

## La competencia financiera

Definición

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

Objetivo

**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**.



# Modelo de Evaluación PISA

## Dimensiones de la competencia financiera



### Procesos

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



### Contenidos

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



### Contextos

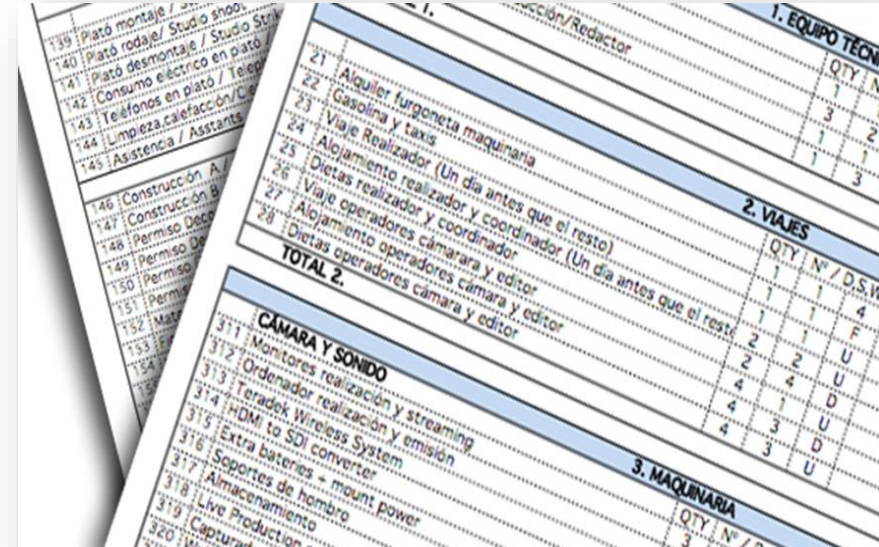
- Individual
- Hogar y familia
- Educación y trabajo
- Social

## a) Procesos

**1** Identificar información financiera



**2** Analizar información en un contexto financiero



The image shows a detailed financial statement or budget table. It is organized into several sections: '1. EQUIPO TÉCNICO', '2. VIAJES', '3. MAQUINARIA', and 'CÁMERA Y SONIDO'. Each section contains a list of items with columns for 'QTY', 'N°', and 'D.S.W.'. The table is partially obscured by other documents, suggesting a complex financial context.

Item	QTY	N°	D.S.W.
139 Plató montaje / Studio shoot			
140 Plató rodaje/ Studio Str			
141 Plató desmontaje en plató			
142 Consumo eléctrico en plató / Telep			
143 Telefonos en plató / C			
144 Limpieza calefacción/C			
145 Asistencia / Asstantes			
146 Construcción A			
147 Construcción B			
148 Permiso De			
149 Permiso D			
150 Permiso			
151 Permiso			
152 Mate			
153			
154			
155			
21 Alquiler furgoneta maquinaria	1	1	F
22 Gasolina y taxis	3	3	2
23 Viaje Realizador	1	1	1
24 Alojamiento (Un día antes que el resto)	1	1	3
25 Dietas realizador y coordinador			
26 Viaje operador y coordinador			
27 Alojamiento operadores cámara y editor			
28 Dietas operadores cámara y editor			
TOTAL 2.	1	1	4
311 Monitores realización y streaming	2	2	U
312 Ordenador realización y emisión	4	4	U
313 Teradek Wireless System	4	1	D
314 HDMI to SDI converter	4	3	U
315 Extra baterías = mount power	4	3	D
316 Soportes de hombro	4	3	U
317 Almacenamiento			
318 Live Production			
319 Capturador	3		
320 Will			

### 3 Evaluar cuestiones financieras



### 4 Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera



- ✓ Presupuesto de viaje
- ✓ Plan de acción
- ✓ Plan de ahorro

## b) Contenidos



### Dinero y transacciones



### Planificación y gestión de las finanzas

- Formas y propósitos del dinero
  - Formas de pago y de recibir dinero (efectivo, cheques, uso de tarjetas, transacciones electrónicas).
  - Intereses, tipos de cambio
- 
- Presupuestos, planes de ahorro, prioridades de pago.
  - Uso y beneficios del préstamo
  - Pago de impuestos



## Riesgo y beneficio



## Panorama financiero

- Beneficios y costos de seguros
- Formas de crédito
- Formas de inversión y ahorro
  
- Delitos financieros (usurpación de identidad, fraude).
- Derechos y deberes del consumidor/vendedor.
- Impacto de las decisiones en los otros/la sociedad.
- Impacto de la publicidad y los cambios políticos en las decisiones y resultados financieros de las personas.

## c) Contextos

Individual

Hogar y familia

Educación y trabajo

Social



# Ejemplos de Preguntas PISA

PISA 2018

**EN EL MERCADO**  
Pregunta 1 / 2

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

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


Da una razón que justifique esta afirmación.

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


---

**EN EL MERCADO**

Se pueden comprar tomates por kilos o por cajas.



2,75 zeds por kg



22 zeds por una caja de 10 kg

**Proceso:** Analizar información en un contexto financiero.

**Contenido:** Dinero y Transacciones.

**Contexto:** Hogar y Familia



PISA 2018



### EN EL MERCADO

Pregunta 2 / 2

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

Comprar una caja de tomates puede ser una mala decisión financiera para algunas personas.

Explica por qué

*Porque podría pertenecer a una familia pequeña y los 10 kilos de tomates se malograrían.*

### EN EL MERCADO

Se pueden comprar tomates por kilos o por cajas.



2,75 zeds por kg



22 zeds por una caja de 10 kg

**Proceso:** Evaluar cuestiones financieras.

**Contenido:** Dinero y Transacciones.

**Contexto:** Hogar y Familia

PISA 2018

PLANILLA

Pregunta 1 / 1

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

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

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

PLANILLA

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

PLANILLA DEL EMPLEADO: Juana Canales

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

**Proceso:** Identificar información financiera.

**Contenido:** Dinero y Transacciones.

**Contexto:** La educación y el trabajo.

PISA 2018



### DINERO PARA VIAJAR

Pregunta 1 / 1

Respecto a "Dinero para viajar" que está a la derecha, escribe tu respuesta a la pregunta.

Natalia quiere ahorrar 600 zeds para ir de vacaciones.

¿Cuántas semanas tardará Natalia en ahorrar 600 zeds, si sigue ahorrando la mitad de la cantidad de dinero que gana cada semana?

Número de semanas: **6 semanas**

### DINERO PARA VIAJAR

Natalia trabaja en un restaurante 3 tardes a la semana. Cada tarde, trabaja 4 horas y gana 10 zeds por hora.

Cada semana, Natalia gana además 80 zeds en propinas.

Natalia ahorra exactamente la mitad de la cantidad total de dinero que gana cada semana.



**Proceso:** Aplicar el conocimiento y la comprensión financiera.

**Contenido:** Planificación y gestión de las finanzas.

**Contexto:** Personal

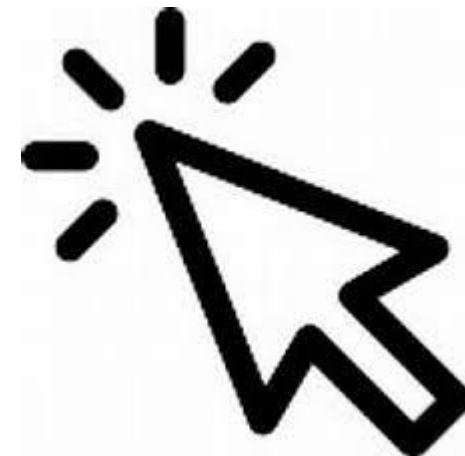
## Cuestionarios al estudiante

Factores no  
cognitivos

- Acceso a la educación y a la información financiera
- Acceso al dinero y productos
- Comportamiento de gasto y ahorro
- Actitudes y confianza

## Preguntas Liberadas PISA 2018 – Competencia Financiera

<http://umc.minedu.gob.pe/wp-content/uploads/2012/05/Educaci%C3%B3n-financiera-preguntas-PISA-liberadas.pdf>



# UMC

---

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

---