatro varones. De acuerdo a las preguntas relacionadas al perfil del estudiante, para el caso de la situación laboral, se encontró que 32 de los 34 pagaba la totalidad de los estudios, como solo seis (17,6 %) estudiaban de manera exclusiva, en comparación del resto que trabajaba, ya sea a medio tiempo (26,5 %) o a tiempo completo (55,9 %). A esto se agrega que la tenencia de cuenta de ahorro estaba dividida. De otro lado, en el caso de las deudas, ocho (23,5 %) contaba con deudas en el sistema financiero, al igual que otros diez (29,4 %) que tenían con deudas fuera del sistema. Este perfil, mostró que los discentes cuentan con experiencia previa con el sistema financiero, por lo tanto, poseen saberes previos.

Por consiguiente, Tobón (2013) en su concepto de competencias incluye el componente de actuaciones integrales para enfrentarse a situaciones en distintos contextos.

Estas actuaciones integrales se relacionan con los saberes, saber conocer, saber ser y saber hacer. En este caso, la subcategoría conocimiento y comprensión de los productos y servicios del sistema financiero se relaciona con el saber conocer. De esta manera, el estudiante apelará a sus conocimientos para movilizar sus capacidades, su comprensión de los productos y servicios ofrecidos, en este caso se analizaron el ahorro, el ahorro previsional y el crédito.

Respecto al ahorro, se consultó sobre el conocimiento donde se realiza, así como la percepción del riesgo. Los hallazgos fueron los siguientes: Del total de alumnos, 22 (28.8 %) perciben que pueden ahorrar en una entidad financiera. Igualmente, cinco (15.6 %) mencionaron que también se puede ahorrar en una la caja municipal. Sin embargo, llama la atención que seis (18.8 %) consideraron que se puede ahorrar en casa o en grupo, en otras palabras, un ahorro no financiero. En cuanto a la percepción de riesgo, en caso de la quiebra de una entidad bancaria, 13 (38,2 %) destacaron que recuperarían todo su dinero; en contraste, nueve (26,5 %) consideraron que solo se recupera una parte y otros 12 (35,3 %) que se pierde todo el dinero. En el caso del momento en que se da la morosidad, 28 (82.4%) explicaron que, en caso de un retraso de 15 días en el pago de la cuota, se debería pagar una mora; por el contrario, seis (17,6 %) manifestaron que solo se pagaría una mora a partir de un mes de retraso.

Para el caso de la subcategoría habilidades y destrezas se incluyeron preguntas de cálculo de simple y compuesto. Del total entrevistado, 28 (82.4 %) alumnos contestaron correctamente el ejercicio sobre interés, en comparación de los seis restantes (17,6 %) que erraron. Sin embargo, se apreció una disminución en el caso del ejercicio de comprensión de la inflación, dado que 21 (61,8 %) entrevistados respondieron correctamente, en comparación de los 13 (38,2 %) que contestaron de manera errónea.

Otra habilidad que debe contar el educando es detectar posibles fraudes informáticos, por lo que se planteó una pregunta múltiple sobre las acciones frente a un correo desconocido

que les solicita sus datos. Al respecto, cabe destacar que la totalidad aseguró que llamaría al banco. Sin embargo, junto a la acción de informarse, seis (17,6 %) discentes indicaron que sí respondería el correo; de la misma manera, diez (29,4 %) respondieron que sí ingresarían al enlace enviado.

En esta línea, el uso de los medios de pagos no presenciales es otra habilidad esperada, sin embargo, ante la alternativa de recibir el pago de una deuda por medio de aplicativos bancarios, 16 (47,1 %) prefirieron las transferencias y otros 11 (32,4 %) el pago en efectivo.

Cabe mencionar que las preguntas relacionadas a las habilidades de cálculo de intereses como percepción del riesgo, corresponden a preguntas incluidas en la prueba PISA financiera.

Por último, con relación a la toma de decisiones económicas y financieras en cuanto al ahorro previsional, ante la opción de retirar el fondo de ahorro de su fondo de pensiones si fueran trabajadores independientes, 15 (44,1 %) contestaron que seguirían aportando, en comparación de los 19 (55,9 %) restantes que retirarían el dinero.

Presentación de Resultados por Categorías

Después del análisis y procesamiento de los datos, se identificaron seis categorías explicativas; de estas, tres corresponden a las apriorísticas y tres a las emergentes. Así, las categorías son resultantes de la comparación, análisis y clasificación de los códigos, luego de la triangulación de los datos obtenidos por medio de los instrumentos aplicados. Al respecto, Cisterna (2005) indica que hay dos tipos: apriorísticas, correspondientes a las construidas antes del recojo de la información; y emergentes, las cuales surgen durante el levantamiento de la información. A esto se añade que la triangulación es descrita por Bisquerra (2004) como la estrategia fundamental aplicada por el investigador que le permite obtener datos

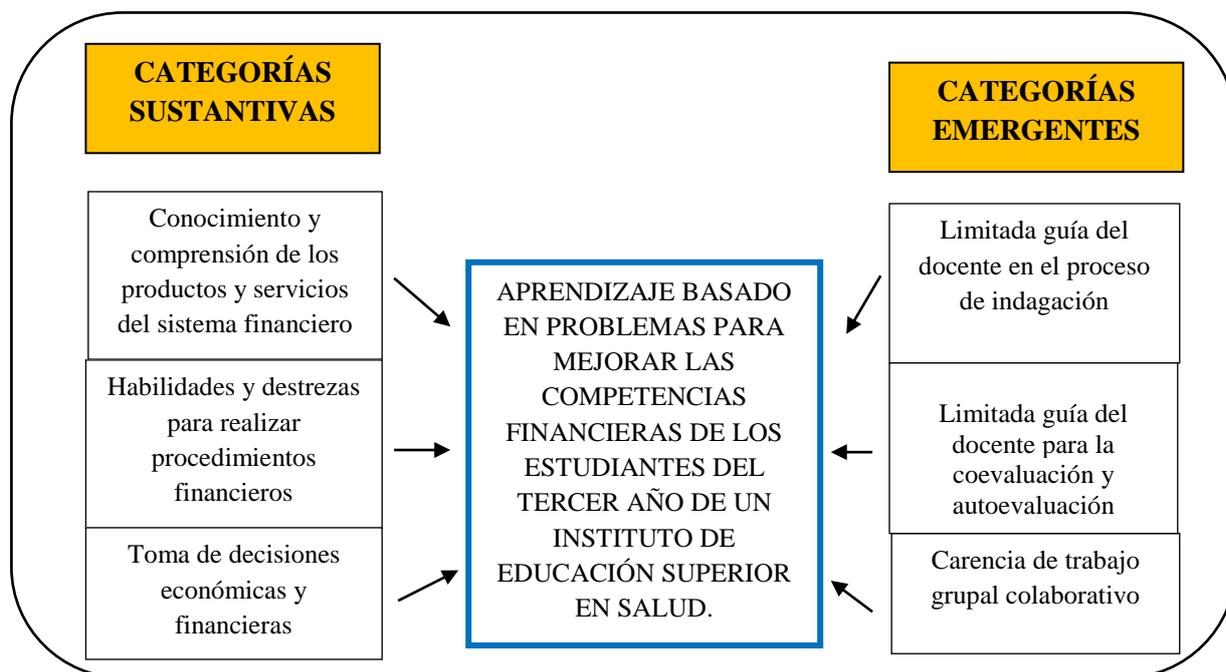
desde distintos puntos de vista, como fuentes de información; por lo tanto, se hace posible contrastar la información obtenida.

Retomando a Cisterna (2005), añade que la triangulación se puede dar en el cruce de la información obtenida en diferentes estamentos. Una triangulación puede darse en un solo estamento al considerar los resultados de los sujetos respecto a las subcategorías, en otro tipo de triangulación considera las comparaciones de actores y diversos temas y las integrantes centrales que guían la investigación, un tercer tipo de triangulación compara fuentes diversas de información, como también incluye la triangulación del marco teórico.

En definitiva, las categorías son las siguientes: conocimiento y comprensión de los productos y servicios del sistema financiero, habilidades y destrezas para realizar procedimientos financieros, tomas de decisiones económicas y financieras, limitada guía del docente en el proceso de indagación, limitada guía del docente para la coevaluación y evaluación y carencia de trabajo grupal colaborativo. De esta manera, las tres primeras coinciden con las categorías apriorísticas, mientras las tres últimas corresponden a las emergentes. En este caso, las dos primeras emergentes se encuentran relacionadas a los docentes y la tercera emergente se relaciona con los estudiantes.

Figura 1

Categorías sustantivas y emergentes.



Nota: Elaboración propia (2022).

Conocimiento y Comprensión de los Productos y Servicios del Sistema Financiero

Los productos y servicios consultados a los estudiantes y especialistas financieros fueron el ahorro, el ahorro previsional y el crédito. De esta forma, con relación a la percepción de los beneficios del ahorro, en la encuesta, 13 (38,2 %) estudiantes perciben que, en caso de quiebra de la entidad financiera, recuperarían la totalidad del dinero, en comparación, de nueve (26,5 %) y 12 (35,3 %) que piensan que perderían el dinero. Asimismo, en la entrevista, los discentes mostraron un conocimiento de productos financieros como ahorro a la vista, a plazo, créditos personales procedentes de entidades financieras, como de prestamistas. Para la mayoría, el principal beneficio del banco es la seguridad ante robos y quiebras, mientras que otro grupo consideró que un aspecto negativo eran los bajos intereses. En contraste, los E1 y E2 consideraron que los discentes deben planificar sus gastos, como establecer una meta de ahorro, respectivamente.

En el caso del ahorro previsional, para los estudiantes este tipo de ahorro es percibido como lejano, dado a la poca experiencia con ese producto, de hecho, se tiene la idea que se debe contar con un trabajo estable para poder tener la capacidad de aportar. Incluso, los alumnos que contaron con cuentas de ahorro previsional, no visualizan un beneficio tangible más inmediato, dado que resaltan los costos que cobran las AFP. De allí, que se prefiera invertir el dinero en otros productos o en un emprendimiento. Por su parte, los especialistas tienen una visión diferente, pues mencionan que es importante para el futuro. Más aún, reconocen que se debe incentivar al discente en su importancia (E1), guiarlos con diferentes tipos de inversión para el futuro (E2) y aclarar la percepción como no solo aportan las personas con altos ingresos (E2).

Cabe mencionar que una visión de futuro debería ser un elemento importante en la educación de este grupo, solo recordar que la OECD (2013a) advierte que los jóvenes de ahora deberán enfrentar mayores retos financieros en la edad adulta, dado que, por un lado, deberán manejar de manera más responsable sus ahorros e inversiones para el futuro; y, por otro lado, deberán usar sus habilidades en el manejo de productos financieros más complejos.

En el tópico crédito, los estudiantes tienen claro que pueden obtener créditos de entidades bancarias o financieras, en algunos casos, este conocimiento está relacionado con la experiencia propia o familiar con estas entidades. Se entiende que, cuando ya se tiene experiencia con las entidades financieras, se considera beneficioso acceder a un crédito por el hecho de ser clientes. En todo caso, el riesgo percibido se vincula con la caída de la capacidad de pago, motivado por la inestabilidad laboral o la falta de flexibilidad de la entidad para el pago. Para este caso, los especialistas recomiendan que los discentes conozcan sobre la regulación (E1), la calidad de los productos ofrecidos (E1), el acceso a financieras y cajas como fuente de créditos (E2).

Habilidades y Destrezas para realizar Procedimientos Financieros (Categoría Apriorística)

Para este punto, se busca conocer las habilidades y destrezas de los estudiantes con respecto a procedimientos como el cálculo de intereses, el uso de medios de pago electrónicos. Así, en las preguntas del cuestionario sobre el cálculo del interés compuesto, 28 estudiantes (82,4 %) contestaron correctamente, mientras que, en el análisis del ejercicio sobre la inflación, cae a 21 (61,8 %). Para los especialistas, este tipo de cálculos se relacionan con el contexto en el que se usan y su utilidad (E1) y para poder conocer los intereses de productos como ahorro y crédito. Por su parte, los educadores consideran que sus pupilos tienen debilidades con este tipo de destrezas (E2). En todo caso, son habilidades necesarias para su futuro laboral (E1, E2).

Cabe mencionar que la OCDE (2013b) relaciona las competencias financieras con las destrezas, es decir, los procesos cognitivos aplicados a un contexto financiero para acceder a la información, compararla y valorarla, así como su relación con las competencias matemáticas, en otras palabras, las capacidades para trabajar con cálculos de porcentaje o tipos cambiarios.

Para el uso de medios de pagos no presenciales se indagó sobre la utilización de sistemas de pagos móviles, como Yape, Plin y otros. Al respecto, de acuerdo a las entrevistas, algunos discentes conocían estos sistemas. Por esa razón, ante la posibilidad de recibir el pago de una deuda, se mostraron a favor de su uso, aunque otro prefirió las transferencias. Igualmente, en la encuesta, en la que un mayoritario 16 (47,1 %) de 34 estudiantes prefería la transferencia de dinero directamente a las cuentas de ahorro y otro grupo de 11 (32,4 %) estudiantes elegía el pago en efectivo.

Esta tendencia es similar en las entrevistas a estudiantes y en la encuesta, lo que se observó es que se utiliza los sistemas de pagos móviles cuando se tiene experiencia en su uso; pero sin esa experiencia se prefieren las transferencias. Desde el punto de vista de los

especialistas, el dominio de los medios electrónicos de pago, es considerado necesario en los tiempos actuales, por el ahorro en el uso de los servicios financieros (E1) o por su utilidad para realizar compras por medio virtuales (E2).

Respecto a estas habilidades, cabe mencionar que en la última encuesta del Global FINDEX del Banco Mundial para 2021 (2022), el 64,0 % de los adultos a nivel mundial recibieron pagos digitales, mientras que, en los países en desarrollo, los pagos digitales aumentaron de 26 % a 51 % entre el 2014 al 2021. De hecho, se destaca que en Colombia, Ecuador, Honduras y Perú un 15 % de los adultos utilizaron medios de pagos digitales por primera vez en el contexto de la emergencia del COVID-19. En otras palabras, el uso de medios digitales de pago se ha acelerado y las personas necesitan dominar estas habilidades.

Toma de Decisiones Económicas y Financieras (Categoría Apriorística)

Para la toma de decisiones sobre el ahorro y el crédito se evidenció que, en las entrevistas a estudiantes, ante la posibilidad de recibir una cantidad considerable de dinero, un grupo mayoritario lo guardaría en un banco por percibir que es seguro, mientras que el resto preferiría invertir en un emprendimiento, dado los bajos intereses de las entidades financieras. Es importante mencionar que en la entrevista la inversión en emprendimientos era mayormente elegida ante la opción del ahorro previsional. En el caso del ahorro previsional, ante la pregunta del cuestionario sobre la posibilidad de retirar el dinero de la AFP o seguir aportando, 15 estudiantes (44,1 %) preferían retirar el dinero, siendo el destino principal un emprendimiento (66,7 % de las respuestas). Otra vez se repitió una visión lejana para la edad del retiro, como también una visión de necesidad de ingresos altos para poder ahorrar para el futuro, de allí que se requieran acciones de ahorro o inversión más inmediatas.

Por otro lado, ante una alternativa de compra de un auto, la mayoría de los estudiantes entrevistados solicitaría un crédito formal, para lo cual se consideraría la experiencia pasada

propia y familiar, como las facilidades ofrecidas por las entidades financieras. Cabe mencionar que se llega a mencionar la opción del crédito no financiero por medio de familiares. Para los especialistas, los discentes deben analizar los servicios (E1), como la confianza que les ofrece la entidad (E1) o el análisis personal si se podrá asumir la deuda (E2).

Es importante recordar que la toma de decisiones económicas y financieras ha sido relacionada con el saber ser que, de acuerdo a Tobón (2013), incluye contenidos afectivos-emocionales, a lo que Díaz y Hernández (2002) agregan los conceptos de actitud y valor. El primero hace referencia a las experiencias subjetivas y juicios valorativos que implica, en el caso del segundo se entiende como una cualidad que lleva al objeto-hecho a ser apreciado. Lo cual concuerda con la visión actual propia del estudiante, de su experiencia directa o indirecta con el sistema financiero, es decir, si fueron positivas o negativas; y de allí, que ante una experiencia propia o familiar negativa con el sistema financiero, se revelen sus temores para asumir el riesgo de un crédito. La misma lógica explica una visión más inmediatista o tal vez más segura, por lo que se prefiere el ahorro o inversiones para el presente que para un futuro lejano.

Limitada Guía del Docente en el Proceso de Indagación (Categoría Emergente)

Del análisis realizado con el programa Atlas.Ti, se aprecia que las respuestas a esta categoría emergente se agrupan en tres grupos: 1) Relacionadas con el docente (en naranja), 2) Relacionadas al estudiante (en celeste) y 3) Relacionadas a procesos y medios para acceder a la información (en rosado). En el caso del rol del docente, en la tarea de indagación de la información, los educandos perciben que reciben un nulo o mínimo apoyo, como también un apoyo de información que no llega a ser específica. Asimismo, los educadores tienen otro punto de vista; el D1 explicó que guiaba el proceso de indagación mediante la realización de

preguntas, sin embargo, el tipo de preguntas estaban más centradas en las opiniones de los estudiantes que en la indagación. Por su parte, el D2 manifestó que sí apoyaba a los estudiantes mediante sugerencias de sitios de internet para la indagación.

Sobre esta tarea en el rol del docente, Morales y Landa (2005) recuerdan que el profesor puede tener un papel activo, por medio del cual controla el proceso indagatorio, dado que guía la investigación, proporciona bibliografía o indica donde buscarla. En un papel compartido, el profesor sigue a la cabeza de la investigación y los alumnos se responsabilizan en la búsqueda de la bibliografía pertinente. Mientras que, en un tercer papel, los jóvenes dirigen el proceso de investigación y consulta bibliográfica. El grado de involucramiento del profesor depende de los objetivos del curso y de su experiencia.

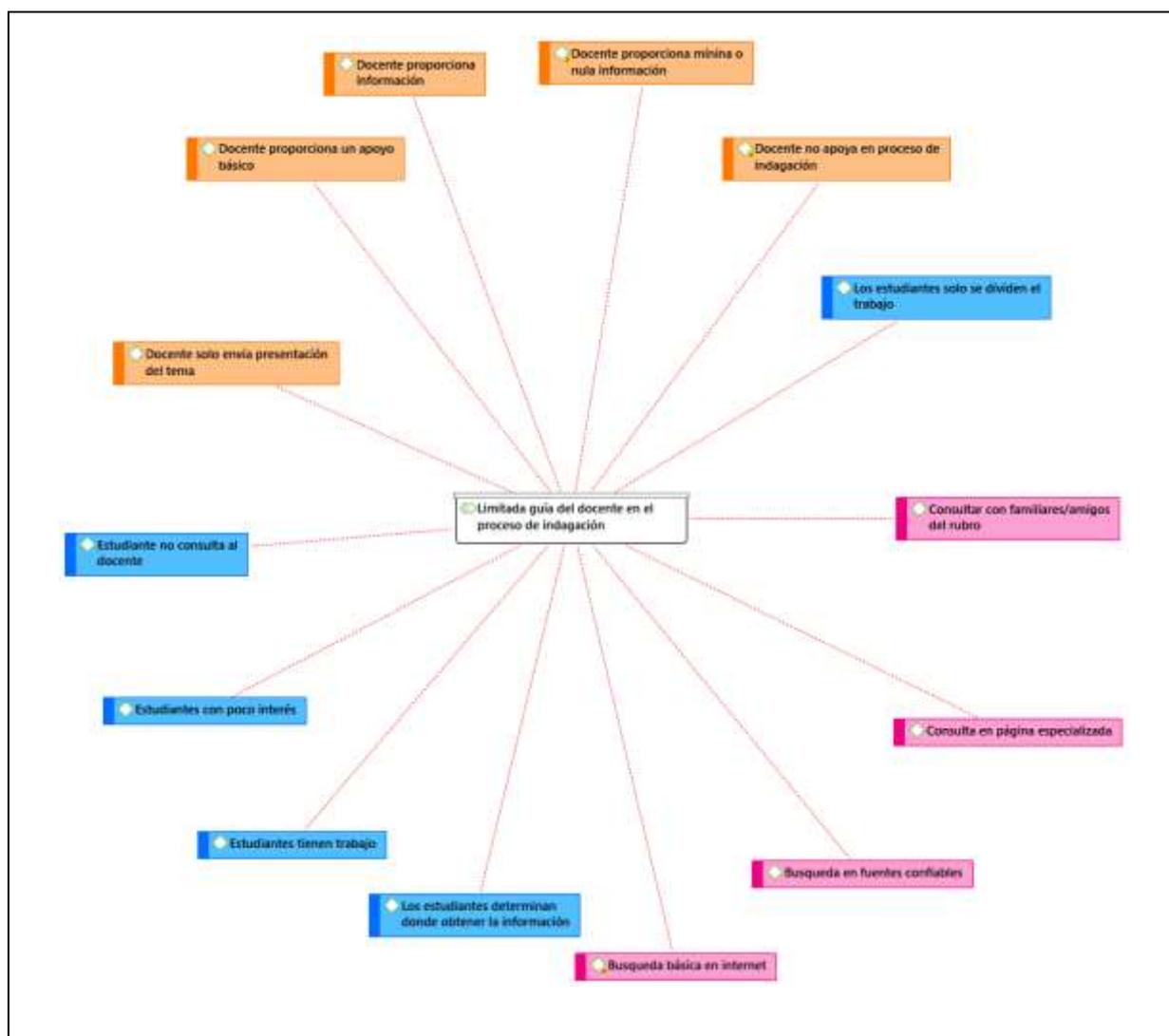
Otro aspecto negativo en esta búsqueda de información percibida por los alumnos entrevistados fue la falta de cumplimiento del trabajo de indagación asignado por parte de los compañeros de grupo, lo que fue atribuida a la falta de interés y a sus propias jornadas laborales. En todo caso, los alumnos relataron que preferían dividirse el trabajo de búsqueda de la información, pero resultaba en una división de temas por indagar, sin discusión alguna.

Por último, de acuerdo a los estudiantes, el proceso de indagación de la búsqueda de información para resolver el problema implica un proceso en el que hay una división de tareas, temas o se consulta información, por lo general, en internet, aunque también se realiza con amigos y familiares relacionados al rubro de salud. Sin embargo, más que ello, es un proceso de resolución de problemas que debe implicar y plantear objetivos, realizar actividades colaborativas, planificar una estrategia de solución y comunicar los resultados, como indica Luy-Montejo (2019). En este caso, los alumnos solo se limitan a una división de tareas sin mayor discusión y con una percepción limitada de la guía docente. Igualmente, el VA-ITESM (2007) explica que entre las responsabilidades del estudiante al trabajar con el ABP, la integración con el grupo y una actitud positiva para resolver el problema, como la

necesidad de discusión y búsqueda de información, es decir, un papel protagónico que no se limite a la división de temas de una investigación.

Figura 2

Limitada guía del docente en el proceso de indagación.



Nota: Elaboración propia (2022).

Limitada Guía del Docente para la Coevaluación y Autoevaluación (Categoría Emergente)

Para esta categoría emergente, las respuestas se agruparon entre el punto de vista del docente sobre su labor en contraposición con el punto de vista del estudiante. Desde la visión del educador, el proceso de evaluación estudiantil implicaba la presentación del trabajo físico

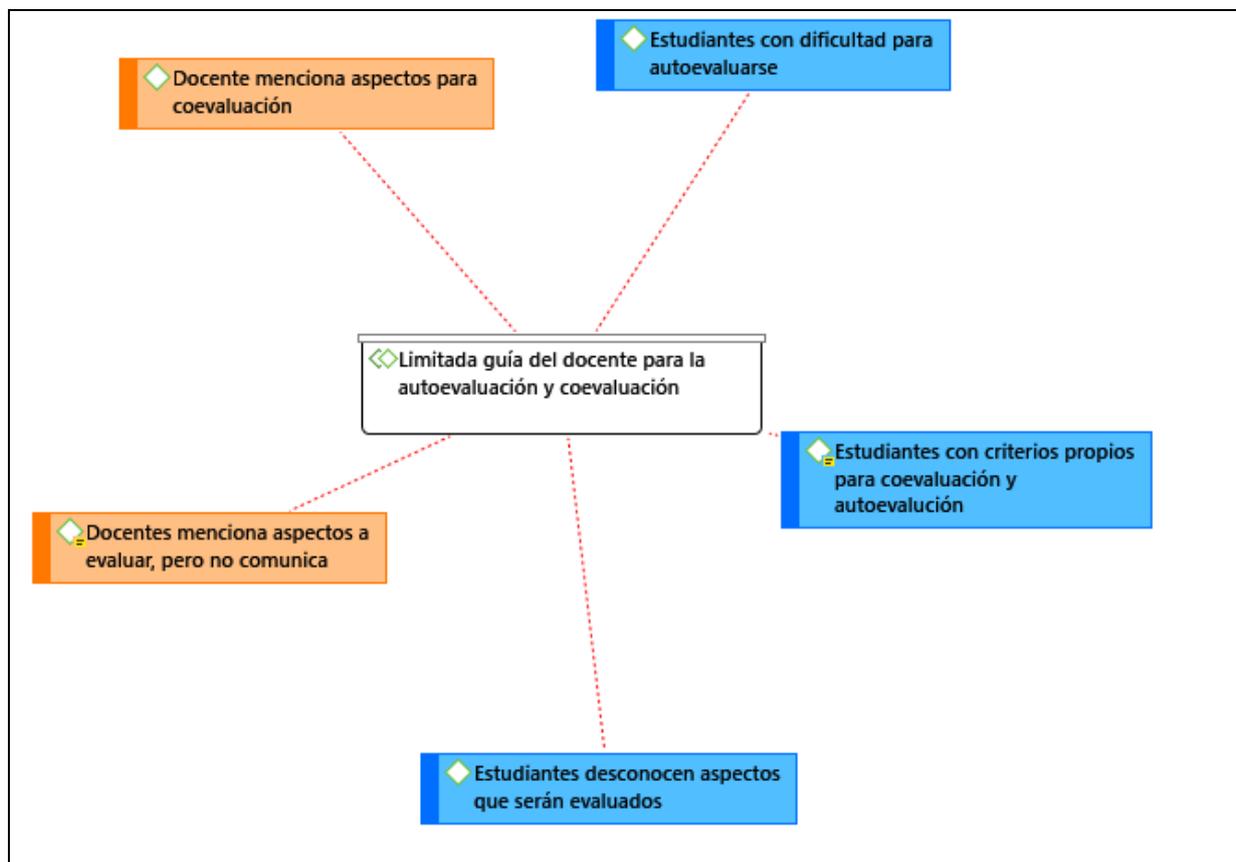
y su sustentación mediante una presentación (D1), así como también la participación y el proceso de resolución del caso, aunque no se detallan dichos procesos (D2). Estas visiones nos presentan los tipos de evaluaciones sumativa y formativa. Al mismo tiempo, Díaz y Hernández (2002) postulan que la evaluación sumativa se realiza al final del proceso de instrucción o en determinado momento, en cambio, la evaluación formativa acompaña la enseñanza-aprendizaje, centrándose en el proceso más que en los resultados. De hecho, esto concuerda con los esfuerzos mencionados por los estudiantes en la presentación de los trabajos finales, más que a los procesos de enseñanza-aprendizaje, a esto se agrega que los estudiantes no llegan a relatar sobre criterios de evaluación.

Dependiendo de los actores, la evaluación incluye no solo al educador, sino a sus aprendices, en este caso se indagó sobre el proceso de autoevaluación y coevaluación. Sobre ello, Díaz y Hernández (2002) indican que la autoevaluación y coevaluación son complementarias a la evaluación. La primera hace referencia a la evaluación del alumno de su propia producción, en cambio la segunda se dirige a la evaluación de otros productos junto con el docente.

Para estos procesos, otra vez los jóvenes tienen la percepción de recibir una mínima o nula guía para ambos procesos. En el caso de la autoevaluación, no logran informar cómo es su propio proceso, sino que resaltan cualidades propias como ser responsable, colaborador o reconocer que pudo realizar un mejor trabajo. De manera similar, la evaluación de los compañeros resulta difícil, dado que vuelven a centrarse en la responsabilidad para cumplir el trabajo o el interés en su ejecución. Por el lado docente, tanto D1 como D2 describieron que solicitan la evaluación de los compañeros durante los trabajos realizados en clase, para lo cual les sugiere considerar la información presentada, como los aspectos que faltaría complementar.

Figura 3

Limitada guía del docente para la evaluación y coevaluación.



Nota: Elaboración propia (2022).

Carencia de Trabajo Grupal Colaborativo (Categoría Emergente)

Esta categoría emergente se relaciona con los estudiantes. Las respuestas encontradas se agruparon en 1) El concepto del trabajo a realizar (en amarillo), 2) Actitud y relación entre los estudiantes (en celeste) y 3) Procesos y situaciones que afectan el trabajo (en rosado). Al ser entrevistados, narraron sus procesos para buscar solución a los problemas presentados por los docentes. Al respecto, solo en dos casos, los discentes relataron que inician con el diálogo con una lluvia de ideas. Sin embargo, por lo general, mencionan más la división del trabajo para luego volver a ensamblarlo.

Siguiendo con el tema, los estudiantes se refieren a aspectos personales como la responsabilidad que se muestra para el desarrollo de los trabajos. En concreto, los

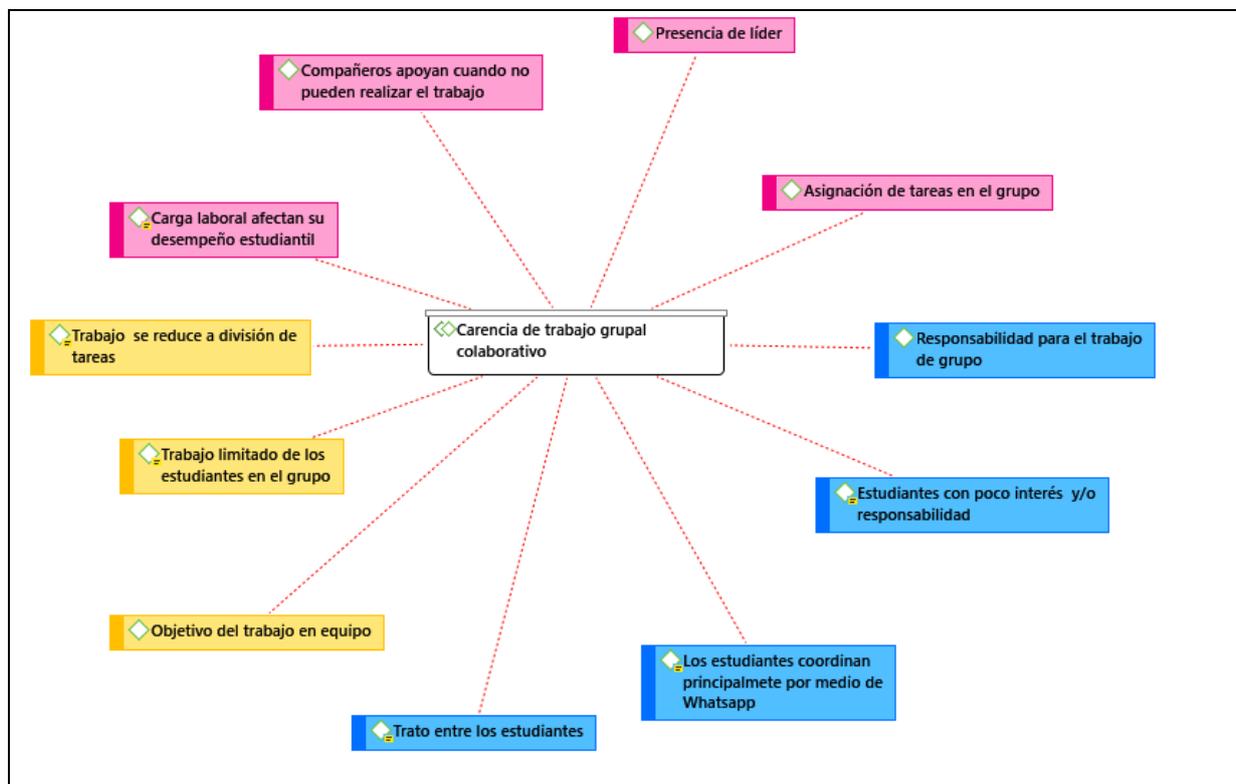
entrevistados que se identificaron como líderes, destacaron su responsabilidad en contraposición de la falta de interés de los otros compañeros del grupo. Sin embargo, llama la atención, que no se llegase a mencionar procesos de discusión, sino que se reducen a coordinaciones por WhatsApp.

En todo caso, los alumnos buscaron razones para el actuar de los compañeros de grupo una vez que se ha realizado la división de tareas y temas. Por lo general, desde el punto de vista estudiantil, a veces no se pueden cumplir con las tareas asignadas por las obligaciones laborales, por lo que es vital el apoyo. Esta visión concuerda con el resultado de la encuesta, que, de acuerdo al perfil, 19 estudiantes (55,9 %) estudiaban y trabajaban a tiempo completo, sumado a otros nueve (26,5 %) que lo hacían a medio tiempo o menos. Por ello, la figura del líder les resulta vital para apoyar a los estudiantes en estas situaciones.

Por último, cabe recordar que Morales y Landa (2004) resaltan que la estrategia ABP, al contrastarla con el constructivismo, encuentra que el aprendizaje se da en el contexto de la colaboración y cooperación, como permite actualizar la denominada ZDP. Desde esta visión, los educandos aprenden en el intercambio de ideas con sus compañeros y con la guía del docente.

Figura 4

Carencia de trabajo grupal colaborativo.



Nota: Elaboración propia (2022).

Conclusiones Aproximativas

Tras el proceso de levantamiento de datos con los instrumentos validados aplicados, el procesamiento y el análisis, se arribó a las siguientes conclusiones; 1) una limitada guía del docente en el proceso de indagación, 2) una limitada guía del docente para la autoevaluación y coevaluación, y 3) la carencia de trabajo grupal colaborativo.

Asimismo, las categorías emergentes uno y dos se relacionan con el rol del docente y, desde la visión de los estudiantes, solo brindan una guía limitada en el proceso de indagación, que se centra en compartir los materiales de clase o sugerencia de búsqueda de información básica. De la misma manera, no hay una guía en el proceso de la autoevaluación ni coevaluación, incluso no se les ha comunicado criterios para evaluarse ni evaluar a los

compañeros. De hecho, esto va a la par con el mismo proceso de evaluación del docente que se percibe y se centra en los trabajos finales más que en toda la enseñanza-aprendizaje.

En cuanto a la categoría emergente tres, relacionada con los discentes, no se llegó a dar un trabajo colaborativo, por medio del cual se comparta la información indagada; se discute, se llegan a acuerdos, etc., sin embargo, el trabajo se limita a una división de tareas y al ensamblaje de un trabajo. Incluso, se alcanzó a justificar la falta de apoyo de algunos estudiantes debido a sus cargas laborales.

Capítulo III

Modelación, Validación y Aplicación de la Propuesta

Los datos obtenidos en el trabajo de campo permitieron la identificación de tres categorías emergentes que inciden en la categoría apriorística competencia financiera. Para la limitada guía del docente se ha desarrollado una propuesta de enseñanza-aprendizaje apoyada en la estrategia metodológica ABP.

Propósito de la Propuesta

La enseñanza-aprendizaje que se sustenta en el ABP tiene como propósito mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima, tomando en consideración los hallazgos del trabajo de campo, la fundamentación teórica revisada y la validación del juicio de expertos.

Justificación de la Propuesta

La propuesta se justifica porque se enmarca en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) de la CMIF (2015) que considera a esta estrategia como un vehículo de inclusión social y motor del desarrollo económico. Desde esta perspectiva, la ENIF se planteó el acceso y uso de productos y servicios financieros de calidad, como el incremento de la confianza y el conocimiento sobre los productos y servicios, para poder tomar decisiones informadas. Sin embargo, para decidirse sobre el uso de los productos y servicios del sistema financiero, es menester contar con conocimientos, habilidades y destrezas, es decir, mejorar las competencias financieras, lo cual es posible mediante la capacitación e instrucción o por medio de propuestas de educación financiera. Al respecto, el PLANEF (CMIF, 2017)

considera a los estudiantes del nivel superior como un grupo prioritario para los planes de educación financiera.

Fundamentos de la Propuesta

Fundamento Socioeducativo

En palabras de Gómez y Alatorre (2014), la intervención socioeducativa implica a un grupo de actores que buscan un cambio a una situación no deseada. En el caso de la intervención en una institución educativa o la “cancha del otro” como la titula, considera que hay cuatro elementos a tomar en cuenta; la teoría de campo de Bourdieu, que implica considerar que la realidad social es compleja, multidimensional, heterogénea y, por ende, implica actores, visiones y proyectos, como conflictos, acuerdos y alianzas; la interculturalidad, que es reconocerse en su propia cultura y respetar las diferencias culturales; la reflexividad, es decir, que el actor de la intervención no solo se centra en la acción, sino también en la reflexión, y, por último, la investigación-acción, que se relaciona con la mejora de la práctica, con la metodología y la sistematización de la experiencia.

De esta manera, la propuesta de una estrategia apoyada en el ABP se dirige a estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima. La institución cuenta con dos sedes de estudio, uno en San Isidro y otra en Ate, además, debido a la pandemia del COVID -19, las clases presenciales se reemplazaron por las virtuales. Es importante recordar que esta institución educativa ofrece cuatro carreras técnicas de tres años en Enfermería, Farmacia, Fisioterapia y Rehabilitación y Laboratorio Clínico y Patología, a lo que agrega cursos cortos relacionados al rubro de la salud, el marketing y el uso de programas de ofimática.

De acuerdo a la encuesta aplicada, el perfil de los estudiantes de las carreras de Enfermería y Farmacia es predominantemente femenino, como indica el 88,2 %, y tiene un

promedio de edad de 27,3 años, una mediana de 26,5 y una moda de 20. Asimismo, destaca que un mayoritario 55,9 % de los alumnos entrevistados estudia y trabaja a tiempo completo, un 26,5 % que estudia, trabaja a medio tiempo o menos. A lo que se agrega que el 94,1 % paga el 100 % del costo de los estudios. Por lo tanto, se trata de estudiantes mujeres que trabajan y que buscan un cambio en su futuro. De hecho, la percepción de uno de los docentes entrevistados fue que la mayoría de las estudiantes se desempeñaba en trabajos ligados al cuidado del hogar y las personas.

Fundamentación Socioeconómica

De acuerdo a la encuesta Global Findex del Banco Mundial (2017), en el Perú, entre el 2011 a 2017, la posesión de cuentas de ahorro subió de 20,5 % a 42,6 %, sin embargo, esa cifra se encontraba por debajo del 69 % del promedio mundial. En todo caso, el Estado peruano en 2021 aprobó mediante Decreto Supremo n.º 112-2021 EF, el Plan Estratégico Multisectorial de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PEMPNIF) que tiene entre sus objetivos prioritarios no solo el desarrollo relacionado a la inclusión financiera, sino también con la educación financiera. Es así como se destaca la medida 1.4 Programas de transferencias con inclusión financiera y enfoque digital a cargo del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (Midis), que, al implicar un mayor uso de medios digitales, surge la necesidad de desarrollar contenidos educativos relacionados. En esa línea, la medida 1.5 Educación financiera dirigida a la población adulta y miembros del hogar a cargo de la SBS, visibiliza un incremento de conocimiento financiero entre 2013 a 2019 al subir del 29 % al 37%. Sin embargo, aún hay brechas en el ámbito rural en las mujeres y los adultos mayores. Ante este panorama, la SBS continuó con sus programas de capacitación por medios virtuales.

Al respecto, el PEMPNIIF analiza las brechas de conocimientos financieros por género y por ámbito. De allí que se valore la generación de competencias financiera. Precisamente, esta visión concuerda con el perfil de estudiantes que participaron en la investigación, mayoritariamente femenino, con competencias financieras por desarrollar. De acuerdo a la encuesta aplicada, la mayoría de los estudiantes eran mujeres, tenían un promedio de edad de 27,3 años. A lo que se agrega que, en las entrevistas, los estudiantes mostraron una experiencia previa con los productos y servicios del sistema financiero, como algunos temores por los posibles riesgos y en la búsqueda de opciones más tangibles para invertir.

Siguiendo con el perfil, al contar con un trabajo remunerado, es de esperar que la mayoría cuente con conocimientos previos de los productos y servicios del sistema financiero. De hecho, de acuerdo a la encuesta, el 50 % de los estudiantes entrevistados contaba con una cuenta de ahorros y el 47,1 % con una tarjeta de débito. Otro hallazgo relevante fue que apenas el 24,5 % mencionó contar con una deuda formal, porcentaje que se elevó a 29,4 % en el caso de una deuda informal. Otra revelación que sustenta este fundamento es la búsqueda de inversiones más concretas para el dinero. Más que dejar el dinero en una cuenta de ahorros o en el largo plazo del ahorro previsional, se prefiere invertir en emprendimientos, tal como lo indicó el 55,9 % de los entrevistados que retiraría el dinero de su AFP, con el objetivo principal de invertirlo en un negocio.

Por último, el concepto de competencia financiera de la OCDE implica el bienestar financiero y la participación en la vida económica. De allí que la mejora de las competencias financieras implique mayores conocimientos y una elevada confianza para la toma de decisiones financieras que tendrán impacto en su vida personal y familiar.

Fundamento Pedagógico

En relación con este fundamento, Espinoza y Sánchez (2014) resaltan la visión del trabajo colaborativo de Vygotsky (1978), pues refieren que este destaca la interacción social como la influencia del contexto social y cultural en el desarrollo del conocimiento.

Asimismo, la comunidad tiene un papel importante en la construcción de significados. Por su parte, Carrera y Mazzarela (2001) presentan una revisión del enfoque sociocultural de Vygotsky. Esta revisión presenta el método genético de su enfoque, que se aplicó en cuatro ámbitos; filogenético, relacionado al desarrollo de funciones psicológicas humanas o llamadas funciones superiores; histórico cultural, en el cual se desarrollan los sistemas que regulan la conducta de los individuos; ontogenético o la confluencia de la evolución biológica con la sociocultural; y microgenético, para estudiar aspectos psicológicos específicos. Además, indican que Vygotsky resalta la intervención social en el aprendizaje de los niños.

Igualmente, se destaca la teoría de la experiencia de Dewey, revisada por Ruiz (2013), que supone una interacción entre el ser vivo y su medio ambiente físico y social, lo que significa una serie de conexiones. De allí que se proponga un procedimiento que se inicia con el problema, seguido por el desarrollo de una sugerencia y, en un tercer momento, se considera la experimentación en el que se prueban las hipótesis, le sigue la reelaboración de las hipótesis, para finalizar con la verificación. En el caso de Tobón (2013) se destaca la visión integral de las competencias, que implica no solo conocimientos, sino también la comprensión, la argumentación y su aplicación en contextos diversos.

Fundamento Curricular

De acuerdo a la Ley n.º 30512 Ley de Institutos y Escuelas de Educación Superior y de la Carrera Pública de sus Docentes, en el Artículo 11 Programa de estudios del IES y la EEST, numeral 11.1, se indica que los programas de estudios deben estar acordes a las

exigencias del mercado laboral. A esto se agrega que en el Artículo 14 Componentes curriculares, módulos formativos y unidades didácticas para las IES y la EEST se hace referencia a las competencias que deben incluirse, como son las competencias técnicas o específicas, las competencias para la empleabilidad y la experiencia de formación en situaciones reales. Precisamente, la propuesta de esta investigación resalta la formación en situaciones reales, lo cual ya es valorado en la institución educativa en Salud. También se valora las competencias relacionadas para la empleabilidad que, en tiempos actuales, significa un conocimiento y comprensión de productos y servicios del sistema financiero para poder tomar decisiones analizadas.

Como parte de una política nacional, el PLANEF de la CMIF (2017) describe las acciones para implementar la educación financiera en los distintos segmentos de la población. Es así como el PLANEF expresa una visión para la educación superior en que los estudiantes administren su dinero adecuadamente, considerando los riesgos y beneficios de los productos y servicios financieros, así como también logren desarrollar una visión de futuro. Para ello, se espera que las instituciones de enseñanza superior incorporen cursos de educación financiera y que esta formación alcance a discentes y educadores.

Diseño de la Propuesta

La propuesta de la estrategia metodológica apoyada en el ABP para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima, ha sido diseñada con base en los fundamentos socioeducativo, socioeconómico, pedagógico y curricular explicados anteriormente. Así, esta investigación permitirá a los docentes mejorar las actividades pedagógicas para lograr mejorar las competencias financieras, de tal manera que se llegue a contar con estudiantes capaces de

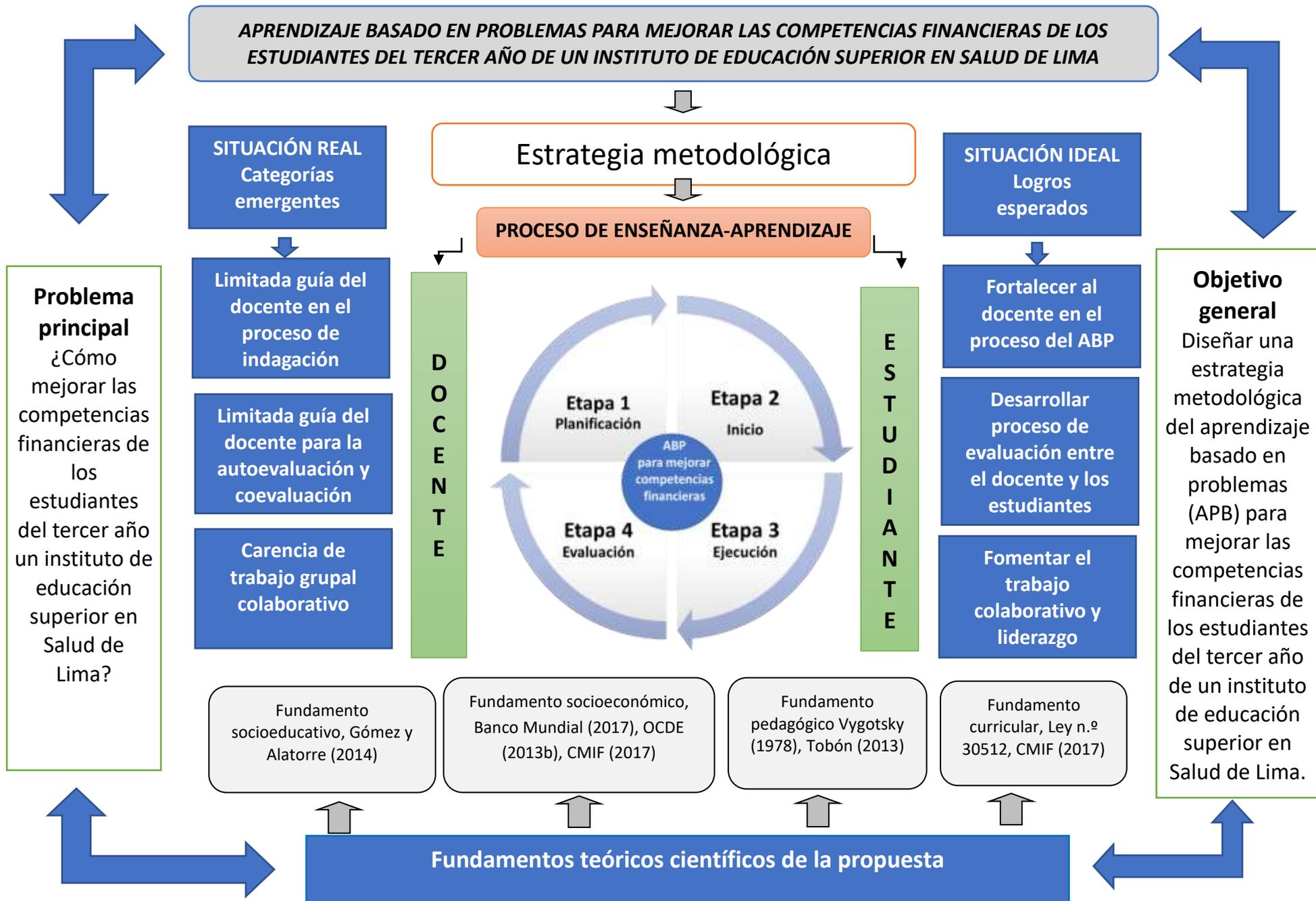
aplicar los conocimientos y tomar decisiones financieras con base en su reflexión y que les permita mejorar su bienestar financiero.

Diseño Gráfico Teórico Funcional de la Propuesta

A continuación, se presenta de manera gráfica la propuesta metodológica de ABP para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima.

Figura 5

Diseño gráfico teórico funcional de la propuesta.



Desarrollo de la Propuesta

Etapa 1. Etapa de Planificación

En esta etapa se realizarán cuatro acciones:

Acción 1. Encuesta de línea base de estudiantes y docentes

La línea base es descrita como la medición de un indicador en su punto de partida para el seguimiento (CONEVAL, 2019). En el caso de la propuesta, esto implica aplicar una encuesta sobre conocimientos, prácticas y actitudes sobre los temas financieros relacionados al sistema financiero peruano, ahorro, crédito, inversiones, seguros y emprendimiento. La encuesta incluye preguntas relacionadas a los conocimientos sobre conceptos y procedimientos sobre los productos y servicios del sistema financiero. Respecto a las prácticas, se incluyen preguntas relacionadas a la experiencia con los productos y servicios, mientras que las actitudes corresponden a las percepciones positivas y negativas sobre estos. Asimismo, la población para aplicar la encuesta corresponde a los discentes del curso de Educación Financiera y a los educadores a cargo.

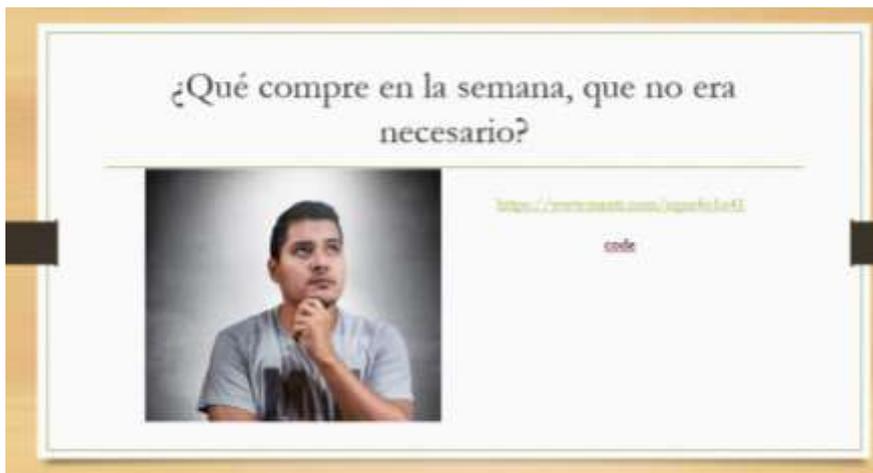
Acción 2. Sensibilización para el Apoyo a la Propuesta Educativa

De la revisión del proceso de aprendizaje de Beltrán et al. (2014), se menciona que la sensibilización es un proceso inicial del aprendizaje que se encuentra integrado por tres subprocesos: motivación, emoción y actitudes. A lo que agregan que, en coincidencia con Bruner, es una predisposición inicial al aprendizaje. Incluso, una campaña de sensibilización sobre la importancia de la educación financiera incluirá tres aspectos; la elaboración de ideas fuerza, la edición de minivideos relacionados a las ideas fuerza por difundir y juegos que inviten a la reflexión.

Juego en Línea para sensibilizar sobre los Gastos Innecesarios como los “Gastos Hormiga”. Este juego invita al estudiante a analizar sus gastos semanales. Luego, por medio una hoja Excel, puede calcular sus gastos semanales, como proyectarlos al mes y al año.

Ilustración 1

Mis gastos semanales. No sé en qué se va el dinero.



Nota: Elaboración propia (2022).

Ilustración 2

Calculando los gastos – De sol en sol, gasté un montón.

The image shows a game interface with a white background and a light brown border. At the top, the text reads "Identificando mis gastos". Below this, there is a table for tracking weekly expenses. The table has columns for the days of the week (DOMINGO, LUNES, MARTES, MIÉRCOLES, JUEVES, VIERNES, SÁBADO) and rows for different categories of expenses: Alimentos, Tasa en vez de transporte público, Otros gastos innecesarios, and TOTAL.

	DOMINGO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
Alimentos							
Tasa en vez de transporte público							
Otros gastos innecesarios							
TOTAL	0	0	0	0	0	0	0

Nota: Elaboración propia (2022).

Acción 3. Taller de Docentes en la Estrategia Metodológica ABP

Del diagnóstico obtenido durante el trabajo de campo, se obtuvo como resultados que los docentes desconocen qué es la estrategia metodológica ABP, por lo que no pudieron responder a preguntas relacionadas al proceso de problematización o a la guía del estudiante en su proceso de búsqueda de soluciones. Por lo tanto, se justifica la realización de un taller de capacitación en la estrategia metodológica ABP dirigida a los educadores responsables.

Acción 4. Taller de Reforzamiento en Conceptos de Educación Financiera para Docentes

La encuesta inicial brindará el perfil del docente respecto a sus conocimientos, prácticas y actitudes sobre los temas de educación financiera del curso. Sobre esta base, se construirá un cuerpo de conocimientos más sólidos, que ayude al profesor a cumplir con su rol de docente-guía experto durante el desarrollo de las sesiones.

Temas de Educación Financiera. Los temas a desarrollar durante el curso de Educación Financiera para estudiantes del tercer año de estudios del instituto de educación superior son 1) el ahorro financiero, 2) las cuentas de ahorro y las tarjetas, 3) el crédito financiero, 4) los medios de pagos no presenciales, 5) el ahorro previsional, 6) los seguros y 7) el sistema financiero peruano. Además, se utilizará una frase idea-fuerza para cada sesión.

Objetivo General

Diseñar una estrategia metodológica del APB para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima.

Tabla 3

Temas de educación financiera.

TITULO-IDEA FUERZA	TEMAS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	APRENDIZAJE ESPERADO
<i>Si una maestría quiero estudiar, de sol en sol debo ahorrar</i>	AHORRO FINANCIERO <ul style="list-style-type: none"> Ahorro, tipos de ahorro Tasas de interés Composición de la tasa de interés Tipos de gastos El presupuesto 	<ul style="list-style-type: none"> Conocer y comprender el ahorro como producto del sistema financiero Conocer el uso del presupuesto como herramienta para controlar los gastos y planificar. 	<ul style="list-style-type: none"> Reconoce los conceptos de ahorro financiero y no financiero. Conoce los componentes de la tasa de interés Comprende el presupuesto y es capaz de elaborarlo
<i>Mis claves ¡Solo las conozco yo!</i>	CUENTAS DE AHORRO Y TARJETAS <ul style="list-style-type: none"> Mi cuenta de ahorro Mi tarjeta de débito Mi tarjeta de crédito Usos de las tarjetas Seguros de tarjetas 	<ul style="list-style-type: none"> Conocer y comprender los usos de las tarjetas de débito y crédito, como identificar los elementos de seguridad. 	<ul style="list-style-type: none"> Identifica las medidas de seguridad de la cuenta de ahorros y de las tarjetas. Identifica cómo se pueden utilizar las tarjetas de débito y crédito
<i>Si un carro quiero comprar, de alguien me debo prestar ¿O no?</i>	CRÉDITO FINANCIERO <ul style="list-style-type: none"> Ahorro Tasas de interés Composición de la tasa de interés Tipos de gastos El presupuesto Tipos de ahorro 	<ul style="list-style-type: none"> Conocer y comprende el uso del crédito financiero, como identifica los beneficios y riesgos para la toma de decisiones. 	<ul style="list-style-type: none"> Conoce los componentes de la tasa de interés. Comprende la diferencia entre interés y mora. Analiza los beneficios y riesgos del crédito formal.
<i>Si más seguridad quiero tener, más operaciones en línea realizaré</i>	MEDIOS DE PAGOS NO PRESENCIALES <ul style="list-style-type: none"> Transferencias Banca móvil App bancarias 	<ul style="list-style-type: none"> Aplicar las habilidades y destrezas en el manejo de medios no presenciales de pago, como comprender los beneficios y riesgos. 	<ul style="list-style-type: none"> Conoce como se usan los medios de pagos electrónicos o no presenciales. Comprende los beneficios y riesgos del uso de medios no presenciales. Comprende los riesgos del uso del

			dinero en efectivo
<i>Si mi futuro quiero asegurar, desde hoy debo ahorrar</i>	AHORRO PREVISIONAL <ul style="list-style-type: none"> • El fondo de pensiones • Rescate del dinero del fondo • Inversiones pensando en el futuro 	<ul style="list-style-type: none"> • Conocer y comprender las opciones de ahorro pensando en el futuro para poder tomar decisiones. 	<ul style="list-style-type: none"> • Comprende en que consiste el ahorro previsional • Conoce alternativas de inversión para el futuro
<i>Me siento preparado/a ante los riesgos</i>	SEGUROS <ul style="list-style-type: none"> • Seguros, tipos de seguros • Beneficios • Opciones de inversión 	<ul style="list-style-type: none"> • Conocer y comprender los beneficios del uso de seguro y toma decisiones para el futuro. 	<ul style="list-style-type: none"> • Conoce las opciones de seguros personales y de bienes. • Conoce las opciones de inversión de los seguros
<i>¿Una caja o un banco? Mejor le pido dinero prestado a un amigo</i>	EL SISTEMA FINANCIERO PERUANO <ul style="list-style-type: none"> • Integrantes del sistema financiero peruano • Integrantes del sistema financiero: Instituciones financieras, estado, personas. • El sistema formal versus el informal. 	<ul style="list-style-type: none"> • Conoce y comprende los componentes del sistema financiero peruano para reconocer las distintas instituciones financieras para poder tomar decisiones sobre sus ahorros, inversiones y créditos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Conoce a los integrantes del sistema financiero peruano. • Reconoce los beneficios y riesgos de los sistema formal e informal

Nota: Elaboración propia (2022).

Tabla 4

Desarrollo de temas por sesiones.

ESTRATEGIA ABP	Presentación del problema y desarrollo: Clarificación de conceptos, definición del problema	Proceso de indagación, sistematización	Generación de soluciones y análisis	Presentación
<i>Si una maestría quiero estudiar, de sol en sol debo ahorrar</i>	Sesión 1	Sesión 2		Sesión 3
<i>Mis claves ¡Solo las conozco yo!</i>	Sesión 1	Sesión 2		Sesión 3
<i>Si un carro quiero comprar, de alguien me debo prestar ¿O no?</i>	Sesión 1	Sesión 2		Sesión 3
<i>Si más seguridad quiero tener, más operaciones en línea realizaré</i>	Sesión 1	Sesión 2		Sesión 3
<i>Si mi futuro quiero asegurar, desde hoy debo ahorrar</i>	Sesión 1	Sesión 2		Sesión 3
<i>Me siento preparado/a ante los riesgos</i>	Sesión 1	Sesión 2		Sesión 3
<i>¿Una caja o un banco? Mejor le pido dinero prestado a un amigo</i>	Sesión 1	Sesión 2		Sesión 3

Nota: Elaboración propia (2022).

Etapa 2 Etapa de Inicio

La segunda etapa está integrada por dos acciones.

Acción 1 Organización de grupos

En esta acción, el docente organizará los grupos de trabajo con base en el perfil de los estudiantes. Cada grupo debe estar integrado por estudiantes de al menos dos especialidades ofrecidas por la institución educativa. Adicionalmente, los grupos deben contar con estudiantes con y sin experiencia con productos y servicios del sistema financiero. Ello

implica al menos un producto o servicio como, tarjeta de débito, tarjeta de crédito, ahorros o créditos.

Acción 2 Presentación del Problema y Desarrollo

El docente presentará el problema a los estudiantes. Al respecto, Morales y Landa (2004) manifiestan que el problema debe ser desafiante y generar el conflicto cognitivo; además, que el problema debe ser complejo, de tal manera que requiera un trabajo colaborativo, en vez de solo una división de temas trabajados individualmente.

Siguiendo el modelo de Morales y Landa (2004), luego de la presentación del problema, corresponde la lluvia de ideas relacionadas a las causas del problema, en un tercer momento, los estudiantes realizan una lista de la información que conocen. Posteriormente, realizan otro listado de lo que desconocen y una tercera lista de lo que necesitan saber para resolver el problema. Este camino los debe llevar a la definición del problema.

Tabla 5

Modelo de un problema.

Si una maestría quiero estudiar, de sol en sol debo ahorrar

El problema:

Johanna es una joven estudiante de economía que acaba de terminar de estudiar su carrera y quiere estudiar una maestría en finanzas internacionales de dos años en una universidad de Lima, pero no sabe cómo conseguir el dinero. Ella recientemente recibió un premio de 1500 soles por sus buenas notas, también ha dictado clases de matemática a los estudiantes del primer año, por lo que logró ahorrar 1000 soles. Como ella es muy desconfianza ha escondido el dinero en su habitación. Debido a la pandemia, su familia le ha comunicado que no la podrá ayudar con el pago de la pensión de la universidad, que solo la apoyarán con el pago de la matrícula.

A Johanna le gusta mucho ir a un gimnasio cerca de su casa, pero ahora no sabe si podrá seguir pagándolo.

Kathy, la hermana de Johanna le ha aconsejado que mejor coloque el dinero en un banco y su tía Alicia le ha aconsejado que busque información en los bancos cercanos a su casa, lo que ella no quiere hacer. Carlos, su mejor amigo le ha recomendado que busque información en Internet, pues sabe que, si deja su dinero por más tiempo en el banco, puede ganar más.

La universidad donde ella quiere estudiar tiene un costo de 250 soles de examen, una matrícula de 300 soles y mensualidades de 800 soles. Adicionalmente, la universidad se ubica a una hora de su vivienda, en comparación de su universidad que quedaba a 15 minutos de su vivienda. Sin embargo, la universidad ofrece una media beca a los estudiantes destacados.

Guía en el proceso ABP

- El docente explica las etapas de trabajo de la estrategia ABP, como presenta el rol del estudiante y su rol como docente-guía.
 - El docente organiza los grupos de trabajo que estarán integrado por cuatro o cinco estudiantes. El trabajo grupal implica las siguientes responsabilidades:
 - Los estudiantes y el docente-guía mencionan los objetivos y temas a tratar.
 - Los estudiantes recolectarán la información primaria y secundaria obtenida.
 - Los estudiantes mantienen un diálogo con el docente durante todo el proceso, como ayuda ante dudas y como retroalimentación.
 - El tema será desarrollado en tres sesiones.
 - Se asigna tareas grupales e individuales.
-

Proceso del ABP

Sesión 1: Definición del problema

Luego de presentación del problema, el docente organiza una lluvia de ideas y posteriormente la identificación y necesidades de aprendizaje.

Sesión 2: Identificación de necesidades de aprendizaje e indagación

El estudiante elaborará un listado de lo que desconoce. Otro listado de lo que desconoce. Y un tercer listado de lo que necesita conocer para resolver el problema. Esta sesión culmina con la definición del problema

El docente guiará a los estudiantes en la búsqueda de información primaria y secundaria respecto al tema. Por ejemplo, les puede decir que consulten las páginas web de las entidades bancarias.

El docente indica a los estudiantes que archiven lo hallado en su portafolio.

Sesión 3: Presentación de los resultados

Los estudiantes presentan la solución al problema mediante una presentación PPT y sustentarán su alternativa de solución.

Objetivos

- Conocer y comprender el ahorro como producto del sistema financiero
- Conocer el uso del presupuesto como herramienta para controlar los gastos y planificar.

Contenidos

- Ahorro
 - Tasas de interés
 - Composición de la tasa de interés
 - Tipos de gastos
 - El presupuesto
 - Tipos de ahorro
-

Materiales

- Guía del docente
 - Diapositivas, laptop, internet, aplicativos de cálculo en línea o apps.
 - Hoja de presupuesto en formato Excel
-

Nota: Elaboración propia (2022).

Etapa 3 Etapa de Ejecución

La etapa es incluye tres acciones.

Acción 1. Proceso de Indagación

En esta acción, los discentes deberán realizar el proceso de indagación de lo que necesitan para resolver el problema e implica el uso de diversos recursos, como biblioteca física o virtual, bases de datos, trabajos, como información de fuente primaria.

Acción 2. Generación de Soluciones y Análisis

Una vez que los estudiantes han sistematizado la información indagada, los docentes incentivarán la presentación de diversas opciones de solución al problema. Luego, del análisis de las opciones deberán presentar una propuesta de solución.

Acción 3. Presentación

El grupo presentará la propuesta de solución al problema, que incluirá la definición, el contexto, el sustento de la propuesta de solución y las recomendaciones. El sustento de la propuesta de solución se presentará ante la clase, de tal manera que deba sustentarse ante el docente y el resto de compañeros de estudio.

Al mismo tiempo, la presentación del problema supone tres aspectos; una presentación que sistematice las ideas principales de la propuesta de solución y las recomendaciones, junto a una exposición oral de sustento y las respuestas a las preguntas elaboradas por el docente y los compañeros de estudio.

Etapa 4 Etapa de Evaluación

Esta etapa incluye dos acciones.

Acción 1. Evaluación del Docente

Sobre esta acción, Díaz Barriga y Hernández (2002) dan a conocer que hay tres tipos de evaluación; diagnóstica, formativa y sumativa que se relacionan con las etapas del proceso de aprendizaje. Por su parte, Morales y Landa (2004) plantean que en la estrategia metodológica ABP, el educador evalúa el trabajo en equipo, el trabajo individual y considera la autoevaluación y la coevaluación. Precisamente, el ABP tiene un componente importante de trabajo en equipo como es el proceso, por lo que le corresponde una evaluación formativa para dicho proceso y una evaluación sumativa para la presentación a la propuesta de solución. Para esta acción, el docente comunicará al inicio del curso los criterios de evaluación mediante una rúbrica.

Acción 2. Autoevaluación y Coevaluación

La autoevaluación es definida como la evaluación que hace el estudiante de sí mismo; mientras la coevaluación es definida como la evaluación de pares (Morales y Landa, 2004). Para el cumplimiento de esta acción, el docente debe presentar una rúbrica de los criterios a considerar en estos procesos.

Evaluación del ABP. En la estrategia ABP se evalúan las competencias que adquiere el estudiante de acuerdo a lo planteado en la asignatura, a la que se agrega que no todas las competencias se evalúan de la misma manera. Considerando que la estrategia ABP es un proceso, se deberá tener en cuenta aspectos la comprensión del fenómeno, la capacidad de compartir conocimiento, el análisis y la propuesta de solución. Desde esta visión, se considera habilidades y capacidades, actitudes y valores, en especial, se resalta la idea de diferenciar el proceso del producto (Bermejo y Pedraja, 2008).

No obstante, Martínez (2018) argumenta que la evaluación para el educando debe ir más allá de pruebas de preguntas cortas o ensayos, sino que permitan presentar la

comprensión de los problemas y las soluciones alcanzadas para un determinado contexto. Más aún, la evaluación permite al estudiante seguir aprendiendo, dado la presentación de los contenidos individuales, como los trabajados, de manera grupal. A lo que se agrega, no solo la evaluación de parte del docente, sino también por el grupo y por sí mismo.

Además, en la coevaluación se espera que los discentes consideren aspectos de la interacción social, lo que sucede en el trabajo grupal, así como aspectos relacionados a la ejecución de la tarea, es decir, lo que se aporta al grupo, el cumplimiento de las tareas asignadas, entre otros (Bermejo y Pedraja, 2008). Mientras que la autoevaluación supone una reflexión de lo que se sabe, lo que se desconoce y lo que se necesita para cumplir con las tareas (Martínez, 2018).

Tabla 6

Modelo de ficha de coevaluación.

Categorías de evaluación	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
Participa en la discusión del problema				
Realiza el trabajo asignado a tiempo				
Domina la información que se discute				
Comunica las ideas de forma clara				
Realiza preguntas que permiten aclarar conceptos				
Presenta soluciones al problema y las sustenta				

Nota: Elaboración propia (2022).

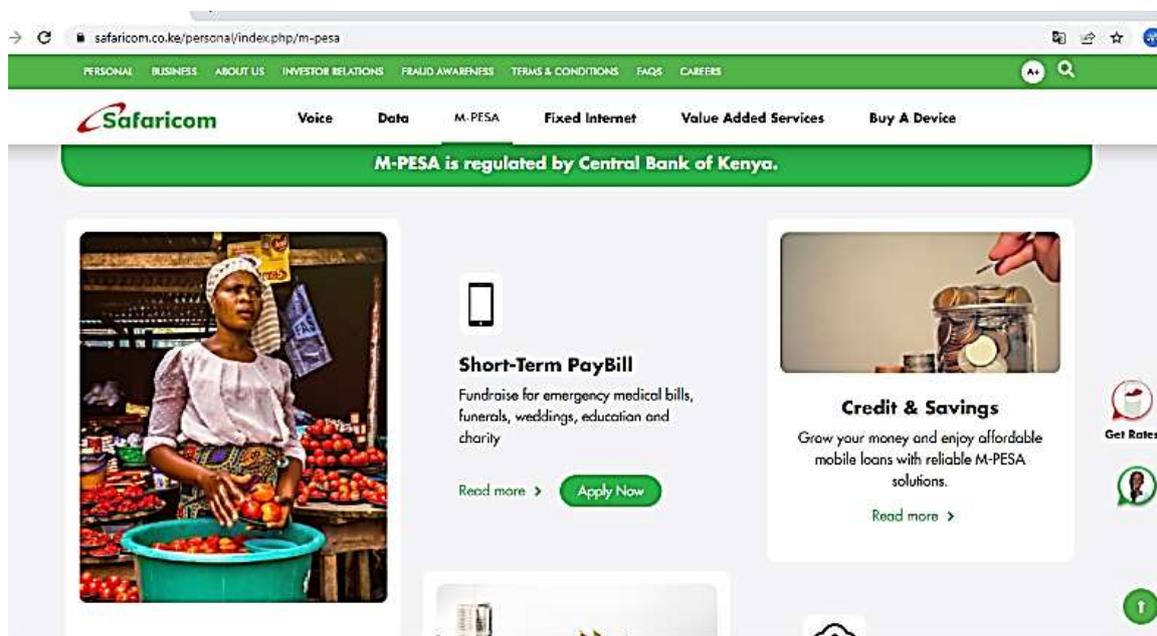
El uso del Portafolio para la Evaluación del ABP. La evaluación de portafolios implica realizar una colección de trabajos, documentos como texto, composiciones, dibujos, ideas e incluso instrumentos. Asimismo, pueden ser físicos o digitalizados (Díaz, 2006). En

Tema: Medios de pagos no presenciales

- Incluye un listado de los pro y contras entre el uso del dinero en efectivo y los medios de pagos no presenciales.
- Incluye información de un caso de uso de medios de pagos no presenciales en otros países: M-Pesa, un tipo de pago por medio de monedero electrónico, lo compara con el sistema peruano BIM.

Ilustración 4

M-Pesa sistema de pago de banca móvil.



Nota: Safaricom.

Conclusiones Aproximativas de la Modelación

Durante el diagnóstico, se encontraron tres aspectos por mejorar. Por el lado de los profesores, existe una debilidad en la guía en el proceso de indagación, en el proceso de autoevaluación y en la autoevaluación del estudiante; y, por el lado de los educandos, la falta de un trabajo en equipo.

Precisamente, la propuesta incluye el desarrollo de un taller de capacitación en la estrategia metodológica ABP dirigida a los pedagogos, que los lleve a la autorreflexión sobre su proceso de enseñanza-aprendizaje, a la visión de la evaluación como un proceso, en especial para el caso del ABP que se centra en el estudiante.

Desde la perspectiva del estudiante, se aprecia que se le evalúe no tanto por un trabajo final o evaluación sumativa, sino durante el proceso, es decir, una evaluación formativa. A lo que se agrega que los aspectos por evaluar no solo implican los nuevos conocimientos y habilidades relacionados a los temas de educación financieras, sino también que se agregue aspectos como el trabajo en equipo, la problematización y la elaboración de propuestas de solución, como la autorreflexión por medio de su propia evaluación y la de sus pares.

De esta manera, los aprendizajes son logrados en un proceso bajo la guía del docente-guía experto, quien encamina los procesos de problematización, la indagación de fuentes primarias y secundarias, así como también en el trabajo grupal de discusión y confrontación de la información encontrada, a lo que se agrega el debate final con el resto de compañeros de los otros grupos.

Validación por Juicio de Expertos

La propuesta metodológica diseñada, que tiene como objetivo solucionar el problema objeto de la investigación, fue validada por tres expertos con una experiencia docente de entre 20 y 25 años en la docencia. Por ello, se envió a los docentes la introducción, el marco metodológico, la propuesta, las referencias y las validaciones de los instrumentos para su análisis.

De esta forma, de los especialistas que validaron la propuesta, dos de ellos tiene como especialidad profesional la psicología y uno la educación secundaria. En los tres casos tienen

como ocupación la docencia. Por último, de los tres catedráticos, dos cuentan con grado de Doctor y uno con grado de Maestro.

Tabla 7

Especialistas que validaron la propuesta.

Nombre	Grado académico	Especialidad profesional	Ocupación	Años de experiencia
Hernán Enrique Rueda Garcés	Doctor en Ciencias de la Educación	Psicología Educativa	Docencia	20
Sofía Gamarra Mendoza	Maestro en Evaluación y Acreditación de la Calidad Educativa	Educación Secundaria	Área educativa en formación continua y postgrado	25
Hernán Robles Mori	Doctor	Psicólogo	Docencia	20

Nota: Elaboración propia (2022).

Valoración Interna y Externa por Criterio de Expertos

Para la valoración interna y externa de la propuesta se enviaron a los tres docentes dos fichas de evaluación; en la primera se incluyó la ficha de valoración interna y la ficha de valoración externa, que corresponden al tema y sus contenidos; y, en la segunda, se relaciona a la forma en que se presenta la propuesta. Cada ficha cuenta con diez indicadores que deben ser valorados en una escala de 1 a 5 puntos: deficiente (1 punto), bajo (2 puntos), regular (3 puntos), bien (4 puntos) y muy bien (5 puntos).

La suma del puntaje para cada criterio de cada ficha otorga un resultado en la escala de valoración. Es así como los docentes pueden colocar un puntaje máximo de 50 puntos en cada ficha, que tiene un total de 100, además, pueden brindar observaciones sobre los aspectos positivos, negativos y sugerencias. El promedio de ambas fichas le permite al experto emitir opinión sobre la aplicabilidad de la propuesta, en la medida que le otorga un puntaje en la escala de valoración.

Tabla 8*Escala de la valoración.*

Escala	Rango frecuencia	Rango porcentaje
Deficiente	[10 - 17]	[20% - 35%]
Bajo	[18 - 25]	[36% - 51%]
Regular	[26 - 33]	[52% - 67%]
Bien	[34 - 41]	[68% - 83%]
Muy bien	[42 - 50]	[84% - 100%]

Nota: Elaboración propia (2022).

Los resultados de la valoración interna y externa otorgada por los tres catedráticos proporcionaron sumatorias de valoración entre 72 y 95, con una sumatoria total de 256 que se detallan en la Tabla 6.

Tabla 9*Valoración interna, valoración externa y puntaje total.*

N°	Nombre	Grado académico	Especialidad profesional	Valoración interna	Valoración externa	Total
1	Hernán Enrique Rueda Garcés	Doctor en Ciencias de la Educación	Psicología Educativa	44	45	89
2	Sofía Gamarra Mendoza	Maestro en Evaluación y Acreditación de la Calidad Educativa	Educación Secundaria	34	38	72
3	Hernán Robles Mori	Doctor	Psicólogo	46	49	95
Total						256

Nota: Fichas de valoración de la propuesta. Elaboración propia (2022).

El resultado de la valoración total de 256 puntos, lo que indica un promedio de 85 % y una valoración como “muy bien”. Así, de acuerdo a esta valoración realizada por los tres docentes expertos, se indica que la propuesta de un ABP para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima es aplicable.

Tabla 10

Resultado de la sumatoria de la valoración real.

Sumatoria de la valoración total	Promedio de valoración	Valoración
256	85%	Muy bien

Nota: Elaboración propia (2022).

Conclusiones

Luego de concluida la investigación, en la que se realizó la revisión de las teorías, la ejecución del diagnóstico, el trabajo de campo y la modelación de la propuesta de estrategia metodológica de ABP para mejorar las competencias financieras, cumpliendo con el objetivo general y los específicos, se arribó a las siguientes conclusiones:

Primera

Se cumplió con el objetivo general de diseñar una estrategia metodológica del ABP para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima.

Segunda

Se cumplió con la realización del diagnóstico del estado actual de las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima, encontrando que se tienen conocimientos básicos del ahorro y crédito, así como no se percibe el valor del ahorro previsional, prefiriendo la inversión en emprendimientos; además, si bien se cuentan con destrezas para usar medios no presenciales de pago, algunos aún prefieren el efectivo. Asimismo, con respecto al docente, se percibe una limitada guía del docente en el proceso de indagación y en la guía para la autoevaluación y coevaluación; aunque, también se reconoce la falta de un trabajo grupal colaborativo por parte de los discentes, que se suele justificar por sus cargas laborales. Así, se cumplió con la primera tarea científica.

Tercera

Se llevó a cabo la sistematización de los fundamentos teóricos, prácticos y metodológicos de la propuesta de ABP, así como con la codificación y el proceso de triangulación, cumpliéndose con la segunda tarea científica.

Cuarta

El trabajo de campo brindó el insumo para el desarrollo de la modelación de una estrategia del ABP considerando los fundamentos teóricos, prácticos y metodológicos para mejorar las competencias financieras, llegándose a cumplir la tercera tarea científica.

Quinta

La modelación de la propuesta fue validada por medio de juicio de expertos, en la que se obtuvo un valor muy alto, por lo tanto, se cumplió con la cuarta tarea científica.

Recomendaciones

Primera

Continuar con el fortalecimiento de las competencias financieras de los estudiantes por medio de la sensibilización a los docentes, directores y personal que elabora los planes curriculares de la institución de educación superior en Salud, de tal manera que permita la inclusión de propuestas educativas dirigidas a los estudiantes para que conozcan y comprendan los productos y servicios del sistema financiero, para que cuenten con las habilidades y destrezas para aplicar los conocimientos, la motivación y la confianza para tomar decisiones financieras que contribuyan con su bienestar y con un sentido ético.

Segunda

Aplicar la estrategia metodológica ABP, de tal manera que implique un mayor trabajo colaborativo por parte de los estudiantes y, a la vez, crítico en la búsqueda de soluciones, así como también permita al docente fortalecer su papel como guía en el proceso de indagación de la búsqueda de soluciones a los problemas planteados.

Tercera

Realizar mediciones periódicas de los resultados obtenidos con la propuesta metodológica, respecto al conocimiento, habilidades, motivación y prácticas sobre los productos y servicios financieros formales, lo que permitirá reforzar en temas más complejos o de mayor interés a los estudiantes.

Cuarta

Considerar propuestas educativas complementarias de educación financiera de temas más complejos, como de acuerdo al perfil de los estudiantes.

Referencias

- Alvarado, L y García, M (2008). Características más relevantes del paradigma socio-crítico: su aplicación en investigaciones de educación ambiental y de enseñanza de las ciencias realizadas en el Doctorado de Educación del Instituto Pedagógico de Caracas. *Sapiens. Revista Universitaria de Investigación*, 9(2),187-202. ISSN: 1317-5815.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=410/41011837011>
- Alvarado, L. (2018). *El método de aprendizaje basado en problemas y las competencias profesionales de la asignatura de Contabilidad Financiera I en estudiantes de la Facultad de Ciencias de la Empresa de la Universidad Continental de Huancayo*. (Tesis de maestría). Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle.
- Antequera, G. (2016). *El Aprendizaje Basado en Problemas en la renovación de la enseñanza universitaria de las artes*. (Tesis doctoral). Universitat de Barcelona.
<http://diposit.ub.edu/dspace/handle/2445/103499>
- Arpi, C. Ávila, P., Baraldés, M., Benito, H., Gutiérrez, M., Orts, M., Rigall R. y Rostán C. (2012) *El ABP: origen, modelos y técnicas afines*. En *Aula de Innovación educativa*. N. 216. http://web2.udg.edu/ice/doc/xids/aula_educativa_1.pdf
- Ausubel, D. (2002). *Adquisición y retención del conocimiento. Una perspectiva cognitiva*. Ed. Paidós.
- Banco Mundial (2017). *Global financial inclusion*.
<https://microdata.worldbank.org/index.php/catalog/global-findex/about>
- Banco mundial (2022) *Global Findex database 2021*.
<https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>
- Barreto, E. (2019). *El Aprendizaje basado en problemas de las matemáticas en la mejora del rendimiento académico en estudiantes del 1er ciclo en la Universidad Tecnológica del Perú, 2017. II*. (Tesis de Maestría). Universidad César Vallejo.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/13676>
- Bejarano, M. y Lirio, J. (2018). *La utilización de problemas auténticos en la enseñanza superior en El aprendizaje Basado en Problemas. Una propuesta metodológica en Educación Superior*. Narcea.
- Bernal, C. (2010) *Metodología de la investigación. Administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Cuarta edición. Pearson.
<https://ebooks724.usil.elogim.com/stage.aspx?il=&pg=&ed=>

- Boyd, C y Ramos, J. (2018). *Lo hice #Por mi cuenta: desarrollando capacidades financieras en usuarios de Beca 18*. Lima: Instituto de Estudios Peruanos.
<https://repositorio.iepág.org.pe/handle/IEP/1116>
- Caballero, E. y Ramos, J. (2018). *Llegando a más personas: Escalando las iniciativas de inclusión financiera en el Perú*. En: *Proyecto Capital Perú. Evidencia e incidencia para transitar de una idea a una política pública*. Instituto de Estudios Peruanos.
<https://repositorio.iepág.org.pe/handle/IEP/1133>
- Camargo, A. y Hederich, C. (2010). Jerome Bruner: Dos teorías cognitivas, dos formas de significar, dos enfoques para la enseñanza de la ciencia. *Psicogente*, 13(24),329-346.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=4975/497552357008>
- Carrera, B. y Mazzarella, C. (2001). Vygotsky: enfoque sociocultural. *Educere*, 5(13),41-44.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=35601309>
- Centro de Estudios Financieros-CEFI (2017). *Aprendiendo a cuadrar cuentas. La experiencia del Proyecto de Educación Financiera con Usuarías del Programas Juntos en Piura*.
- Cerezal, J. y Fiallo, J. (2003). *Los métodos científicos en las investigaciones pedagógicas*.
- Cerezal, J. y Fiallo, J. (2004). *Cómo investigar en Pedagogía*. Pueblo y educación.
<https://docplayer.es/98396037-Dr-julio-cerezal-mezquita-dr-jorge-fiallo-rodriguez.html>
- Cisterna, F. (2005). Categorización y triangulación como procesos de validación del conocimiento en investigación cualitativa. *Theoria*, 14(1),61-71.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29900107>
- Cisterna, F. (2007). *Manual de metodología de la investigación cualitativa para educación y ciencias sociales*. Texto de apoyo a la docencia.
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera –CMIF (2015). *Estrategia Nacional de Inclusión financiera*. <https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>
- CMIF (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*.
<https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/Politica-Nacional/PLANEF>
- CMIF (2021). *El Plan Estratégico Multisectorial de la Política Nacional de Inclusión Financiera -PEMPNIF*.
- Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (2019) Guía para el establecimiento y cálculo de líneas base y metas, CONEVAL, Ciudad de México, 2019.
https://www.coneval.org.mx/coordinacion/Documents/monitoreo/metodologia/guia_lineas_base_metas.pdf

- Cortes, E. e Iglesias, M. (2004) *Generalidades sobre Metodología de la Investigación*. Primera edición. Universidad Autónoma del Carmen.
- Cuba, A. (2016) Constructo competencia: Síntesis histórico-epistemológica. *Educación* Vol. XXV, N° 48, marzo 2016, pág. 7-27 / ISSN 1019-9403. Disponible en: <http://dx.doi.org/10.18800/educacion.201601.001>
- Díaz Barriga, F; y Hernández, G (2002). *Estrategias docentes para un aprendizaje significativo. Una interpretación constructivista*. Segunda edición. Mc Graw Hill
- Díaz Barriga, F (2006). *Enseñanza situada: vínculo entre la escuela y la vida*. McGraw-Hill.
- Díaz, J, y Silva, M. (2021) *Relación entre el Aprendizaje Basado en Problemas y la Intención Emprendedora en estudiantes del II ciclo de la Unidad Académica de Estudios Generales -USMP* (Tesis de maestría) Universidad San Martín de Porres.
- Dirección de Investigación y Desarrollo Educativo. El Aprendizaje Basado en Problemas como técnica didáctica. Vicerrectoría Académica, Instituto Tecnológico y de estudios Superiores de Monterrey. VA-ITESM (2007) <https://educrea.cl/el-aprendizaje-basado-en-problemas-como-tecnica-didactica/>
- Enciclopedia Económica (2021) <https://enciclopediaeconomica.com/toma-de-decisiones/>
- Espinoza, C. y Sánchez, I. (2014) Aprendizaje Basado en Problemas para enseñar y aprender estadística y probabilidad. En; *Paradigma*, Vol. XXXV, N° 1; junio de 2014/103-128-.
- Eyzaguirre, W., Isasi, L. y Raicovi, L. (2016) *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana* (Tesis de maestría). Universidad de Ciencias Aplicadas. Lima. Disponible en: <http://hdl.handle.net/10757/621349>
- Feijoo, A. (2016). *Sistematización de iniciativas de educación financiera en el Perú*. Lima: Instituto de Estudios Peruanos. <http://repositorioprojectocapital.com/wp-content/uploads/2018/01/libro-sistematizacion-inciativas-educacion-financiera-peru-2016.pdf>
- García, J (2016) *Metodología de la investigación para administradores*. 1ra ed. Ediciones de la U.
- Gómez, E y Alatorre, F (2014) La intervención socioeducativa: Cuando se juega en la cancha del otro. *Sinéctica* [online]. (43), 01-17. ISSN 2007-7033. [La intervención socioeducativa: Cuando se juega en la cancha del otro \(scielo.org.mx\)](http://www.scielo.org.mx)

- González, N., Zerpa, M., Gutiérrez, D. y Pirela, C. (2007). La investigación educativa en el hacer docente. *Laurus*, 13(23),279-309. ISSN: 1315-883X.
<https://www.redalyc.org/pdf/761/76102315.pdf>
- Gutiérrez, M (2018) Estilos de aprendizaje, estrategias para enseñar. Su relación con el desarrollo emocional y “aprender a aprender”. *Tendencias pedagógicas*, 31.
- Hernández, R; Fernández, C y Baptista, M (2014) Metodología de la investigación. México D.F. Sexta Edición. Mc Graw Hull Education.
- Inchaústegui, J.L. (2019) La base teórica de las competencias en educación. *Educere. La Revista Venezolana de Educación*. Vol. 23. N. 74. Disponible en:
<https://www.redalyc.org/jatsRepo/356/35657597006/html/index.html>
- Instituto Colombiano para la Evaluación de la Educación- ICFES (2015) *Guía. Módulo de educación económica y financiera*.
<https://www.atlantico.gov.co/images/stories/adjuntos/educacion/moduloeducacion.pdf>
- Instituto de Educación Superior Ricardo Palma (s.f.) *Nuestra historia*.
<https://www.iesrp.edu.pe/nosotros/>
- Latorre, M y Seco del Pozo, C (2013) Metodología. Estrategias y técnicas metodológicas. Lima: Universidad Marcelino Champagnat. Recuperado en: Disponible en:
[http://www.umch.edu.pe ...](http://www.umch.edu.pe...), 2013 - academia.edu
- Lusardi y Mitchel (2009) How Ordinary Consumers Make Complex Economic Decisions: Financial Literacy and Retirement Readiness, National Bureau of Economic Research Working Paper 15350.
- Luy-Montejo, Carlos. (2019). El Aprendizaje Basado en Problemas (ABP) en el desarrollo de la inteligencia emocional de estudiantes universitarios. *Propósitos y Representaciones*, 7(2), 353-383. Disponible en:
<https://dx.doi.org/10.20511/pyr2019.v7n2.288>
- Manzanares, A. (2018) *Sobre el aprendizaje basado en problemas. Qué es el aprendizaje basado en problemas. Concepto y características del ABP. Fases del proceso de aprendizaje en el ABP. Papel del alumno y del profesor*. En: Escribano, A. y Del Valle, A. (Eds), *El Aprendizaje Basado en Problemas. Una propuesta metodológica de Educación Superior* (24-31) Editorial Narcea.
- Maguiña, M. (2019). *Aplicación del método problémico AB en el aprendizaje de la contabilidad de costos en la E.A.P de Contabilidad de la USP- Filial Lima – Sede Huacho*. (Tesis de maestría). Universidad José Faustino Sánchez Carrión.

- Martínez, A. (2018) Evaluación. Modalidades y procesos. En: Escribano, A. y Del Valle, A. (Eds.), *El Aprendizaje Basado en Problemas. Una propuesta metodológica de Educación Superior* (24-31) Editorial Narcea.
- Mendoza, F.; Terranova, J.; Zambrano, V. y Macías, M. (2014). Estrategias de sensibilización y atención para la generación de interés en el aprendizaje de lengua. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 3(1),17-30. ISSN: 0214-9877. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=349851785002>
- Méndez de Melo, M. (2015). *Influencia del aprendizaje basado en problemas en el Desarrollo del pensamiento crítico*. (Tesis de maestría). Tecnológico de Monterrey.
- Ministerio de Educación-MINEDU (2010) *Orientaciones para el Trabajo Pedagógico del Área de Educación para el Trabajo*.
- MINEDU (2016). *Currículo Nacional de Educación Básica*.
<http://www.minedu.gob.pe/curriculo/#:~:text=El%20Curr%C3%ADculo%20Nacional%20es%20el,b%C3%A1sica%20y%20el%20Proyecto%20Educativo>
- MINEDU (2018) *Evaluación Pisa 2018* [diapositiva de PowerPoint].
<http://umc.minedu.gob.pe/resultadospisa2018/>
- Morales, P y Landa, V (2004) Aprendizaje basado en problemas. *Theoría*, (13), 145-157
<http://www.ubiobio.cl/theoria/v/v13/13.pdf>
- Nieto, R. (2019). *Implementación del ABP en función de la enseñanza y aprendizaje de las ciencias sociales en la I.E. Silvino Rodríguez de la ciudad de Tunja*. (Tesis de Magister). Universidad Santo Tomás.
- Organización para la Cooperación y Desarrollo Económica - OCDE (2006), "Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies", *Financial Market Trends*, vol. 2005/2, <https://doi.org/10.1787/fmt-v2005-art11-en>.
- OCDE (2013a) Mejores competencias, mejores empleos, mejores condiciones de vida: Un enfoque estratégico de las políticas de competencias. Disponible en: [Mejores competencias, mejores empleos, mejores condiciones de vida | READ online \(oecd-ilibrary.org\)](https://www.oecd-ilibrary.org/competencias-mejores-empleos-mejores-condiciones-de-vida)
- OCDE (2013b) Marcos y pruebas de evaluación de PISA 2012: Competencia Financiera. Versión en español.
<https://www.educacionyfp.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012-financiera/marcopisa2012-financiera.pdf?documentId=0901e72b8193c3b6>

- OCDE (2013c), "Financial Literacy Framework", in *PISA 2012 Assessment and Analytical Framework: Mathematics, Reading, Science, Problem Solving and Financial Literacy*, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/9789264190511-7-en>.
- OECD (2017), PISA 2015 Results (Volumen IV): Students' Financial Literacy, PISA, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/9789264270282-en>.
- Ortega, P. y Carrascal, N. (2017) Aprendizaje basado en problemas como estrategia para el Desarrollo de competencias económicas y financieras desde el algebra, *Revista Diálogo*. Canoas, n. 36, 2017. 26, pp. 191-201. Doi: 10.18316/dialogo.v0i36.4305.
- Parra, D (2003) Manual de estrategias de enseñanza/aprendizaje. Servicio Nacional de Aprendizaje SENA.
- Piaget (1991) *Seis estudios de psicología*. Editorial Labora S.A.
- Pimienta, J. (2012). *Estrategias de enseñanza aprendizaje. Docencia universitaria basada en competencias*. Primera edición. Pearson Educación.
- Prim, C; Villada, I y Yancari, J (Ed.) (2015) Encuentro Regional: Inclusión y Educación Financiera en América Latina y el Caribe: Lecciones aprendidas y desafíos. *IEPÁG. Serie Misceláneo*, 36. <https://core.ac.uk/download/pdf/83828309.pdf>
- Restrepo, B. (2005). Aprendizaje basado en problemas (ABP): una innovación didáctica para la enseñanza universitaria. *Educación y Educadores*, 8,9-19. ISSN: 0123-1294. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=834/83400803>
- Ricoy, C. (2006) Contribución sobre los paradigmas de investigación. *Educação. Revista do Centro de Educação*, 31(1), 11-22. <https://www.redalyc.org/pdf/1171/117117257002.pdf>
- Rodríguez, A. y Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista Escuela De Administración De Negocios*, (82), 179-200. <https://doi.org/10.21158/01208160.n82.2017.1647>
- Rodríguez, H. (2007). El paradigma de las competencias hacia la educación superior. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, XV (1),145-165. ISSN: 0121-6805. <https://revistas.unimilitar.edu.co/index.php/rfce/article/view/4554>
- Ruiz, G. (2013) La teoría de la experiencia de John Dewey: significación histórica y vigencia en el debate teórico contemporáneo. *Foro de Educación*, 11(15), 103-124.
- Segarra, M. y Bou, J. (2005). Concepto, tipos y dimensiones del conocimiento: configuración del conocimiento estratégico. *Revista de Economía y Empresa*, (52-53), 175-196. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2274043>

- Soroche del Rey, Y. (2019) *Aprendizaje Basado en Problemas (ABP) en el bloque de economía doméstica*. (Trabajo de fin de máster). <http://hdl.handle.net/10835/8210>
- Superintendencia de Banca y Seguros (2021) *Portal de Inclusión Financiera*.
<https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/inclusion-financiera>
- Superintendencia de Banca y Seguros (2020) *Perú: Reporte de indicadores de inclusión financiera de los sistemas financiero, de seguros y de pensiones*.
- Tacsa, J. (2021) *Aprendizaje Basado en Problemas para desarrollar la competencia Construye Interpretaciones Históricas en estudiantes del cuarto de secundaria de una institución educativa privada de Lima*. (Tesis de maestría). Universidad San Ignacio de Loyola.
- Tejada, J. (1999). Acerca de las competencias profesionales. *Revista Herramientas*. I(56), 20-30 y II(57), 8-14. [Microsoft Word - competencias \(iems.edu.mx\)](http://www.iems.edu.mx)
- Tobón, S. (2013). *Formación integral y competencias. Pensamiento complejo, currículo, didáctica y evaluación*. (4ta. Ed.). Ecoe Ediciones.
https://issuu.com/cife/docs/libro_formacion_integral_y_competen
- VA-ITESM (2007) *El Aprendizaje Basado en Problemas*, en *Las estrategias y técnicas didácticas en el rediseño*.
- Vargas, Z. (2009) *La investigación aplicada: una forma de conocer las realidades con evidencia científica* *Revista Educación* 33(1), 155-165. Disponible en:
<https://www.redalyc.org/pdf/440/44015082010.pdf>
- Vygotsky, L (1979) *El desarrollo de los procesos psicológicos superiores*. Tercera edición Book-Print.

ANEXOS

Anexos

Anexo 1: Matriz metodológica

Problema de investigación	Preguntas científicas	Objetivo general	Objetivos específicos	Categorías	Sub Categorías	Paradigma, método de investigación, tipo y diseño	Población Muestra y muestreo	Método	Técnicas	Instrumentos
¿Cómo mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima?	<p>¿Cuál es el estado actual de las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima?</p> <p>¿Cuáles son los fundamentos teóricos, prácticos y metodológicos que sustentan la estrategia metodológica para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año</p>	Diseñar una estrategia metodológica del APB para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima.	<p>Diagnosticar el estado actual de las competencias financieras los estudiantes tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima.</p> <p>Sistematizar los fundamentos teóricos, prácticos y metodológicos que sustentan la estrategia metodológica para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en</p>	Competencias financieras	<p>Conocimiento y comprensión de los productos y servicios del sistema financiero</p> <p>Habilidades y destrezas financieras para realizar procedimientos financieros</p> <p>Toma de decisiones económicas y financieras</p> <p>Rol de</p>	<p>Socio-crítico e interpretativo .</p> <p>Cualitativo.</p> <p>Educacional aplicada</p> <p>No experimental y transversal</p>	<p>Estudiantes de Farmacia y Fisioterapia y rehabilitación de la sede Ate del tercer año y docentes de la asignatura de emprendimiento</p> <p>34 estudiantes (cuestionario)</p> <p>6 estudiantes (entrevista)</p> <p>4 docentes (2 de la institución educativa y 2 expertos del tema)</p>	<p>Métodos teóricos:</p> <p>Análisis - síntesis</p> <p>Inductivo-deductivo</p> <p>Histórico lógico</p> <p>Análisis documental</p> <p>Modelación</p> <p>Métodos empíricos:</p> <p>La entrevista</p> <p>La encuesta</p> <p>Métodos matemáticos y estadísticos</p>	<p>Entrevista</p> <p>Cuestionario</p>	<p>Guía de entrevista semiestructurada de estudiantes</p> <p>Prueba de conocimientos de estudiantes</p> <p>Guía de entrevista semiestructurada de docentes</p> <p>Guía de entrevista semiestructurada de especialistas</p>

	<p>de un instituto de educación superior en Salud de Lima?</p> <p>¿Qué criterios teóricos, metodológicos y prácticos de deben tomar en cuenta en la modelación de una estrategia metodológica del ABP para mejorar las competencias financieras los estudiantes tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima?</p> <p>¿Cómo validar por juicio de expertos la eficacia y efectividad de una estrategia metodológica del ABP para mejorar las competencias</p>		<p>Salud de Lima.</p> <p>Determinar los criterios teóricos, metodológicos y prácticos de deben tomar en cuenta para la modelación de una estrategia metodológica del ABP para mejorar las competencias financieras de los estudiantes tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima.</p> <p>Validad por medio de juicio de expertos la eficacia y efectividad de una estrategia metodológica del ABP para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación en</p>		<p>estudiante</p> <p>Rol del docente</p> <p>Evaluación</p>					
--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

	financieras los estudiantes tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima?		Salud de Lima.							
--	---	--	----------------	--	--	--	--	--	--	--

Anexo 2: Matriz de categorización

Problema de investigación	Objetivo general	Categorías	Subcategorías	Indicadores por subcategorías	Guía de entrevista de estudiantes	Prueba de conocimientos de estudiantes	Guía de entrevista de docentes ¹	Guía de entrevista expertos ²	
¿Cómo mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima?	Diseñar una estrategia metodológica del ABP para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de un instituto de educación superior en Salud de Lima.	Competencias financieras La competencia financiera hace referencia al conocimiento y comprensión de los conceptos y riesgos financieros, y a las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir la participación en la vida económica. (OCDE 2013b, p. 12).	Conocimiento y comprensión de los productos y servicios del sistema financiero	Explica los beneficios del ahorro financiero y el uso del presupuesto para controlar el ahorro	1,2,3	6,7,8		1,2	
				Se define como la dimensión cognoscitiva relacionada a la temática que permite al alumno relacionar sus saberes previos con nuevos para procesar la información, comprenderla, analizarla y contextualizarla con una situación particular. (Tobón 2013)	Explica los beneficios del crédito formal	4,5		9	3
			Habilidades y destrezas financieras para realizar procedimientos financieros	Realiza cálculos de interés simple y compuestos.		10,11	1	4	
				Se define como la dimensión procedimental mediante la cual, se recurren a las habilidades y destrezas para poner en práctica el conocimiento adquirido en situaciones de su contexto personal, familiar y social. (OECD 2013b, Tobón 2013)	Formula presupuestos personales considerando ahorros, necesidades, deudas y futuros proyectos.		12	2	5
					Utiliza medios de pagos electrónicos como formas seguras de transacciones	6	13,14		6
			Toma de decisiones económicas y financieras	Gestiona los recursos económicos al promover el ahorro considerando los riesgos y beneficios para el presente y el futuro.	7		3	7	
				Es el proceso mediante el cual se evalúan alternativas en un contexto de mundo cambiante, su impacto en su ámbito personal y social, apoyándose con el uso de procedimientos y técnicas, como en visión	Gestiona el ahorro previsional pensando en el futuro		15,16		8

		de las consecuencias en el contexto personal y futuro, en el marco de un proyecto ético de vida. (Boyd y Ramos 2018, Tobón 2013)	Evalúa un tipo de crédito de acuerdo a su percepción de riesgos y beneficios	8		4	9	
Aprendizaje Basado en Problemas El ABP es una metodología en la que se investiga, interpreta, argumenta y propone la solución a uno o varios problemas, creando un escenario simulado de posible solución y analizando las probables consecuencias. El alumno desempeña un papel activo en el aprendizaje, mientras el docente es un mediador que guía al estudiante para solucionar el problema (Pimienta 2012, p. 146).	Rol del estudiante El papel protagónico del estudiante en su proceso de enseñanza-aprendizaje, que mediante la ABP apela a sus saberes previos, al trabajo colaborativo, como mejora sus habilidades en la resolución de problemas y autorregulación. (Díaz Barriga 2006, Morales y Landa 2004, Tobón 2013).	Trabaja de manera colaborativa en la solución de un problema	9	5,6				
		Analiza sus acciones en el proceso para solucionar un problema	10					
		Elabora un proyecto como forma de solución al problema	11					
	Rol del docente Es el de guía del proceso de enseñanza-aprendizaje del alumno, que por medio del ABP elabora el problema, para incentivar la búsqueda de la solución por medio del trabajo colaborativo y saberes previos, evaluando más que en el resultado, el proceso del estudiante en la búsqueda de la solución del problema (Morales y Landa 2004)	Construye situaciones reales o simuladas para que los estudiantes definan el problema	12	7				
		Incentiva el trabajo colaborativo	13					8
		Incentiva a que el estudiante relacione el problema con sus saberes previos.	14					9
		Guía el proceso de indagación de los estudiantes para resolver problemas	15					10
Evaluación Es la evaluación del proceso de la	Evalúa el proceso realizado por el estudiante en la solución del problema	16	11					

			resolución del problema que implica el trabajo grupal, como la evaluación entre pares, la autoevaluación y la evaluación del alumno al docente. (Bermejo y Pedraja, 2006)	Evalúa el trabajo grupal e individual realizado en la solución del problema	17		12	
--	--	--	---	---	----	--	----	--

(1) Docentes de emprendimiento, metodología
 Docentes expertos en la temática de educación financiera

Anexo 3 Instrumentos de recolección de datos

ENTREVISTA SEMI ESTRUCTURADA PARA DOCENTES DEL CURSO DE EMPRENDIMIENTO

DATOS GENERALES:

Nombre: _____

Materias que dicta: _____

Edad: _____ Sexo: Femenino () Masculino () Fecha: _____

OBJETIVO: Conocer la percepción de los docentes sobre su visión sobre las habilidades financieras que debe contar el estudiante para tomar decisiones, como su visión sobre la estrategia de aprendizaje basado en problemas.

INSTRUCCIONES: Estimado docente, como parte de la investigación de la tesis de mi maestría, solicito su apoyo en la realización de esta entrevista. La información recabada es anónima y solo se utilizará para fines académicos.

PREGUNTAS:

COMPETENCIAS FINANCIERAS

1. ¿Los/las estudiantes cuentan con las habilidades y destrezas para realizar cálculos de interés simple y compuesto? ¿Por qué es importante contar con esta habilidad?
2. ¿Cómo se debe instruir a los/las estudiantes en la elaboración de presupuestos considerando ahorros, necesidades, deudas y futuros proyectos? ¿Por qué es importante dominar esta destreza?
3. ¿Qué debe tomar en cuenta los/las estudiante para tomar mejores decisiones financieras con respecto al ahorro?
4. ¿Qué debe tomar en cuenta los/las estudiantes para tomar mejores decisiones financieras con respecto a la adquisición de un crédito?

ESTRATEGIA METODOLÓGICA ABP

5. Respecto a la resolución de problemas, ¿cuáles son las capacidades más desarrolladas por los/las estudiantes? ¿Cuáles les falta desarrollar?
6. ¿Considera usted que los/las estudiantes comprenden su rol en el desarrollo de la estrategia ABP? ¿Por qué?
7. ¿Cómo deben ser los casos reales o simulados que se presentan a los/las estudiantes para definir un problema? ¿Qué características deben tener los problemas en el enfoque de la estrategia metodológica ABP?
8. ¿Considera usted que el trabajo colaborativo es necesario para la resolución de problemas? ¿Qué estrategias utiliza para fomentar el trabajo colaborativo?
9. ¿Cómo activa los saberes previos de los/las estudiantes durante la clase? ¿Esa activación como ayuda a la resolución de problemas?
10. ¿Cómo guía los/las estudiantes en la indagación de la información para resolver el problema?
11. ¿Qué aspectos del trabajo grupal desarrollado en la estrategia ABP evalúa?
12. ¿Cómo guía la autoevaluación de los/las estudiantes?

ENTREVISTA SEMI ESTRUCTURADA PARA ESPECIALISTAS DEL TEMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

DATOS GENERALES:

Nombre: _____

Materias que dicta: _____

Edad: _____ **Sexo:** Femenino () Masculino () **Fecha:** _____

OBJETIVO: Conocer la percepción del especialista de educación financiera sobre los contenidos de temas de educación financiera que debe conocer y comprender el estudiante, como sus habilidades para aplicar dichos conocimientos que lo lleven a tomar decisiones financieras de acuerdo a los contextos presentados.

INSTRUCCIONES: Estimado especialista, como parte de la investigación de la tesis de mi maestría, solicito su apoyo en la realización de esta entrevista. La información recabada es anónima y solo se utilizará para fines académicos.

PREGUNTAS:

1. ¿Cuáles deben ser los contenidos sobre el ahorro financiero que debe conocer y comprender los/las estudiantes?
2. ¿Qué deberían comprender los/las estudiantes sobre el ahorro previsional?
3. ¿Cuáles deben ser los contenidos sobre el crédito formal que deben conocer y comprender los/las estudiantes?
4. ¿Los/las estudiantes cuentan con las habilidades y destrezas para realizar cálculos de interés simple y compuesto? ¿Por qué es importante contar con esta habilidad?
5. ¿Cómo se debe instruir a los/las estudiantes en la elaboración de presupuestos considerando ahorros, necesidades, deudas y futuros proyectos? ¿Por qué es importante dominar esta destreza?
6. ¿Qué tipo de operaciones digitales debería poder manejar los/las estudiante? ¿Por qué?
7. ¿Qué debe tomar en cuenta los/las estudiantes para mejorar la toma de decisiones financieras con respecto al ahorro?

8. ¿Qué debe tomar en cuenta los/las estudiantes para tomar mejores decisiones financieras con respecto al ahorro previsional?
9. ¿Qué debe tomar en cuenta los/las estudiantes para tomar mejores decisiones financieras con respecto a la adquisición de un crédito?

PRUEBA DE CONOCIMIENTO DE HABILIDADES FINANCIERAS PARA ESTUDIANTES

DATOS GENERALES:

Carrera: _____

Beca: Sí (Cual) _____ No _____

Edad: _____ Sexo: Femenino () Masculino () Fecha: _____

OBJETIVO: Conocer el nivel de desarrollo de las competencias financieras.

INSTRUCCIONES:

Estimado estudiante, como parte de una investigación que estamos realizando sobre las competencias financieras para lo cual necesitamos tu colaboración. Para ello te pedimos que leas atentamente las siguientes preguntas y respondas como corresponda. La información obtenida es confidencial y solo será utilizada para fines académicos.

PREGUNTAS:

PERFIL

1) ¿Cuentas con una cuenta de ahorros?

- a) Sí b) No

2) ¿Tienes una tarjeta de débito?

- b) Sí b) No

3) Actualmente, ¿tienes una deuda con una entidad financiera (Banco/financiera/caja municipal o rural)?

- c) Sí b) No

4) Actualmente, ¿tienes una deuda con un familiar/amigo/prestamista?

- d) Sí b) No

5) Actualmente, ¿Solo estudias? ¿Estudias y trabajas medio tiempo o menos? ¿Estudias y trabajas a tiempo completo?

- a) Solo estudias

- b) Estudias y trabajas a medio tiempo o menos
- c) Estudias y trabajas a tiempo completo

COMPETENCIAS FINANCIERAS

6) Si tuvieras 1,000 soles, ¿En dónde podrías ahorrarlos?

- a) En casa/en un grupo
- b) En un banco/financiera
- c) En una caja municipal
- d) En una cooperativa
- e) Otro_____

7) Si un banco quiebra, el ahorrista:

- a) Recupera el 100 % de su dinero. b) Solo recupera una parte. c) Pierde todo el dinero

8) Pensando en el futuro, ¿en dónde se puede ahorrar para la jubilación?

- b) En casa/en un grupo
- c) En una AFP
- d) En la ONP
- e) En un banco/financiera/caja municipal o rural
- f) En una cooperativa
- g) Otro_____

9) Si tienes un préstamo y dejaste de pagarlo por quince días:

- a) Pagas una mora.
- b) No pagas una mora, porque solo te cobran a partir de un mes de retraso.

10) Supón que tienes S/ 100 en una cuenta de ahorro y la tasa de interés por año fue de 2%.

Después de 5 años, ¿Cuánto cree que tendrás en tu cuenta, si dejaste el dinero para crecer?³

- a) Mas de S/102
- b) exactamente S/102
- c) menos de S/102

11) Imagina que la tasa de interés en tu cuenta de ahorro fue de 1% por año y la inflación fue de 2% por año. Después de un año, ¿cuánto más podrás comprar con el dinero en tu cuenta?⁴

- a) Más que hoy
- b) Exactamente lo mismo
- c) Menos que hoy

12) Suponiendo que ganas 1,200 soles mensuales y debes elaborar tu presupuesto para saber si puedes o no comprar tu primer auto. ¿Qué elemento/s no incluirías en tu presupuesto?

- a) Tus ingresos mensuales por 1200 soles.
- b) Tus gastos en celular, comida, pasajes.
- c) Los servicios de tu casa (luz, agua) que pagan tus familiares.
- d) La mensualidad del instituto (lo pagan tus familiares).
- e) La meta de ahorro

13) Usted recibe el siguiente mensaje:⁵

Estimado ahorrista: Ha habido un error en el servidor del banco y se han perdido sus datos de acceso a Internet. Como resultado, usted no tiene acceso al banco vía internet.

³ Lusardi y Mitchel (2009) How Ordinary Consumers Make Complex Economic Decisions: Financial Literacy and Retirement Readiness, National Bureau of Economic Research Working Paper 15350.

⁴ Lusardi y Mitchel (2009) How Ordinary Consumers Make Complex Economic Decisions: Financial Literacy and Retirement Readiness, National Bureau of Economic Research Working Paper 15350.

⁵ Agencia de la calidad de la educación (2015) Ejemplos de preguntas de Alfabetización Financiera PISA 2015.

Más importante aún, su cuenta ya no es segura. Por favor haga clic en el enlace que se encuentra más abajo y siga las instrucciones para reestablecer su acceso. Se le pedirá que proporcione sus datos bancarios de Internet.

<https://banco.com>

Usted debe:

- a) Responder al mensaje de correo electrónico: Sí/no
 - b) Contactar con su banco para preguntar sobre el correo electrónico: Sí/no
 - c) Si el enlace es el mismo que el de su banco, debe hacer clic en el enlace y seguir las instrucciones: Sí/no
- 14) Un amigo te debe 500 soles, te quiere devolver por medio de un aplicativo Yape/Lukita/Plin o transferencia.
- a) Le dices que no tienes ese sistema o no te gusta, que prefieres efectivo.
 - b) Le pides que te transfiera el dinero a tu cuenta de ahorros.
 - c) Bajas el aplicativo y le pides a tu amigo que te pague la deuda.
- 15) Suponiendo que cuentas con ahorros en una AFP y comienzas a trabajar como independiente. ¿Seguirías aportando mensualmente o lo retirarías?
- e) Seguiría aportando
 - f) Prefiero retirar el dinero
- 16) (Si responde “Prefiero retirar el dinero”) ¿Cuál sería el motivo principal para retirarlo?
- g) Piensas usar el dinero para pagar deudas.
 - h) Piensas usar el dinero para un negocio.
 - i) Prefieres colocar el dinero en una entidad financiera (Banco/financiera, caja municipal/caja rural)
 - j) Prefieres tener tu dinero en casa.
 - k) Otro_____

ENTREVISTA SEMI ESTRUCTURADA PARA ESTUDIANTES

DATOS GENERALES:

Carrera: _____

Beca: Sí (Cual) _____ No _____

Edad: _____ **Sexo:** Femenino () Masculino () **Fecha:** _____

OBJETIVO: Conocer el nivel de conocimientos, habilidades y toma de decisiones sobre competencias financieras, como su visión del trabajo grupal y solución de problemas.

INSTRUCCIONES: Estimado estudiante, como parte de la investigación de la tesis de mi maestría, solicito tu apoyo en la realización de esta entrevista. La información recabada es anónima y solo se utilizará para fines académicos.

PREGUNTAS:

COMPETENCIA FINANCIERA

- 1) ¿Cuáles son los beneficios y los riesgos de ahorrar en las entidades financieras? ¿Y del ahorro en casa o en grupos?
- 2) ¿Cuáles son los beneficios y los riesgos del ahorrar en una AFP o en la ONP para la jubilación?
- 3) ¿Contar con un presupuesto ayuda a ahorrar? ¿Por qué?
- 4) ¿En dónde se puede adquirir un crédito?
- 5) ¿Cuáles son los beneficios y riesgos de adquirir un crédito en entidades financieras en comparación con prestamistas/familiares/amigos?
- 6) Un amigo te debe 500 soles, te quiere devolver por medio de Yape/Lukita/Plin o transferencia. ¿Qué le responderías? ¿por qué?
- 7) Si recibieras 10,000 soles por parte de un familiar y decides ahorrarlos. ¿Dónde lo ahorrarías? ¿Por qué?

8) Suponiendo que decidiste comprar un auto, pero no cuentas con todo el efectivo y quieres sacarlo a crédito. ¿En qué lugares buscarías un crédito? ¿Por qué?

ESTRATEGIA METODOLÓGICA ABP

9) ¿Cómo te organizas para trabajar en equipo en la solución de un problema?

10) En un trabajo grupal, ¿Cuáles son los pasos que sigues en el proceso de solución de un problema?

11) ¿Cómo presentas el proyecto de solución al problema?

12) ¿El/la docente presenta casos reales o simulados a partir de los cuales puedes definir un problema?

13) ¿Cómo te motiva el docente a trabajar de manera colaborativa?

14) En un trabajo grupal, ¿El/la docente te sugiere que relaciones el problema con otros casos que ya conoces?

15) En un trabajo grupal ¿Cómo te organizas en la búsqueda de la información para resolver un problema? ¿Cómo te asiste el/la docente en esa tarea?

16) En un trabajo grupal ¿Qué aspectos te evalúa el/la docente?

17) En un trabajo grupal ¿Cómo evalúas tu trabajo? ¿Cómo evalúas el trabajo de tus compañeros/as?

Anexo 4 Validación de los instrumentos de recolección de datos por expertos

PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN EDUCACIÓN CON MENCIÓN EN DOCENCIA EN EDUCACIÓN SUPERIOR

CARTA DE PRESENTACIÓN

La Molina, 13 de agosto 2021

Señor/a:

Presente:

Asunto: Validación de instrumento, por criterio de especialista

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a Usted, para expresarle un saludo cordial e informarle que, como parte del desarrollo de la tesis del Programa Académico de Maestría en Educación con mención en Docencia en Educación Superior, estoy desarrollando el avance de mi tesis titulada *“Estrategia metodológica de aprendizaje basado en problemas (ABP) para mejorar las competencias financieras de los estudiantes del tercer año de estudios de un instituto de educación superior privado de Lima.”* Motivo por el cual se hizo necesario la elaboración de una matriz de categorización, construcción del instrumento y ficha de validación.

Por lo expuesto, con la finalidad de darle rigor científico necesario, se requiere la validación de dichos instrumentos a través de la evaluación de Juicio de Expertos. Es por ello, que me permito solicitarle su participación como juez, apelando su trayectoria y reconocimiento como docente universitario y profesional.

Agradeciendo por anticipado su colaboración y aporte en la presente me despido de usted, no sin antes expresarle los sentimientos de consideración y estima personal.

Atentamente;

Nombre de tesista: Ginebra Beatriz González Cueva

PD. Se adjunta:

- Matriz metodológica y matriz de categorización
- Instrumentos de recolección de la información
- Ficha de validación de instrumento

CERTIFICADOS DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LA ENTREVISTA A DOCENTES DEL CURSO DE EMPRENDIMIENTO

Nº	Formulación del ítem	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Construcción gramatical ³		Observaciones	Sugerencias
		SI	No	SI	No	SI	No		
1	¿El estudiante cuenta con las habilidades y destrezas para realizar cálculos de interés simple y compuesto? ¿Por qué es importante contar con esta habilidad?	X		X		X			
2	¿Cómo se debe instruir al estudiante en la elaboración de presupuestos considerando ahorros, necesidades, deudas y futuros proyectos? ¿Por qué es importante dominar esta destreza?	X		X		X			
3	¿Qué debe tomar en cuenta el estudiante para mejorar la toma de decisiones financieras con respecto al ahorro?	X		X		X			
4	¿Qué debe tomar en cuenta el estudiante para tomar mejores decisiones financieras con respecto a la adquisición de un crédito?	X		X		X			
5	Respecto a la resolución de problemas, ¿cuáles son las capacidades más desarrolladas por los estudiantes? ¿Cuáles les falta desarrollar?	X		X		X			
6	¿Considera usted que los estudiantes comprenden su rol en el desarrollo de la estrategia ABP? ¿Por qué?	X		X		X			
7	¿Cómo deben ser los casos reales o simulados que se presentan a los estudiantes para definir un problema? ¿Qué características deben tener los problemas en el enfoque de la estrategia metodológica ABP?	X		X		X			
8	¿Considera usted que el trabajo colaborativo es necesario para la resolución de problemas? ¿Qué estrategias utiliza para fomentar el trabajo colaborativo?	X		X		X			
9	¿Cómo activa los saberes previos del estudiante durante la clase? ¿Esa activación como ayuda a la resolución de problemas?	X		X		X			
10	¿Cómo guía a los estudiantes en la indagación de la información para resolver el problema?	X		X		X			
11	¿Qué aspectos del trabajo grupal desarrollado en la estrategia ABP evalúa?	X		X		X			
12	¿Cómo guía la autoevaluación de los estudiantes?	X		X		X			

OPINIÓN DE APLICABILIDAD DE LA ENTREVISTA:

Observaciones (precisar si hay suficiencia):Hay suficiencia....

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Nombres y Apellidos	Patricia Marina Ugarte Alfaro	DNI N°	40210490
Dirección domiciliar	Calle Santa Isabel 909 San Diego	Teléfono / Celular	943836097
Título profesional / Especialidad	Licenciada en Educación. Especialidad Lenguaje y Literatura	Firma	
Grado Académico	Doctora en Educación	Lugar y fecha	Lima, 20 de agosto de 2021
Metodología/ temático	Metodólogo		

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específicas del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

N°	Formulación del ítem	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Construcción gramatical ³		Observaciones	Sugerencias
		SI	No	SI	No	SI	No		
1	¿El estudiante cuenta con las habilidades y destrezas para realizar cálculos de interés simple y compuesto? ¿Por qué es importante contar con esta habilidad?	--		--		--			
2	¿Cómo se debe instruir al estudiante en la elaboración de presupuestos considerando ahorros, necesidades, deudas y futuros proyectos? ¿Por qué es importante dominar esta destreza?	--		--		--			
3	¿Qué debe tomar en cuenta el estudiante para mejorar la toma de decisiones financieras con respecto al ahorro?	--		--		--			
4	¿Qué debe tomar en cuenta el estudiante para tomar mejores decisiones financieras con respecto a la adquisición de un crédito?	--		--		--			
5	Respecto a la resolución de problemas, ¿cuáles son las capacidades más desarrolladas por los estudiantes? ¿Cuáles les falta desarrollar?	--		--		--			
6	¿Considera usted que los estudiantes comprenden su rol en el desarrollo de la estrategia ABP? ¿Por qué?	--		--		--			
7	¿Cómo deben ser los casos reales o simulados que se presentan a los estudiantes para definir un problema? ¿Qué características deben tener los problemas en el enfoque de la estrategia metodológica ABP?	--		--		--			
8	¿Considera usted que el trabajo colaborativo es necesario para la resolución de problemas? ¿Qué estrategias utiliza para fomentar el trabajo colaborativo?	--		--		--			
9	¿Cómo activa los saberes previos del estudiante durante la clase? ¿Esa activación como ayuda a la resolución de problemas?	--		--		--			
10	¿Cómo guía a los estudiantes en la indagación de la información para resolver el problema?	--		--		--			
11	¿Qué aspectos del trabajo grupal desarrollado en la estrategia ABP evalúa?	--		--		--			
12	¿Cómo guía la autoevaluación de los estudiantes?	--		--		--			

OPINIÓN DE APLICABILIDAD DE LA ENTREVISTA:

Observaciones (prelectar el hay suficiencia): Precisa suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Nombres y Apellidos	Manoel Josefina Sarmiento Alvarado	DNI/CE 	001755890
Dirección domiciliar	Avenida Surco  346, Santiago de Surco	Teléfono / Celular	986331352
Título profesional / Especialidad	Profesor en Informática	Firma	
Grado Académico	Doctor en Educación		
Metodólogo/ temático	Investigación Educativa	Lugar y fecha	18/08/2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar el componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Nº	Formulación del ítem	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	¿Los/las estudiantes cuentan con las habilidades y destrezas para realizar cálculos de interés simple y compuesto? ¿Por qué es importante contar con esta habilidad?	X		X		X			
2	¿Como se debe instruir a los/las estudiantes en la elaboración de presupuestos considerando ahorros, necesidades, deudas y futuros proyectos? ¿Por qué es importante dominar esta destreza?	X		X		X			
3	¿Qué deben tomar en cuenta los/las estudiantes para mejorar la toma de decisiones financieras con respecto al ahorro?	X		X		X			
4	¿Qué deben tomar en cuenta los/las estudiante para tomar mejores decisiones financieras con respecto a la adquisición de un crédito?	X		X		X			
5	Respecto a la resolución de problemas, ¿cuales son las capacidades más desarrolladas por los/las estudiantes? ¿Cuáles les falta desarrollar?	X		X		X			
6	¿Considera usted que los/las estudiantes comprenden su rol en el desarrollo de la estrategia ABP? ¿Por qué?	X		X		X			
7	¿Como deben ser los casos reales o simulados que se presentan a los/las estudiantes para definir un problema? ¿Qué características deben tener los problemas en el enfoque de la estrategia metodológica ABP?	X		X		X			
8	¿Considera usted que el trabajo colaborativo es necesario para la resolución de problemas? ¿Qué estrategias utiliza para fomentar el trabajo colaborativo?	X		X		X			
9	¿Como activa los saberes previos de los/las estudiantes durante la clase? ¿Esa activación como ayuda a la resolución de problemas?	X		X		X			
10	¿Como guía a los/las estudiantes en la indagación de la información para resolver el problema?	X		X		X			
11	¿Qué aspectos del trabajo grupal desarrollado en la estrategia ABP evalúa?	X		X		X			
12	¿Como guía la autoevaluación de los/las estudiantes?	X		X		X			

OPINIÓN DE APLICABILIDAD DE LA ENTREVISTA:

Observaciones (preclarar si hay suficiencia): Se observa suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Nombres y Apellidos	Jorge Miguel Castillo Castillo	DNI 86	25658295
Dirección domiciliaria	Calle Manuel Fuentes 189 San Isidro Lima	Teléfono / Celular	999044840
Título profesional / Especialidad	Licenciado en Antropología	Firma	
Grado Académico	Maestría		
Metodólogo/ temático	Docencia universitaria	Lugar y fecha	San Isidro, agosto 19 de 2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar el componente o dimensión específicos del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

CERTIFICADOS DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LA ENTREVISTA A DOCENTES ESPECIALISTAS EN EDUCACIÓN FINANCIERA

Nº	Formulación del ítem	Pertinencia 1		Relevancia 2		Claridad o gramatical 3		Observaciones	Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1	¿Cuales deben ser los contenidos sobre el ahorro financiero que debe conocer y comprender los estudiantes?	X		X		X			
2	¿Qué deberían comprender los estudiantes sobre el ahorro previsional?	X		X		X			
3	¿Cuales deben ser los contenidos sobre el crédito formal que deben conocer y comprender los estudiantes?	X		X		X			
4	¿El estudiante cuenta con las habilidades y destrezas para realizar cálculos de interés simple y compuesto? ¿Por qué es importante contar con esta habilidad?	X		X		X			
5	¿Cómo se debe instruir al estudiante en la elaboración de presupuestos considerando ahorros, necesidades, deudas y futuros proyectos? ¿Por qué es importante dominar esta destreza?	X		X		X			
6	¿Qué tipo de operaciones digitales debería poder manejar el estudiante? ¿Por qué?	X		X		X			
7	¿Qué debe tomar en cuenta el estudiante para mejorar la toma de decisiones financieras con respecto al ahorro?	X		X		X			
8	¿Qué debe tomar en cuenta el estudiante para tomar mejores decisiones financieras con respecto al ahorro previsional?	X		X		X			
9	¿Qué debe tomar en cuenta el estudiante para tomar mejores decisiones financieras con respecto a la adquisición de un crédito?	X		X		X			

OPINIÓN DE APLICABILIDAD DE LA ENTREVISTA:

Observaciones (precisar si hay suficiencia):Hay suficiencia.....

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Nombres y Apellidos	Patricia Marina Ugarte Alfaro	DNI 	40210490
Dirección domiciliar	Calle Santa Isabel 909 San Diego	Teléfono / Celular	943836097
Título profesional / Especialidad	Licenciada en Educación. Especialidad Lenguaje y Literatura	Firma	
Grado Académico	Doctora en Educación		
Metodología/ temática	Metodólogo	Lugar y fecha	Lima, 20 de agosto de 2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

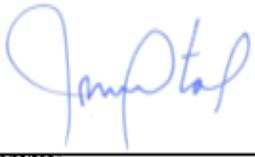
Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimen

N°	Formulación del ítem	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	¿Cuáles deben ser los contenidos sobre el ahorro financiero que debe conocer y comprender los estudiantes?	--		--		--			
2	¿Qué deberían comprender los estudiantes sobre el ahorro previsional?	--		--		--			
3	¿Cuáles deben ser los contenidos sobre el crédito formal que deben conocer y comprender los estudiantes?	--		--		--			
4	¿El estudiante cuenta con las habilidades y destrezas para realizar cálculos de interés simple y compuesto? ¿Por qué es importante contar con esta habilidad?	--		--		--			
5	¿Cómo se debe instruir al estudiante en la elaboración de presupuestos considerando ahorros, necesidades, deudas y futuros proyectos? ¿Por qué es importante dominar esta destreza?	--		--		--			
6	¿Qué tipo de operaciones digitales debería poder manejar el estudiante? ¿Por qué?	--		--		--			
7	¿Qué debe tomar en cuenta el estudiante para mejorar la toma de decisiones financieras con respecto al ahorro?	--		--		--			
8	¿Qué debe tomar en cuenta el estudiante para tomar mejores decisiones financieras con respecto al ahorro previsional?	--		--		--			
9	¿Qué debe tomar en cuenta el estudiante para tomar mejores decisiones financieras con respecto a la adquisición de un crédito?	--		--		--			

OPINIÓN DE APLICABILIDAD DE LA ENTREVISTA:

Observaciones (preclar si hay suficiencia): Precisa suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Nombres y Apellidos	Mansal Josefina Sarmiento Alvarado	DNI/CE N°	001755890
Dirección domiciliar	Avenida Surco N° 348, Santiago de Surco	Teléfono / Celular	986331352
Título profesional / Especialidad	Profesor en Informática	Firma	
Grado Académico	Doctor en Educación		
Metodólogo/ temático	Investigación Educativa	Lugar y fecha	16/08/2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto técnico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específicos del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimen

N°	Formulación del ítem	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Construcción gramatical ³		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	¿Cuales deben ser los contenidos sobre el ahorro financiero que debe conocer y comprender los/las estudiantes?	X		X		X			
2	¿Qué deberían comprender los/las estudiantes sobre el ahorro previsional?	X		X		X			
3	¿Cuales deben ser los contenidos sobre el crédito formal que deben conocer y comprender los/las estudiantes?	X		X		X			
4	¿Los/las estudiantes cuentan con las habilidades y destrezas para realizar cálculos de interés simple y compuesto? ¿Por qué es importante contar con esta habilidad?	X		X		X			
5	¿Como se debe instruir a los/las estudiantes en la elaboración de presupuestos considerando ahorros, necesidades, deudas y futuros proyectos? ¿Por qué es importante dominar esta destreza?	X		X		X			
6	¿Que tipo de operaciones digitales deberían poder manejar los/las estudiantes? ¿Por qué?	X		X		X			
7	¿Qué deben tomar en cuenta los/las estudiantes para mejorar la toma de decisiones financieras con respecto al ahorro?	X		X		X			
8	¿Qué deben tomar en cuenta los/las estudiantes para tomar mejores decisiones financieras con respecto al ahorro previsional?	X		X		X			
9	¿Qué deben tomar en cuenta los/las estudiante para tomar mejores decisiones financieras con respecto a la adquisición de un crédito?	X		X		X			

OPINIÓN DE APLICABILIDAD DE LA ENTREVISTA:

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Se observa suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Nombres y Apellidos	Jorge Miguel Castillo Castillo	DNI NC	25658295
Dirección domiciliaria	Calle Manuel Fuentes 169 San Isidro / Lima	Teléfono / Celular	999044840
Título profesional / Especialidad	Licenciado en Antropología	Firma	
Grado Académico	Maestría		
Metodólogo/ temático	Docencia universitaria	Lugar y fecha	San Isidro, agosto 19 de 2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar el componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimen

CERTIFICADOS DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LA ENTREVISTA A ESTUDIANTES

	Formulación del ítem	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Construcción gramatical ³		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	¿Cuáles son los beneficios y riesgos de ahorrar en esas entidades financieras? ¿Y del ahorro en casa o en grupos?	X		X		X			
2	¿Cuáles son los beneficios y riesgos del ahorrar en una AFP o en la ONP para la jubilación?	X		X		X			
3	¿Contar con un presupuesto ayuda a ahorrar? ¿Por qué?	X		X		X			
4	¿En dónde se puede adquirir un crédito?	X		X		X			
5	¿Cuáles son los beneficios y riesgos de adquirir un crédito en entidades financieras en comparación con prestamistas/familiares/amigos?	X		X		X			
6	Un amigo te debe 500 soles, te quiere devolver por medio de Yape/Lukita/Plin o transferencia. ¿Qué le responderías? ¿por qué?	X		X		X			
7	Si recibieras 10,000 soles por parte de un familiar y decides ahorrarlos. ¿Dónde lo ahorrarías? ¿Por qué?	X		X		X			
8	Suponiendo que decidiste comprar un auto, pero no cuentas con todo el efectivo y quieres sacarlo a crédito. ¿En qué lugares buscarías un crédito? ¿Por qué?	X		X		X			
9	¿Cómo te organizas para trabajar en equipo en la solución de un problema?	X		X		X			
10	En un trabajo grupal, ¿Cuáles son los pasos que sigues en el proceso de solución de un problema?	X		X		X			
11	¿Cómo presentas el proyecto de solución al problema?	X		X		X			
12	¿El docente presenta casos reales o simulados a partir de los cuales puedes definir un problema?	X		X		X			
13	¿Cómo te motiva el docente a trabajar de manera colaborativa?	X		X		X			

14	En un trabajo grupal, ¿El docente te sugiere que relaciones el problema con otros casos que ya conoces?	X		X		X			
15	En un trabajo grupal ¿Cómo te organizas en la búsqueda de la información para resolver un problema? ¿Cómo te asiste el docente en esa tarea?	X		X		X			
16	En un trabajo grupal ¿Qué aspectos te evalúa el docente?	X		X		X			
17	En un trabajo grupal ¿Cómo evalúas tu trabajo? ¿Cómo evalúas el trabajo de tus compañeros?	X		X		X			

OPINIÓN DE APLICABILIDAD DE LA ENTREVISTA:

Observaciones (precisar si hay suficiencia): ...Hay Suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Nombres y Apellidos	Patricia Marina Ugarte Alfaro	DNI N°	40210490
Dirección domiciliar	Calle Santa Isabel 909 San Diego	Teléfono / Celular	943836097
Título profesional / Especialidad	Licenciada en Educación. Especialidad Lenguaje y Literatura	Firma	
Grado Académico	Doctora en Educación		
Metodólogo/ temático	Metodólogo	Lugar y fecha	Lima, 20 de agosto de 2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

	Formulación del ítem	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Construcción gramatical ³		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	¿Cuáles son los beneficios y riesgos de ahorrar en esas entidades financieras? ¿Y del ahorro en casa o en grupos?	–	–	–	–	–	–		
2	¿Cuáles son los beneficios y riesgos del ahorrar en una AFP o en la ONP para la jubilación?	–	–	–	–	–	–		
3	¿Contar con un presupuesto ayuda a ahorrar? ¿Por qué?	–	–	–	–	–	–		
4	¿En dónde se puede adquirir un crédito?	–	–	–	–	–	–		
5	¿Cuáles son los beneficios y riesgos de adquirir un crédito en entidades financieras en comparación con prestamistas familiares/amigos?	–	–	–	–	–	–		
6	Un amigo te debe 500 soles, te quiere devolver por medio de Yape/Lukita/Plin o transferencia. ¿Qué le responderías? ¿por qué?	–	–	–	–	–	–		
7	Si recibieras 10,000 soles por parte de un familiar y decides ahorrarlos. ¿Dónde lo ahorrarías? ¿Por qué?	–	–	–	–	–	–		
8	Suponiendo que decidiste comprar un auto, pero no cuentas con todo el efectivo y quieres sacarlo a crédito. ¿En qué lugares buscarías un crédito? ¿Por qué?	–	–	–	–	–	–		
9	¿Cómo te organizas para trabajar en equipo en la solución de un problema?	–	–	–	–	–	–		
10	En un trabajo grupal, ¿Cuáles son los pasos que sigues en el proceso de solución de un problema?	–	–	–	–	–	–		
11	¿Cómo presentas el proyecto de solución al problema?	–	–	–	–	–	–		
12	¿El docente presenta casos reales o simulados a partir de los cuales puedes definir un problema?	–	–	–	–	–	–		

13	¿Cómo te motiva el docente a trabajar de manera colaborativa?	–	–	–	–	–	–		
14	En un trabajo grupal, ¿El docente te sugiere que relaciones el problema con otros casos que ya conoces?	–	–	–	–	–	–		
15	En un trabajo grupal ¿Cómo te organizas en la búsqueda de la información para resolver un problema? ¿Cómo te asiste el docente en esa tarea?	–	–	–	–	–	–		
16	En un trabajo grupal ¿Qué aspectos te evalúa el docente?	–	–	–	–	–	–		
17	En un trabajo grupal ¿Cómo evalúas tu trabajo? ¿Cómo evalúas el trabajo de tus compañeros?	–	–	–	–	–	–		

OPINIÓN DE APLICABILIDAD DE LA ENTREVISTA:

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Precisa suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Nombre y Apellido	Miriam Josefina Sarmiento Alvarado	DNI/CE Nº	001755890
Dirección domiciliar	Avenida Surco 348, Santiago de Surco	Teléfono / Celular	98331352
Título profesional / Especialidad	Profesora en Informática	Firma	
Grado Académico	Doctor en Educación		
Metodólogo/temático	Investigación Educativa	Lugar y fecha	15/05/2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar el componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

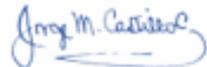
Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

	Formulación del ítem	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	¿Cuáles son los beneficios y los riesgos de ahorrar en esas entidades financieras? ¿Y del ahorro en casa o en grupos?	X		X		X			
2	¿Cuáles son los beneficios y los riesgos del ahorrar en una AFP o en la ONP para la jubilación?	X		X		X			
3	¿Contar con un presupuesto ayuda a ahorrar? ¿Por qué?	X		X		X			
4	¿En donde se puede adquirir un crédito?	X		X		X			
5	¿Cuáles son los beneficios y riesgos de adquirir un crédito en entidades financieras en comparación con prestamistas/familiares/amigos?	X		X		X			
6	Un amigo te debe 500 soles, te quiere devolver por medio de Yape/Lukita/Plin, o transferencia. ¿Qué le responderías? ¿por qué?	X		X		X			
7	Si recibieras 10,000 soles por parte de un familiar y decides ahorrarlos. ¿Dónde lo ahorrarías? ¿Por qué?	X		X		X			
8	Suponiendo que decidiste comprar un auto, pero no cuentas con todo el dinero y quieres sacarlo a crédito. ¿En qué lugares buscarías un crédito? ¿Por qué?	X		X		X			
9	¿Cómo te organizas para trabajar en equipo en la solución de un problema?	X		X		X			
10	En un trabajo grupal, ¿Cuáles son los pasos que sigues en el proceso de solución de un problema?	X		X		X			
11	¿Cómo presentas el proyecto de solución al problema?	X		X		X			
12	¿El la docente presenta casos reales o simulados a partir de los cuales puedes definir un problema?	X		X		X			
13	¿Cómo te motiva el la docente a trabajar de manera colaborativa?	X		X		X			
14	En un trabajo grupal, ¿El la docente te sugiere que relaciones el problema con otros casos que ya conoces?	X		X		X			
15	En un trabajo grupal ¿Cómo te organizas en la búsqueda de la información para resolver un problema? ¿Cómo te asiste el la docente en esa tarea?	X		X		X			
16	En un trabajo grupal ¿Que aspectos te evalúa el la docente?	X		X		X			
17	En un trabajo grupal ¿Cómo evalúas tu trabajo? ¿Cómo evalúas el trabajo de tus compañeros/as?	X		X		X			

OPINIÓN DE APLICABILIDAD DE LA ENTREVISTA:

Observaciones (preisar si hay suficiencia): Se establece suficiencia

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Nombres y Apellidos	Jorge Miguel Castillo Castillo	DNI 86	25658296
Dirección domiciliaria	Calle Manuel Fuentes 169 San Isidro/ Lima	Teléfono / Celular	999044840
Título profesional / Especialidad	Licenciado en Antropología	Firma	
Grado Académico	Maestría		
Metodólogo/ temático	Educación universitaria	Lugar y fecha	San Isidro, agosto 19 de 2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar el componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL CUESTIONARIO TOMADO A ESTUDIANTES (PRUEBA DE CONOCIMIENTOS Y HABILIDADES)

Prueba de conocimientos

N°	Formulación del ítem	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Construcción gramatical ³		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	¿Cuentas con una cuenta de ahorros? a) Si b) No	X		X		X			
2	¿Tienes una tarjeta de débito? a) Si b) No	X		X		X			
3	Actualmente, ¿tienes una deuda con una entidad financiera (Banco/financiera/caja municipal o rural)? a) Si b) No	X		X		X			
4	Actualmente, ¿tienes una deuda con un familiar/amigo/prestamista? a) Si b) No	X		X		X			
5	Actualmente, ¿Solo estudias? ¿Estudias y trabajas medio tiempo o menos? ¿Estudias y trabajas a tiempo completo? a) Solo estudias b) Estudias y trabajas a medio tiempo o menos c) Estudias y trabajas a tiempo completo	X		X		X			
6	Si tuvieras 1,000 soles, ¿En dónde podrías ahorrarlos? a) En casa/en un grupo b) En un banco/financiera c) En una caja municipal/ d) En una cooperativa e) Otro _____	X		X		X			
7	Si un banco quiebra, el ahorrista: a) Recupera el 100 % de su dinero b) Solo recupera una parte c) Pierde todo el dinero	X		X		X			
8	Pensando en el futuro, ¿en dónde se puede ahorrar para la jubilación? a) En casa/en un grupo b) En una AFP c) En la ONP d) En un banco/financiera/caja municipal o rural e) En una cooperativa f) Otro _____	X		X		X			
9	Si tienes un préstamo y dejaste de pagarlo por quince días: a) Pagas una mora. b) No pagas una mora, porque solo te cobran a partir de un mes de retraso.	X		X		X			
10	Supon que tienes S/ 100 en una cuenta de ahorro y la tasa de interes por año fue de 2%. Después de 5 años, ¿Cuánto cree que tendrás en tu cuenta, si dejaste el dinero para crecer? a) Más de S/102 b) Exactamente S/102 c) Menos de S/102	X		X		X			
11	Imagina que la tasa de interes en tu cuenta de ahorro fue de 1% por año y la inflación fue de 2% por año. Después de un año, ¿cuánto más podrás comprar con el dinero en tu cuenta? a) Más que hoy b) Exactamente lo mismo c) Menos que hoy	X		X		X			

12	Suponiendo que ganas 1,200 soles mensuales y debes elaborar tu presupuesto para saber si puedes o no comprar tu primer auto. ¿Qué elemento/s no incluirías en tu presupuesto? a) Tus ingresos mensuales por 1200 soles. b) Tus gastos en celular, comida, pasajes. c) Los servicios de tu casa (luz, agua) que pagan tus familiares. d) La mensualidad del instituto (lo pagan tus familiares). e) La meta de ahorro.	X		X		X				
13	2. Usted recibe el siguiente mensaje: <i>Estimado ahorrista: Ha habido un error en el servidor del banco y se han perdido sus datos de acceso a Internet. Como resultado, usted no tiene acceso al banco vía internet. Más importante aún, su cuenta ya no es segura. Por favor haga clic en el enlace que se encuentra más abajo y siga las instrucciones para reestablecer su acceso. Se le pedirá que proporcione sus datos bancarios de Internet: https://banco.com</i> Usted debe: a) Responder al mensaje de correo electrónico: Si no b) Contactar con su banco para preguntar sobre el correo electrónico: Si no c) Si el enlace es el mismo que el de su banco, debe hacer clic en el enlace y seguir las instrucciones Si no	X		X		X				
14	Un amigo te debe 500 soles, te quiere devolver por medio de un aplicativo Yape/Lukita/Plin o transferencia. a) Le dices que no tienes ese sistema o no te gusta, que prefieres efectivo. b) Le pides que te transfiera el dinero a tu cuenta de ahorros. c) Bajas el aplicativo y le pides a tu amigo que te pague la deuda.	X		X		X				
15	Suponiendo que cuentas con ahorros en una AFP y comienzas a trabajar como independiente. ¿Seguirías aportando mensualmente o lo retirarías? a) Seguiría aportando b) Prefiero retirar el dinero	X		X		X				
16	(Si responde "Prefiero retirar el dinero") ¿Cual sería el motivo principal para retirarlo? a) Piensas usar el dinero para pagar deudas. b) Piensas usar el dinero para un negocio. c) Prefieres colocar el dinero en una entidad financiera (Banco/financiera, caja municipal/caja rural) d) Prefieres tener tu dinero en casa. e) Otro _____	X		X		X				

OPINIÓN DE APLICABILIDAD DEL CUESTIONARIO:

Observaciones (preisar si hay suficiencia):Hay ~~suficiencia~~

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Nombre y Apellido	Patricia Marina Ugarte Alfaro	DNÍ	40210490
Dirección domiciliar	Calle Santa Isabel 909 San Diego	Teléfono / Celular	943336097
Título profesional / Especialidad	Licenciada en Educación. Especialidad Lenguaje y Literatura	Firma	
Grado Académico	Doctora en Educación	Lugar y fecha	Lima, 20 de agosto de 2021
Metodología/temático	Metodológico		

¹ Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

² Relevancia: El ítem es apropiado para representar el componente o dimensión específica del constructo

³ Claridad: Se entiende sin dificultad alguno el enunciado del ítem, su contenido, acción y dirección

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



N°	Formulación del ítem	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Construcción gramatical ³		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	¿Cuentas con una cuenta de ahorros? a) Sí b) No	←		←		←			
2	¿Tienes una tarjeta de débito? a) Sí b) No	←		←		←			
3	Actualmente, ¿tienes una deuda con una entidad financiera (Banco/financiera/caja municipal o rural)? a) Sí b) No	←		←		←			
4	Actualmente, ¿tienes una deuda con un familiar/amigo/prestamista? a) Sí b) No	←		←		←			
5	Actualmente, ¿Solo estudias? ¿Estudias y trabajas medio tiempo o menos? ¿Estudias y trabajas a tiempo completo? a) Solo estudias b) Estudias y trabajas a medio tiempo o menos c) Estudias y trabajas a tiempo completo	←		←		←			
6	Si tuvieras 1,000 soles, ¿En dónde podrías ahorrarlos? a) En casa/en un grupo b) En un banco/financiera c) En una caja municipal/ d) En una cooperativa e) Otro _____	←		←		←			
7	Si un banco quiebra, el ahorrista: a) Recupera el 100 % de su dinero b) Solo recupera una parte c) Pierde todo el dinero	←		←		←			

8	Pensando en el futuro, ¿en dónde se puede ahorrar para la jubilación? a) En casa/en un grupo b) En una AFP c) En la ONP d) En un banco/financiera/caja municipal o rural e) En una cooperativa f) Otro _____	←		←		←			
9	Si tienes un préstamo y dejaste de pagarlo por quince días: a) Pagas una mora. b) No pagas una mora, porque solo te cobran a partir de un mes de retraso.	←		←		←			
10	Supón que tienes S/ 100 en una cuenta de ahorro y la tasa de interés por año fue de 2%. Después de 5 años, ¿Cuánto cree que tendrás en tu cuenta, si dejaste el dinero para crecer? a) Más de S/102 b) Exactamente S/102 c) Menos de S/102	←		←		←			
11	Imagina que la tasa de interés en tu cuenta de ahorro fue de 1% por año y la inflación fue de 2% por año. Después de un año, ¿cuánto más podrás comprar con el dinero en tu cuenta? a) Más que hoy b) Exactamente lo mismo c) Menos que hoy	←		←		←			

12	Suponiendo que ganas 1,200 soles mensuales y debes elaborar tu presupuesto para saber si puedes o no comprar tu primer auto. ¿Qué elemento/s no incluirías en tu presupuesto? a) Tus ingresos mensuales por 1200 soles. b) Tus gastos en celular, comida, pasajes. c) Los servicios de tu casa (luz, agua) que pagan tus familiares. d) La mensualidad del instituto (lo pagan tus familiares). e) La meta de ahorro.	←		←		←				
13	Usted recibe el siguiente mensaje: <i>Estimado ahorrista: Ha habido un error en el servidor del banco y se han perdido sus datos de acceso a Internet. Como resultado, usted no tiene acceso al banco vía internet. Más importante aún, su cuenta ya no es segura. Por favor haga clic en el enlace que se encuentra más abajo y siga las instrucciones para reestablecer su acceso. Se le pedirá que proporcione sus datos bancarios de Internet.</i> https://banco.com Usted debe: a) Responder al mensaje de correo electrónico: Si no b) Contactar con su banco para preguntar sobre el correo electrónico: Si no c) Si el enlace es el mismo que el de su banco, debe hacer clic en el enlace y seguir las instrucciones Si no	←		←		←				

14	Un amigo te debe 500 soles, te quiere devolver por medio de un aplicativo Yape/ Lukita Plus o transferencia. a) Le dices que no tienes ese sistema o no te gusta, que prefieres efectivo. b) Le pides que te transfiera el dinero a tu cuenta de ahorros. c) Bajas el aplicativo y le pides a tu amigo que te pague la deuda.	←		←		←				
15	Suponiendo que cuentas con ahorros en una AFP y comienzas a trabajar como independiente. ¿Seguirías aportando mensualmente o lo retirarías? a) Seguiría aportando b) Prefiero retirar el dinero	←		←		←				
16	(Si responde "Prefiero retirar el dinero") ¿Cuál sería el motivo principal para retirarlo? a) Piensas usar el dinero para pagar deudas. b) Piensas usar el dinero para un negocio. c) Prefieres colocar el dinero en una entidad financiera (Banco/financiera, caja municipal/caja rural) d) Prefieres tener tu dinero en casa. e) Otro _____	←		←		←				

OPINIÓN DE APLICABILIDAD DEL CUESTIONARIO:

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Precisa suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Nombre y Apellido	Mariela Josefina Sarmiento Alvarado	DNI CE	001755820
Dirección domiciliar	Avenida Surco 346, Santiago de Surco	Teléfono / Celular	986331352
Título profesional / Especialidad	Profesor en Informática	Firma	
Grado Académico	Doctor en Educación		
Metodología temática	Investigación Educativa	Lugar y fecha	16/05/2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar el componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



N°	Formulación del ítem	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Construcción gramatical ³		Observaciones	Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No		
1	¿Cuentas con una cuenta de ahorros? a) Si b) No	X		X		X			
2	¿Tienes una tarjeta de débito? a) Si b) No	X		X		X			
3	Actualmente, ¿tienes una deuda con una entidad financiera (Banco/financiera/caja municipal o rural)? a) Si b) No	X		X		X			
4	Actualmente, ¿tienes una deuda con un familiar/amigo/prestamista? a) Si b) No	X		X		X			
5	Actualmente, ¿Solo estudias? ¿Estudias y trabajas medio tiempo o menos? ¿Estudias y trabajas a tiempo completo? a) Solo estudias b) Estudias y trabajas a medio tiempo o menos c) Estudias y trabajas a tiempo completo	X		X		X			
6	Si tuvieras 1,000 soles, ¿En dónde podrías ahorrarlos? a) En casa/en un grupo b) En un banco/financiera c) En una caja municipal/ d) En una cooperativa e) Otro _____	X		X		X			
7	Si un banco quiebra, el ahorrista: a) Recupera el 100 % de su dinero b) Solo recupera una parte c) Pierde todo el dinero	X		X		X			

8	Pensando en el futuro, ¿en dónde se puede ahorrar para la jubilación? a) En casa/en un grupo b) En una AFP c) En la ONP d) En un banco/financiera/caja municipal o rural e) En una cooperativa f) Otro _____	X		X		X			
9	Si tienes un préstamo y dejaste de pagarlo por quince días: a) Pagas una mora. b) No pagas una mora, porque solo te cobran a partir de un mes de retraso.	X		X		X			
10	Supón que tienes S/ 100 en una cuenta de ahorro y la tasa de interés por año fue de 2%. Después de 5 años, ¿Cuánto cree que tendrás en tu cuenta, si dejaste el dinero para crecer? a) Más de S/102 b) Exactamente S/102 c) Menos de S/102								
11	Imagina que la tasa de interés en tu cuenta de ahorro fue de 1% por año y la inflación fue de 2% por año. Después de un año, ¿cuánto más podrás comprar con el dinero en tu cuenta? a) Más que hoy b) Exactamente lo mismo c) Menos que hoy	X		X		X			

12	Suponiendo que ganas 1,200 soles mensuales y debes elaborar tu presupuesto para saber si puedes o no comprar tu primer auto. ¿Qué elemento/s no incluirías en tu presupuesto? a) Tus ingresos mensuales por 1200 soles. b) Tus gastos en celular, comida, pasajes. c) Los servicios de tu casa (luz, agua) que pagan tus familiares. d) La mensualidad del instituto (lo pagan tus familiares). e) La meta de ahorro.	X	X	X					
13	Usted recibe el siguiente mensaje: <i>Estimado ahorrista: Ha habido un error en el servidor del banco y se han perdido sus datos de acceso a Internet. Como resultado, usted no tiene acceso al banco vía internet. Más importante aún, su cuenta ya no es segura. Por favor haga clic en el enlace que se encuentra más abajo y siga las instrucciones para restablecer su acceso. Se le pedirá que proporcione sus datos bancarios de Internet.</i> https://banco.com Usted debe: a) Responder al mensaje de correo electrónico: Si no b) Contactar con su banco para preguntar sobre el correo electrónico: Si no c) Si el enlace es el mismo que el de su banco, debe hacer clic en el enlace y seguir las instrucciones Si no	X	X	X					
14	Un amigo te debe 500 soles, te quiere devolver por medio de un aplicativo Yape/ Lukita/Plin o transferencia. a) Le dices que no tienes ese sistema o no te gusta, que prefieres efectivo. b) Le pides que te transfiera el dinero a tu cuenta de ahorros. c) Bajas el aplicativo y le pides a tu amigo que te pague la deuda.								
15	Suponiendo que cuentas con ahorros en una AFP y comienzas a trabajar como independiente. ¿Seguirías aportando mensualmente o lo retirarías? a) Seguiría aportando b) Prefiero retirar el dinero	X	X	X					
16	(Si responde "Prefiero retirar el dinero") ¿Cuál sería el motivo principal para retirarlo? a) Piensas usar el dinero para pagar deudas. b) Piensas usar el dinero para un negocio. c) Prefieres colocar el dinero en una entidad financiera (Banco/financiera, caja municipal/caja rural) d) Prefieres tener tu dinero en casa. e) Otro _____	X	X	X					

OPINIÓN DE APLICABILIDAD DEL CUESTIONARIO:

Observaciones (prestar si hay suficiencia): Se obtiene suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable | Aplicable después de corregir | No aplicable |

Nombre y Apellido	Jorge Miguel Castillo Castillo	DNI IR	29958295
Dirección domiciliar	Calle Manuel Pizarro 1081 San Isidro/ Lima	Teléfono / Celular	999044840
Título profesional / Especialidad	Licenciado en Antropología	Firma	
Grado Académico	Maestría	Lugar y fecha	San Isidro, 19 agosto 2021
Metodólogo temático	Docencia universitaria		

*Pertinencia: Ítem corresponde al concepto teórico formulado.

*Relevancia: Ítem es apropiado para representar el componente o dimensión específica del constructo

*Claridad: Se entiende sin dificultad al leer el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Anexo 5 Validación metodológica de la modelación

Carta

Estimado profesor/a:

Le solicitamos su amable disposición para colaborar en el proceso de validación metodológica de modelación de la propuesta en la investigación aplicada educacional cuyo título es:

APRENDIZAJE BASADO EN PROBLEMAS PARA MEJORAR LAS COMPETENCIAS FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DEL TERCER AÑO DE UN INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR EN SALUD DE LIMA

presentada en la Maestría en Educación con Mención en **Docencia en Educación Superior** de la EPG de la Universidad San Ignacio de Loyola. Le informo que el asesor, magíster Hernán Gerardo FLORES VALDIVIEZO, revisó y aprobó la modelación propuesta.

Por esta razón, se adjuntan las fichas de valoración interna y externa con los ítems para que usted nos pueda manifestar sus apreciaciones en cada una de ellas.

Adjunto los siguientes documentos:

- Introducción. Marco metodológico
- Propuesta.
- Referencias

Agradecemos sus importantes aportes para este proceso de culminación de investigación científica.

Saludos cordiales,

Nombre y apellidos: Ginebra Beatriz González Cueva

Fecha: 27/03/2022

Ficha de validación de la propuesta metodológica

Datos generales:

Apellidos y nombres de especialista: HERNÁN ENRIQUE RUEDA GARCÉS

Grado de estudios alcanzado: Doctor

Resultado científico en valoración: APRENDIZAJE BASADO EN PROBLEMAS PARA MEJORAR LAS COMPETENCIAS FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DEL TERCER AÑO DE UN INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR EN SALUD DE LIMA

Autor del resultado científico: GINEBRA BEATRIZ GONZALEZ CUEVA

Aspectos a observar:

Validación interna

Indicadores	Escala de valoración					Aspectos		
	1	2	3	4	5	Positivos	Negativos	Sugerencias
Facilidad de aplicación del resultado que se presenta.					X			
Claridad de la propuesta para ser aplicado por otros					X			
Posibilidad de la propuesta de extensión a otros contextos semejantes				X				
Correspondencia con las necesidades sociales e individuales actuales				X				
Congruencia entre el resultado propuesto y el objetivo fijado.				X				
Novedad en el uso de conceptos y procedimientos de la propuesta.				X				
La modelación contiene propósitos basados en los fundamentos educativos, curriculares y pedagógicos, detallado, preciso y efectivo				X				
La propuesta está contextualizada a la realidad en estudio.				X				
Presenta objetivos claros, coherentes y posibles de alcanzar.				X				
Contiene un plan de acción de lo general a lo particular.				X				

Ficha de validación externa (forma)

Indicadores		Escala de valoración					Aspectos		
		1	2	3	4	5	Positivos	Negativos	Sugerencias
Claridad	Es formulado con lenguaje apropiado				X				
Objetividad	Está expresado en conductas observables				X				
Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica				X				
Organización	Existe una organización lógica				X				
Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad				X				
Intencionalidad	Adecuado para valorar los aspectos de las categorías				X				
Consistencia	Basado en aspectos teóricos científicos de la educación				X				
Coherencia	Entre el propósito, diseño y la implementación de la propuesta				X				
Metodología	La estrategia responde al propósito de la investigación				X				
Pertinencia	Es útil y adecuado para la investigación				X				

Aportes o sugerencias para el perfeccionamiento del resultado científico:

Opinión de aplicabilidad.

Resultados

Promedio de valoración = $\frac{\text{Valoración interna} + \text{valoración externa}}{2}$

Resultado de valoración: 44

Escala de valoración

Escala	Rango frecuencia	Rango porcentaje
Deficiente	[10 - 17]	[20% - 35%]
Bajo	[18 - 25]	[36% - 51%]
Regular	[26 - 33]	[52% - 67%]
Bien	[34 - 41]	[68% - 83%]
Muy bien	[42 - 50]	[84% - 100%]

Opinión de aplicabilidad:

a) Deficiente () b) Bajo () c) Regular () d) Bien () Muy bien (X)

Nombres y Apellidos	HERNÁN ENRIQUE RUEDA GARCÉS	CE N°	003360930
Dirección domiciliaria	LIMA - PERÚ	Teléfono / Celular	935099542
Título profesional / Especialidad	LICENCIADO EN PSICOLOGIA EDUCACIONAL		
Grado Académico	DOCTOR EN CIENCIAS D ELA EDUCACIÓN		
Ocupación y año de experiencia	DOCENTE UNIVERSITARIO 20 AÑOS		
Metodólogo/temático	METODOLOGO		

Firma
LIMA 02/06/2022

Ficha de validación de la propuesta metodológica

Datos generales:

Apellidos y nombres de especialista: __Sofía Gamarra__

Grado de estudios alcanzado: Doctor

Resultado científico en valoración:

Autor del resultado científico:

Aspectos a observar:

Validación interna

indicadores	Escala de valoración					Aspectos		
						Positivos	Negativos	Sugerencias
	1	2	3	4	5			
Factibilidad de aplicación del resultado que se presenta.				x				
Claridad de la propuesta para ser aplicado por otros			x					
Posibilidad de la propuesta de extensión a otros contextos semejantes			x					
Correspondencia con las necesidades sociales e individuales actuales			x					
Congruencia entre el resultado propuesto y el objetivo fijado.			x					
Novedad en el uso de conceptos y procedimientos de la propuesta.			x					
La modelación contiene propósitos basados en los fundamentos educativos, curriculares y pedagógicos, detallado, preciso y efectivo				x				
La propuesta está contextualizada a la realidad en estudio.				x				
Presenta objetivos claros, coherentes y posibles de alcanzar.				x				
Contiene un plan de acción de lo general a lo particular.			x					

Ficha de validación externa (forma)

Indicadores		Escala de valoración					Aspectos		
		1	2	3	4	5	Positivos	Negativos	Sugerencias
Claridad	Es formulado con lenguaje apropiado				x				
Objetividad	Está expresado en conductas observables				x				
Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica				x				
Organización	Existe una organización lógica			x					
Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad				x				
Intencionalidad	Adecuado para valorar los aspectos de las categorías				x				
Consistencia	Basado en aspectos teóricos científicos de la educación				x				
Coherencia	Entre el propósito, diseño y la implementación de la propuesta			x					
Metodología	La estrategia responde al propósito de la investigación				x				
Pertinencia	Es útil y adecuado para la investigación				x				

Aportes o sugerencias para el perfeccionamiento del resultado científico:

Opinión de aplicabilidad.

Resultados

Promedio de valoración = $\frac{\text{Valoración interna} + \text{valoración externa}}{2}$

Resultado de valoración: _____

Escala de valoración

Escala	Rango frecuencia	Rango porcentaje
Deficiente	[10 - 17]	[20% - 35%]
Bajo	[18 - 25]	[36% - 51%]
Regular	[26 - 33]	[52% - 67%]
Bien	[34 - 41]	[68% - 83%]
Muy bien	[42 - 50]	[84% - 100%]

Opinión de aplicabilidad:

a) Deficiente () b) Bajo () c) Regular () d) Bien () Muy bien ()

Nombres y Apellidos	Sofía Gamarra Mendoza	DNI N°	10358286
Dirección domiciliaria	Jr. Las Crucinelas 583 las Flores SJL	Teléfono / Celular	954409530
Título profesional / Especialidad	Educación Secundaria		
Grado Académico	Maestro en Evaluación y Acreditación de la Calidad Educativa		
Ocupación y año de experiencia	25 años en el área Educativa en formación continua y Postgrado		
Metodólogo/temático	Metodológico		


_____ Firma Lugar y fecha:

Ficha de validación de la propuesta metodológica

Datos generales:

Apellidos y nombres de especialista: _____

Grado de estudios alcanzado: Doctor

Resultado científico en valoración:

Autor del resultado científico:

Aspectos a observar:

Validación interna

indicadores	Escala de valoración					Aspectos		
	1	2	3	4	5	Positivos	Negativos	Sugerencias
Factibilidad de aplicación del resultado que se presenta.					X			
Claridad de la propuesta para ser aplicado por otros					X			
Posibilidad de la propuesta de extensión a otros contextos semejantes					X			
Correspondencia con las necesidades sociales e individuales actuales				X				
Congruencia entre el resultado propuesto y el objetivo fijado.					X			
Novedad en el uso de conceptos y procedimientos de la propuesta.				X				
La modelación contiene propósitos basados en los fundamentos educativos, curriculares y pedagógicos, detallado, preciso y efectivo				X				
La propuesta está contextualizada a la realidad en estudio.					X			
Presenta objetivos claros, coherentes y posibles de alcanzar.				X				
Contiene un plan de acción de lo general a lo particular.					X			

Ficha de validación externa (forma)

Indicadores		Escala de valoración					Aspectos		
		1	2	3	4	5	Positivos	Negativos	Sugerencias
Claridad	Es formulado con lenguaje apropiado					x			
Objetividad	Está expresado en conductas observables					x			
Actualidad	Adecuado al avance de la ciencia pedagógica					x			
Organización	Existe una organización lógica					x			
Suficiencia	Comprende los aspectos de cantidad y calidad					x			
Intencionalidad	Adecuado para valorar los aspectos de las categorías					x			
Consistencia	Basado en aspectos teóricos científicos de la educación				x				
Coherencia	Entre el propósito, diseño y la implementación de la propuesta					x			
Metodología	La estrategia responde al propósito de la investigación					x			
Pertinencia	Es útil y adecuado para la investigación					x			

Aportes o sugerencias para el perfeccionamiento del resultado científico:

Opinión de aplicabilidad.

Resultados

Promedio de valoración = $\frac{\text{Valoración interna} + \text{valoración externa}}{2}$

Resultado de valoración: _____

Escala de valoración

Escala	Rango frecuencia	Rango porcentaje
Deficiente	[10 - 17]	[20% - 35%]
Bajo	[18 - 25]	[36% - 51%]
Regular	[26 - 33]	[52% - 67%]
Bien	[34 - 41]	[68% - 83%]
Muy bien	[42 - 50]	[84% - 100%]

Opinión de aplicabilidad:

a) Deficiente () b) Bajo () c) Regular () d) Bien () Muy bien (X)

Nombres y Apellidos	Herbert Robles Mori		
DNI N°	09841523	Teléfono / Celular	997338054
Dirección domiciliaria	Av. Los Aymaras 174 Salamanca		
Título profesional / Especialidad	Psicólogo		
Grado Académico	Doctor		
Ocupación y año de experiencia	Docencia		Experiencia: 20
Metodólogo/temático	Metodóloga	x	Temático



Firma

Lima, 03 de junio de 2022.