



PISA<sup>TM</sup> 2022

# Educación Financiera



PERÚ

Ministerio  
de Educación



Evalúa el conocimiento y comprensión de conceptos y riesgos financieros, así como las habilidades y las actitudes para aplicar dicho conocimiento y comprensión en la toma de decisiones con el fin de mejorar el bienestar financiero y participar en la vida económica de la sociedad.

La prueba de Educación Financiera es una prueba opcional de la evaluación PISA y se aplica desde el ciclo 2012. Perú participa desde el ciclo 2015.



En PISA 2022, participaron alrededor de **97 983 estudiantes** de 15 años de **20 países**.



La prueba duró una hora, tuvo **preguntas de opción múltiple y de respuesta abierta** y se realizó por computadora.



Se aplicaron **cuestionarios** a los estudiantes **sobre acceso, actitudes y uso del dinero y productos financieros**



En el ciclo  
2022, 20 países  
participaron en  
Educación  
Financiera.

- Países OCDE: Austria, Bélgica, Canadá, **Costa Rica**, Dinamarca, España, Estados Unidos, Hungría, Italia, Noruega, Países Bajos, Polonia, Portugal y República Checa.
- Países no OCDE: Arabia Saudita, **Brasil**, Bulgaria, Emiratos Árabes Unidos, Malasia y **Perú**.

## Perú



La aplicación se realizó del 29 de agosto al 7 de octubre de 2022, como parte de la aplicación PISA 2022.



La prueba se aplicó a estudiantes de 15 años en escuelas de **todas las regiones del país**.



El diseño muestral permitió representatividad nacional y por estratos (sexo, gestión y área).

### Muestra:



**333** (99,4 %)  
colegios



**4092** (91,5 %)  
estudiantes

## Dimensiones de la competencia financiera



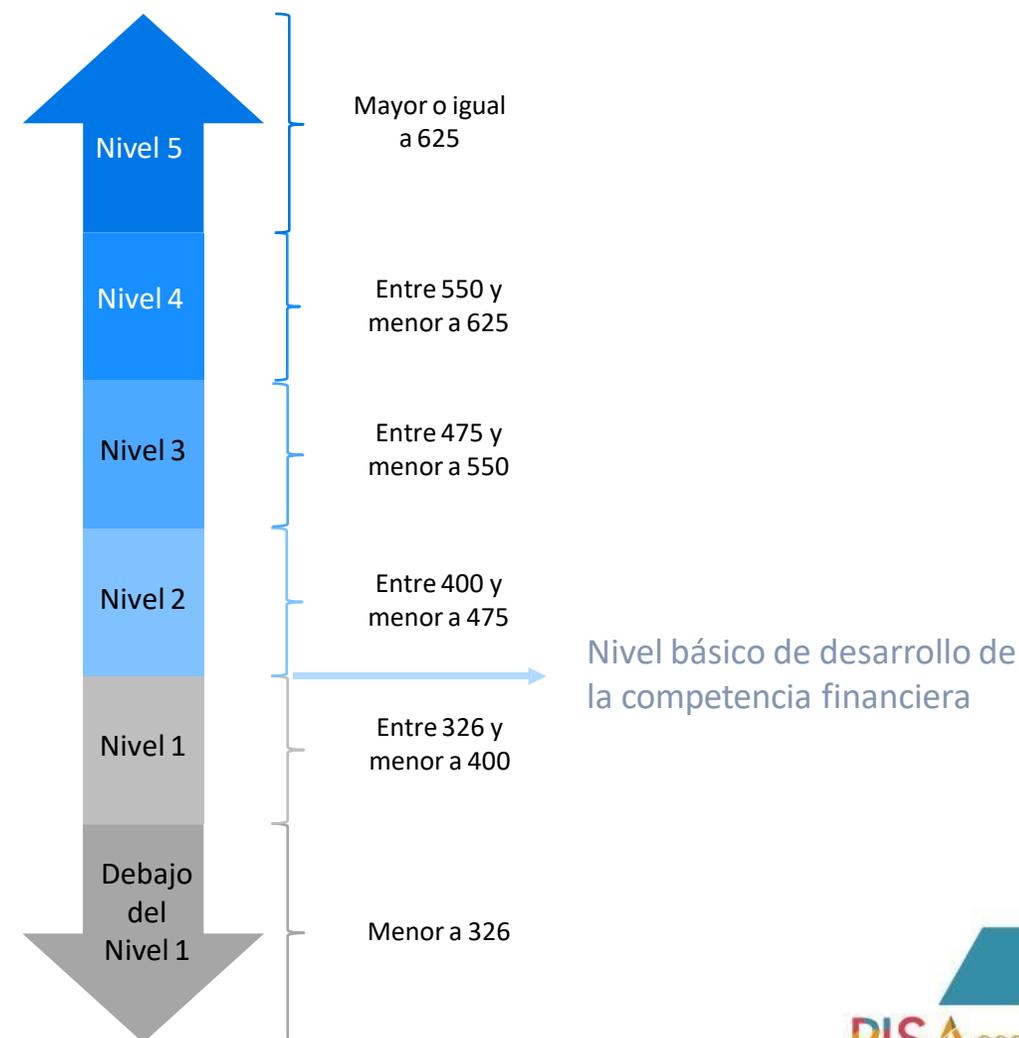
## Medida promedio

Es una medida continua que representa las habilidades logradas por los estudiantes de un determinado grupo o estrato.

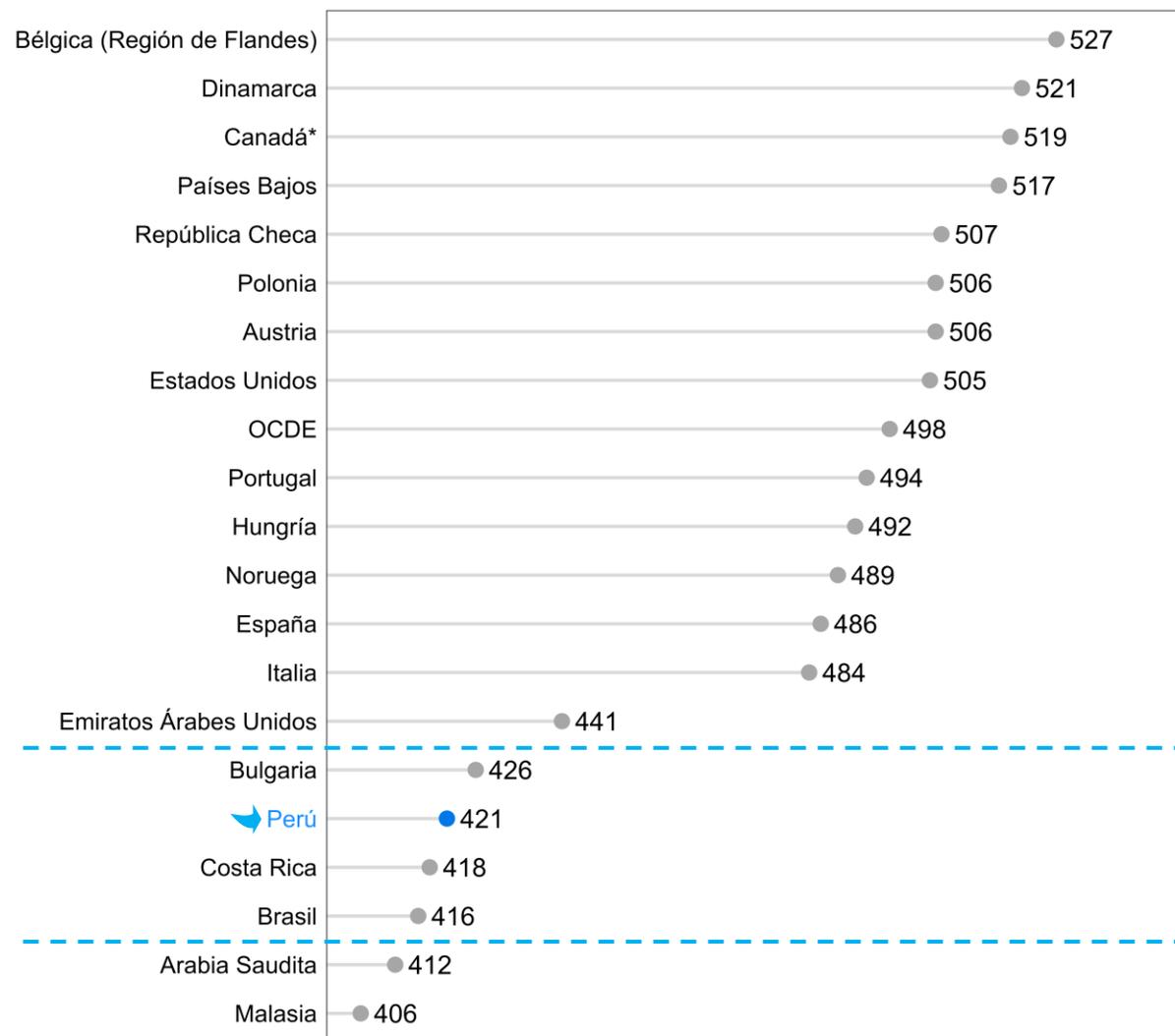
## Niveles de desempeño

Son las descripciones de los conocimientos y habilidades alcanzados por los estudiantes. Estos niveles tienen una dificultad creciente.

Para la competencia financiera, PISA señala que el **Nivel 2** marca el nivel en el que los estudiantes comienzan a demostrar las competencias que les permitirán una comprensión en la toma de decisiones con el fin de participar de manera efectiva y productiva en la vida (OCDE, 2023).



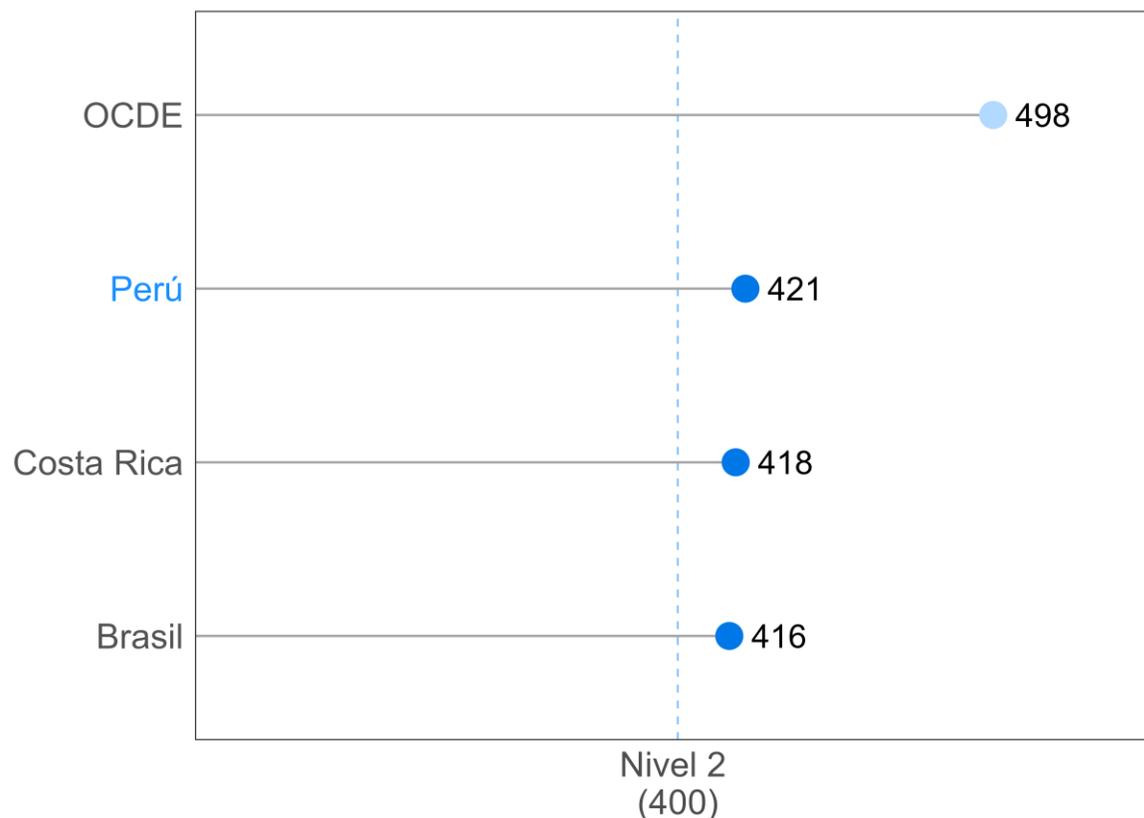
# Educación Financiera: resultados de los países participantes según medida promedio (MP)



En 2022, Perú muestra un resultado en Educación Financiera estadísticamente similar a los alcanzados por Bulgaria, Costa Rica y Brasil.

\*Ocho provincias canadienses participaron en la evaluación de conocimientos financieros de PISA 2022: Alberta, Columbia Británica, Manitoba, Nueva Brunswick, Terranova y Labrador, Nueva Escocia, Ontario y la Isla del Príncipe Eduardo.

# Educación Financiera: resultados de los países latinoamericanos según medida promedio



A nivel de Latinoamérica, Perú alcanza un puntaje que lo posiciona por encima del Nivel 2 de la evaluación de Educación Financiera.

Asimismo, los puntajes alcanzados por Perú, Costa Rica y Brasil no presentan diferencias estadísticamente significativas.

(\*) Marca las diferencias estadísticamente significativas al 0,05 entre los países.

# Educación Financiera 2015-2022: variación de los resultados de los países latinoamericanos según medida promedio

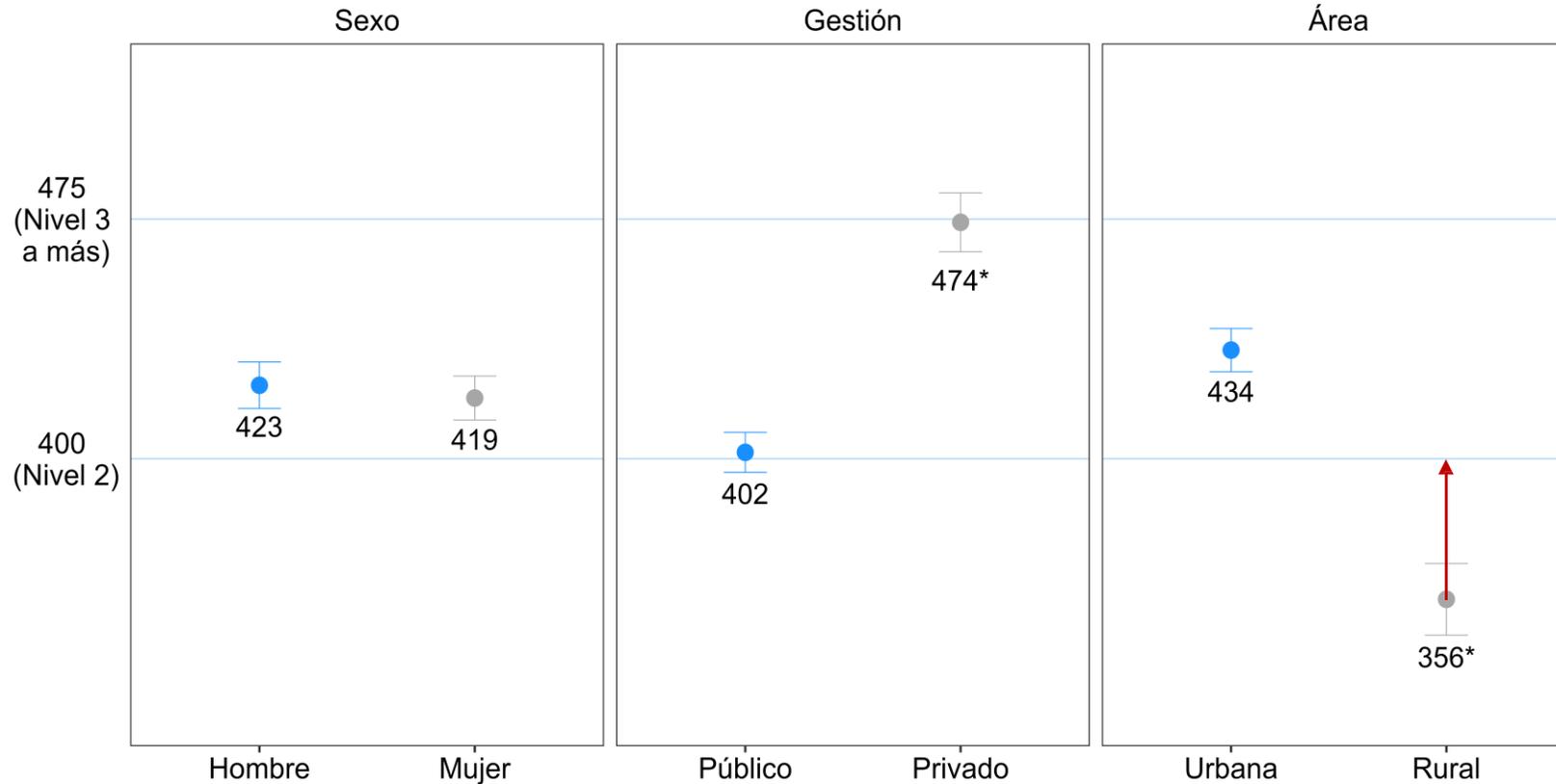
Perú muestra un crecimiento en sus resultados en la evaluación de Educación Financiera. Además, Perú ha mejorado a lo largo de los ciclos PISA.

País	2015	2018	2022	Variación 2015-2018	Variación 2018-2022	Variación promedio 2015-2022
Brasil	393	420	416	27,0*	-4,9	11,0
Chile	432	451	-	19,0*	-	-
Costa Rica	-	-	418	-	-	-
<b>Perú</b>	<b>403</b>	<b>411</b>	<b>421</b>	<b>7,9</b>	<b>10,1*</b>	<b>9,0</b>

\*Diferencia estadísticamente significativa al 0,05 entre ciclos.

Nota: Las medidas promedio son medidas continuas e incluyen decimales. La tabla presenta las medidas promedio redondeadas a números enteros, mientras que las variaciones entre ciclos tienen un decimal. La variación promedio 2015-2022 se obtiene calculando la media aritmética de todas las variaciones de dicho periodo. Estos resultados solo se presentan para aquellos países que participaron en cinco periodos continuos.

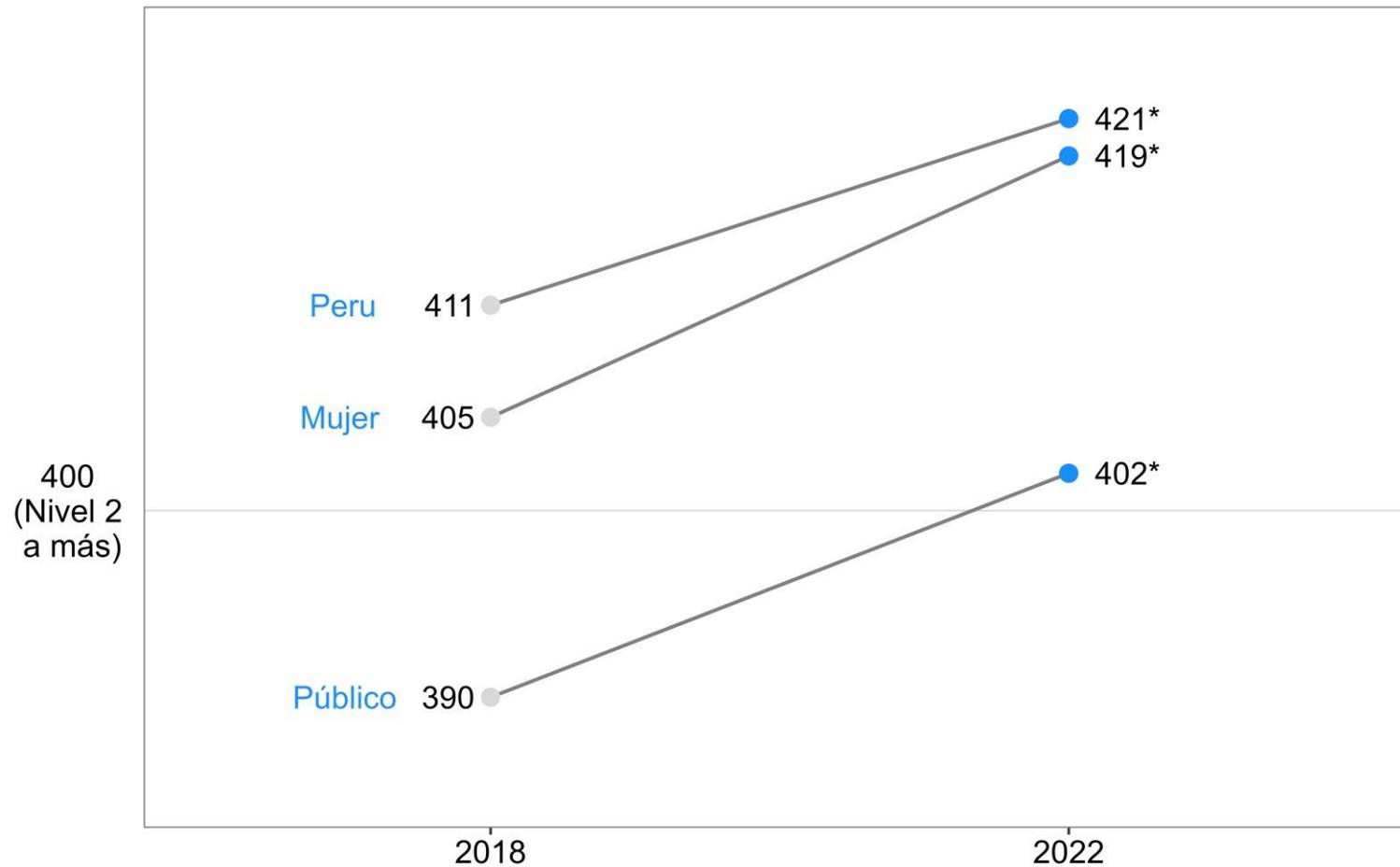
# Educación Financiera: resultados de Perú según medida promedio por estratos



Se observan medidas promedio favorables a los estudiantes de escuelas privadas y de escuelas urbanas.

(\*) Marca las diferencias estadísticamente significativas al 0,05 al interior de cada estrato.

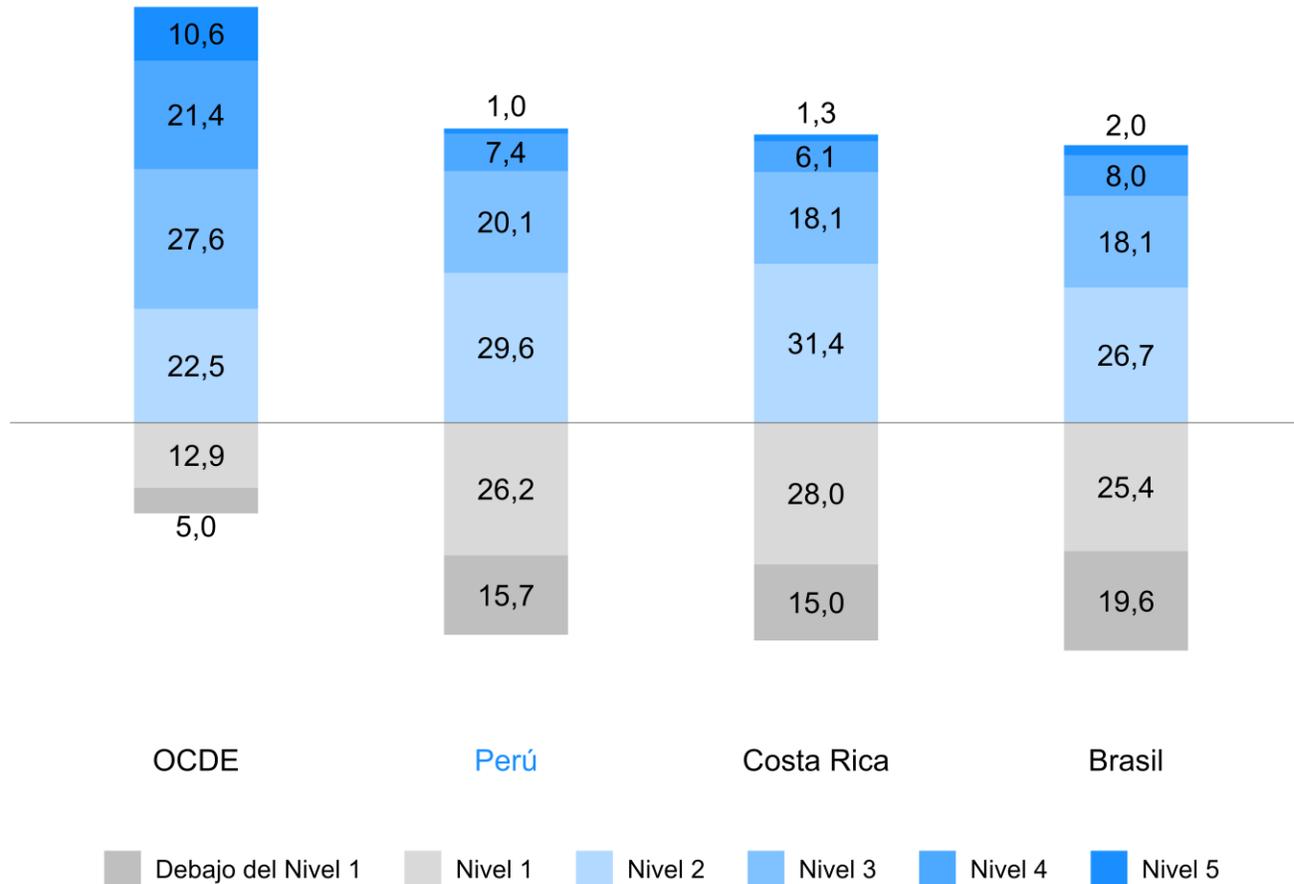
# Educación Financiera 2018-2022: resultados nacionales y por estratos según medida promedio



Respecto de 2018, se encontraron mejoras entre las estudiantes mujeres (14 puntos) y estudiantes de escuelas públicas (12 puntos).

\* Diferencia estadísticamente significativa al 0,05 respecto de 2018 en la medida promedio.

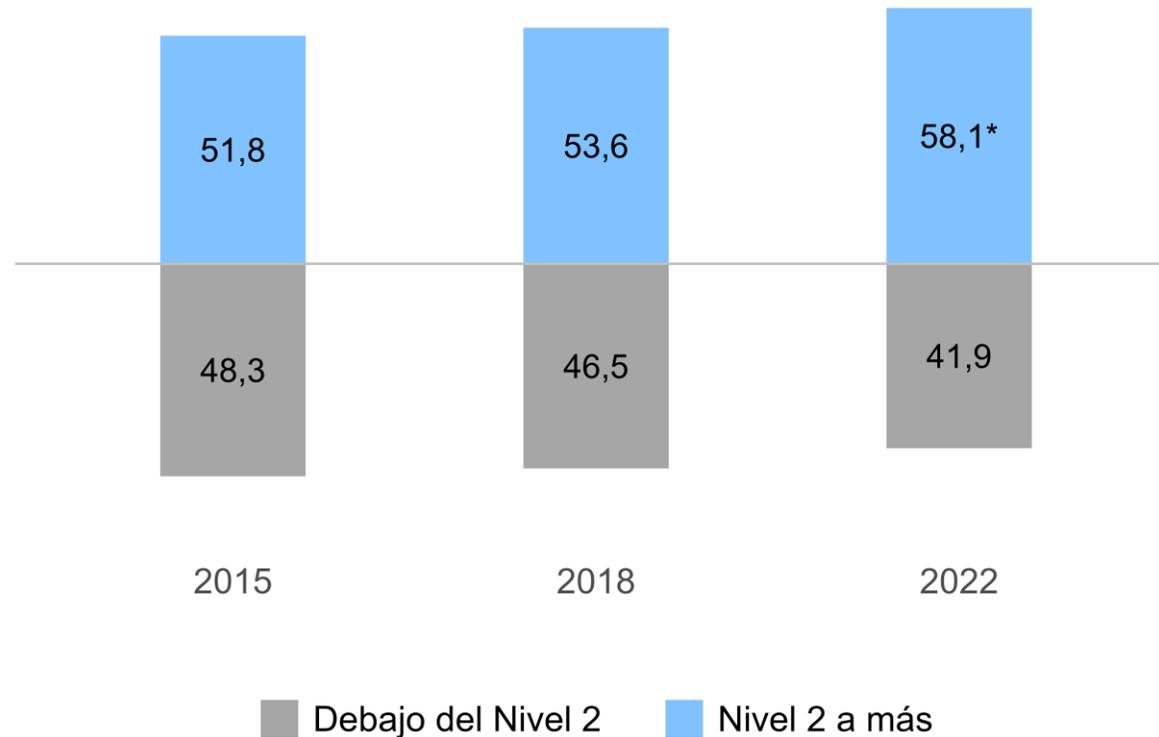
# Educación Financiera: resultados de los países latinoamericanos según niveles de desempeño



El 58,1 % de los estudiantes peruanos alcanzan o superan el nivel base para el desarrollo de la competencia financiera (nivel 2).

Entre los países de la OCDE dicho porcentaje es de 82,1 %.

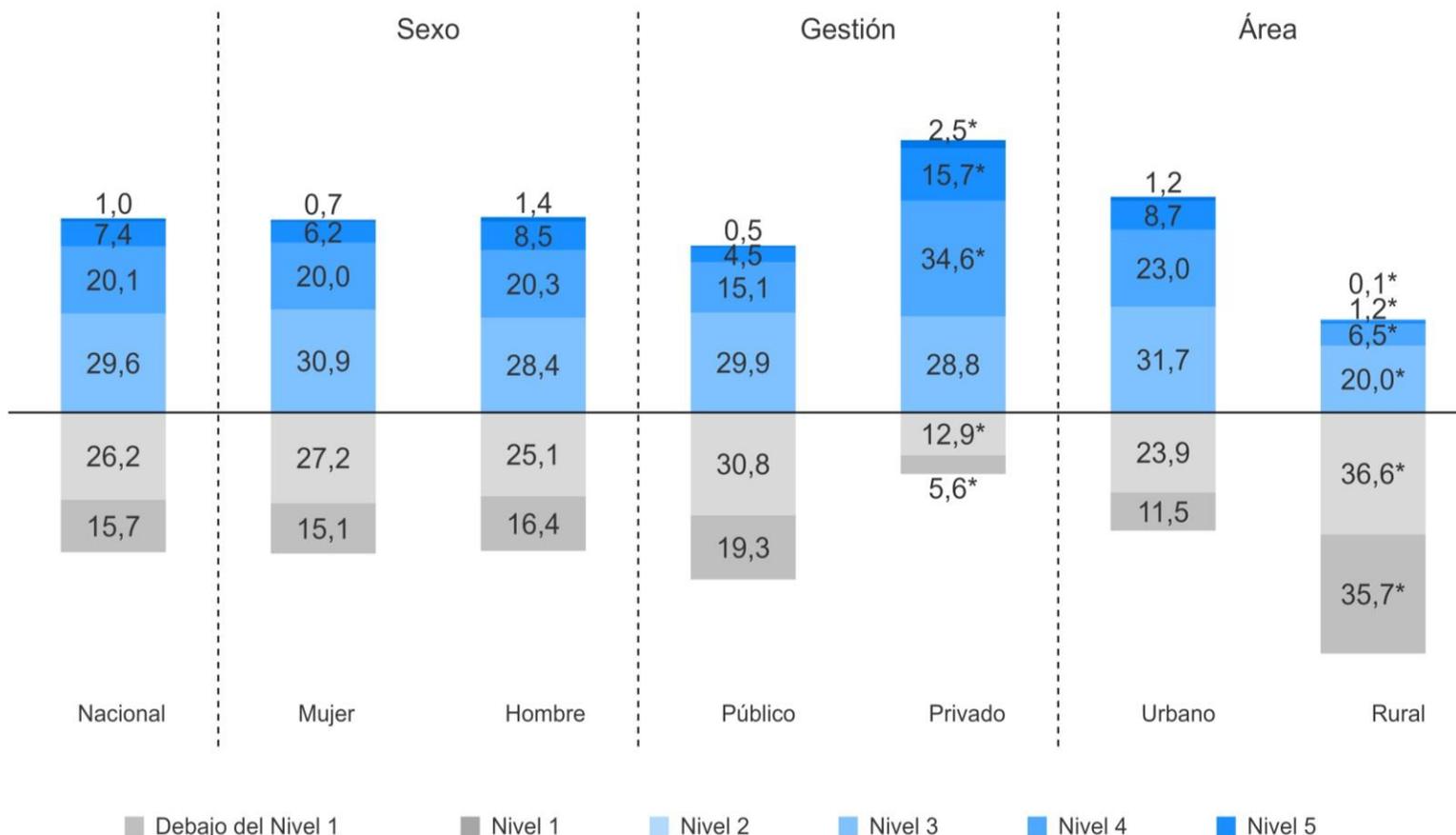
# Educación Financiera 2015-2022: porcentaje de estudiantes peruanos que superan la línea base para el desarrollo de la competencia financiera



En términos de niveles de logro, también se observa una mejora respecto de 2018, pasando de 53,6 % a 58,1 % de estudiantes que alcanzan el Nivel 2 o más en la competencia financiera.

\* Diferencia estadísticamente significativa al 0,05 respecto de 2018.

# Educación Financiera: resultados nacionales según niveles de desempeño por estratos



Resultan notorias las diferencias en el desarrollo de la competencia financiera según tipo de escuela.

En las escuelas privadas y las escuelas urbanas, se encuentra un importante porcentaje de estudiantes en los niveles más altos (nivel 4 y 5) comparado con las escuelas públicas y rurales.

(\*) Marca las diferencias estadísticamente significativas al 0,05 al interior de cada estrato.

## Factores asociados a la Educación Financiera



Mediante cuestionarios dirigidos a estudiantes, PISA 2022 recogió una gran variedad de indicadores. Algunos fueron elaborados específicamente teniendo en cuenta algunos aspectos relacionados a la evaluación de Educación Financiera, mientras que otros se relacionan con el desempeño en las diversas áreas evaluadas. En esta presentación, se ha priorizado información sobre los siguientes aspectos relacionados a la competencia financiera de los estudiantes:



Contextos



Actitudes



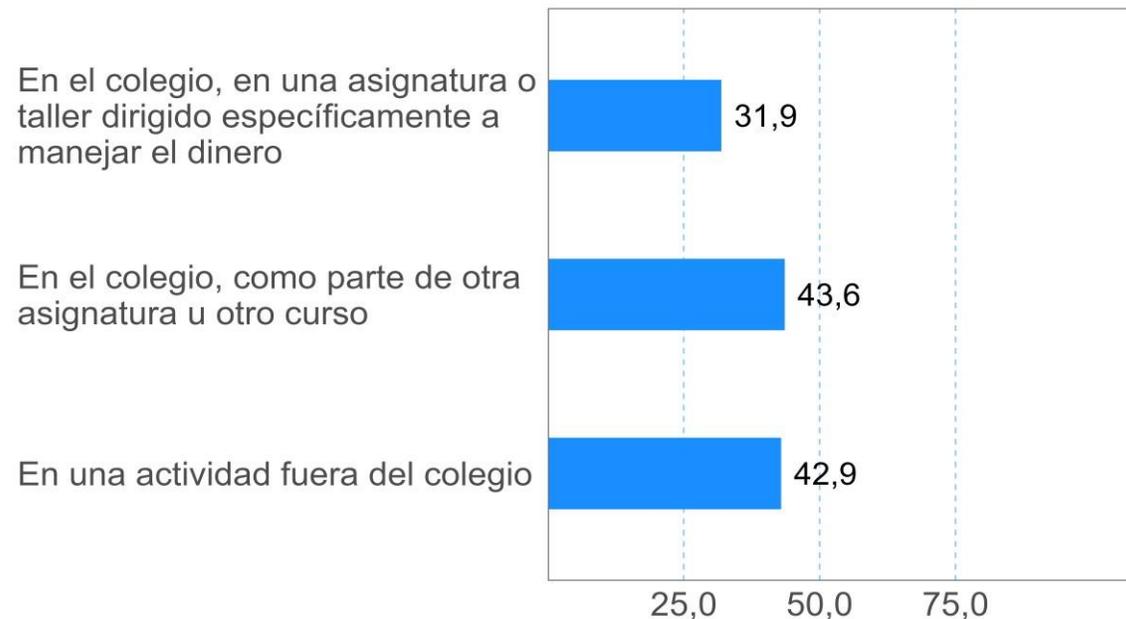
Comportamientos

## Contextos

### ¿Dónde y con quiénes dialogan y aprenden sobre Educación Financiera?

#### ¿Alguna vez has asistido a algún curso para aprender a manejar tu dinero?

(Porcentaje de respuesta "Sí")



El 42,9 % de los estudiantes reportan haber asistido a una actividad fuera del colegio para aprender a manejar su dinero.

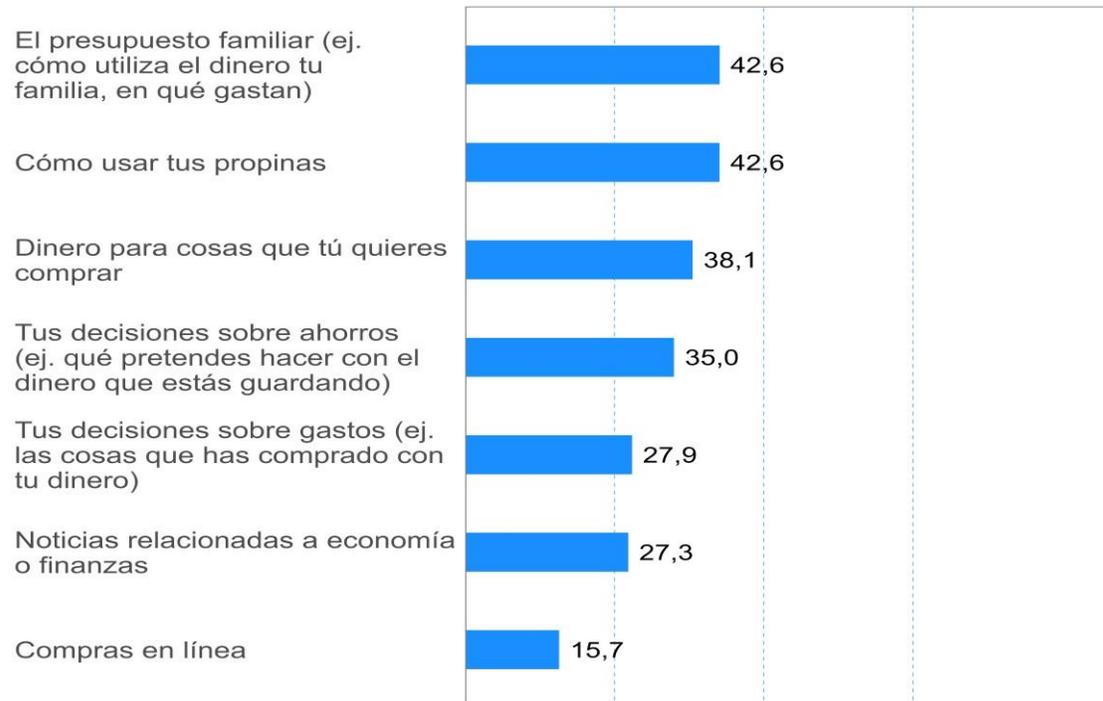
Dentro del colegio, el 43,6 % de los estudiantes reportan haber aprendido sobre cómo manejar su dinero como parte de otra asignatura no específicamente dedicada a ese tema.

## Contextos

### ¿Dónde y con quiénes dialogan y aprenden sobre Educación Financiera?

#### ¿Con qué frecuencia discutes los siguientes asuntos con tus padres (apoderados o parientes)?

(Porcentaje de respuestas “Una o dos veces a la semana” o “Casi todos los días”)



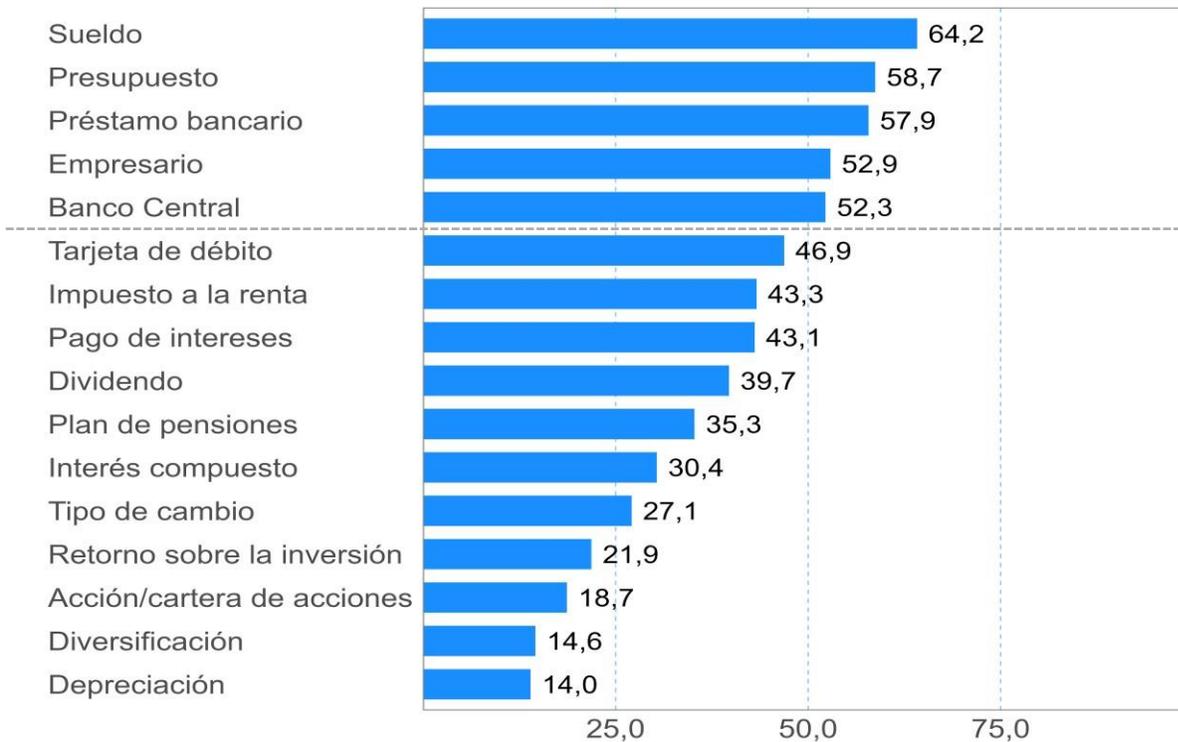
- Alrededor del 40,0 % de estudiantes reportan que discuten de manera frecuente con sus padres acerca de los siguientes temas:
  - Presupuesto familiar.
  - Cómo usar sus propinas.
  - Dinero para cosas que quieren comprar.
- Solo el 15,7 % de estudiantes señalan que discuten sobre compras en línea con sus padres de manera frecuente.

## Contextos

### ¿Qué conocimientos de Educación Financiera se aprenden en clase?

Piensa sobre las clases que has recibido en tu escuela en los últimos 12 meses. ¿Has escuchado o has aprendido algo sobre los siguientes términos?

(Porcentaje de respuesta “Estudí esto, y conozco su significado”)



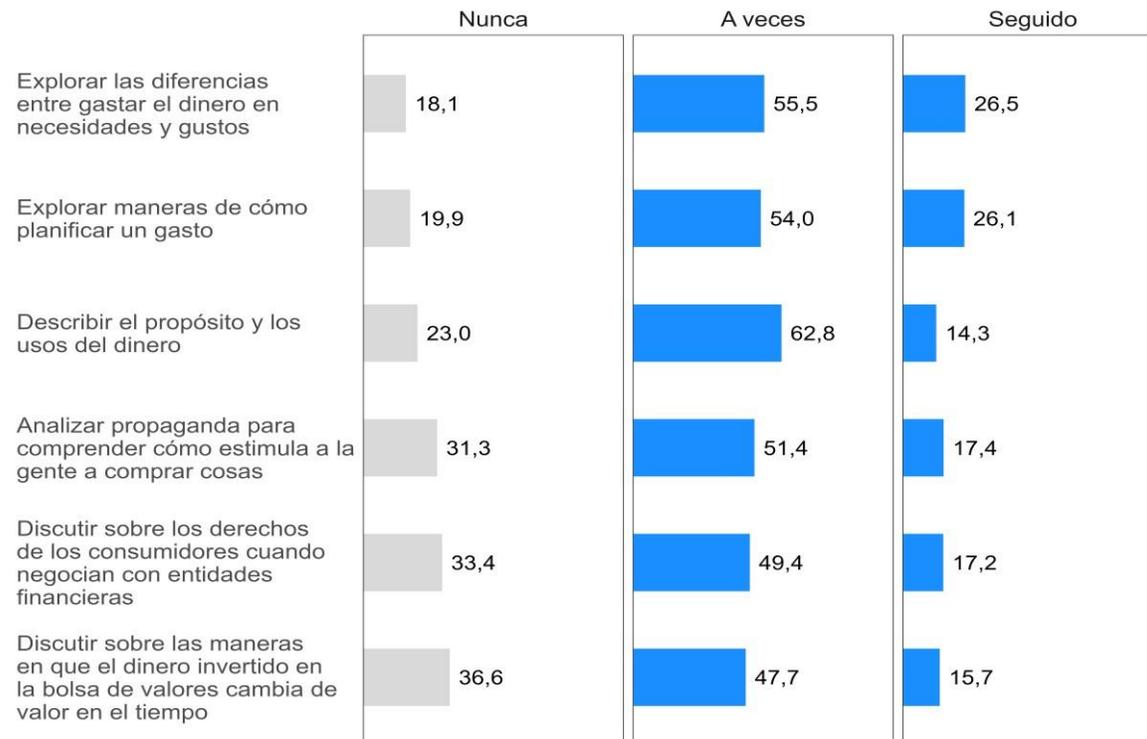
- Los estudiantes reportan, en una proporción mayor al 50,0 %, haber estudiado y conocer el significado de los siguientes términos:
  - Sueldo
  - Presupuesto
  - Préstamo bancario
  - Empresario
  - Banco Central
- Los términos que se reportan como menos estudiados por los estudiantes son “diversificación” y “depreciación”.

## Contextos

### ¿Qué conocimientos de Educación Financiera se aprenden en clase?

#### ¿Qué tan seguido has realizado los siguientes tipos de tareas o actividades en tus clases de la escuela en los últimos 12 meses?

(Porcentaje de respuesta)



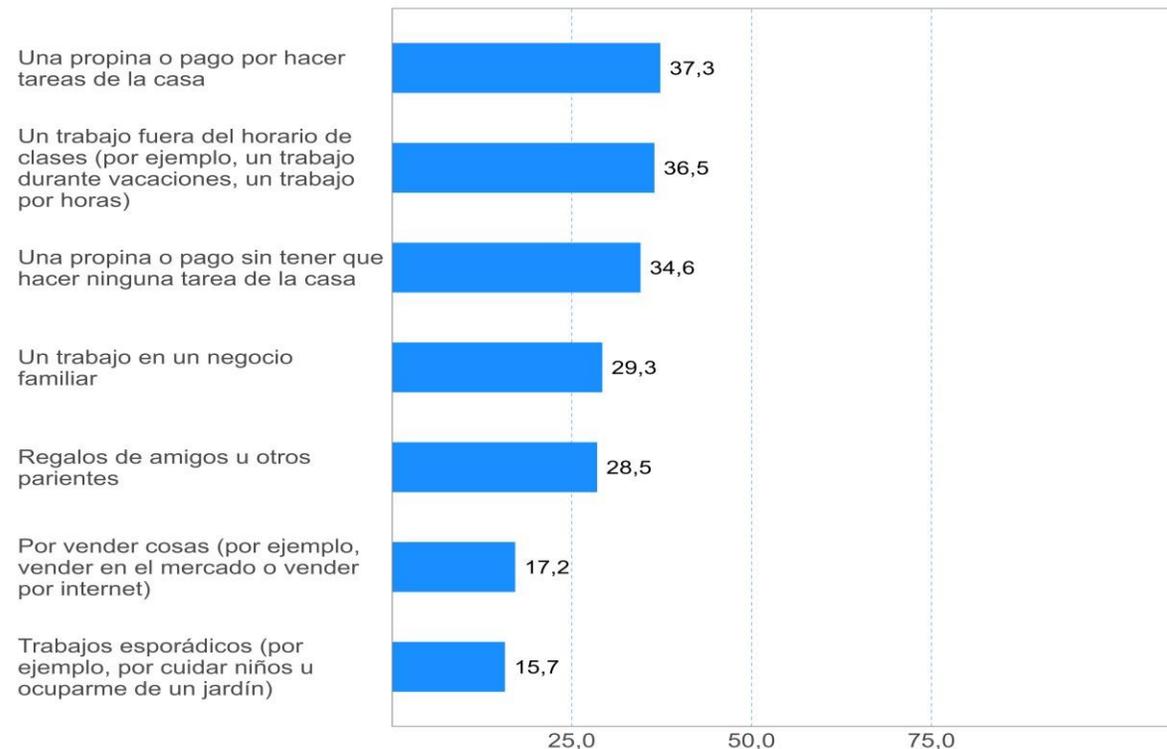
La mayoría de los estudiantes reportan haber realizado tareas o actividades relacionadas con aspectos de planificación y uso del dinero en sus clases de la escuela. No obstante, estas no se realizan de manera seguida.

## Contextos

### ¿Cómo obtienen dinero?

#### Durante los últimos doce meses, ¿con qué frecuencia has obtenido dinero de alguna de estas fuentes?

(Porcentaje de respuestas: “Alrededor de una o dos veces al mes” o “Alrededor de una o dos veces a la semana” o “Diario o casi diario”)



Cerca del 40,0 % de estudiantes señalan que reciben dinero de manera frecuente de las siguientes fuentes:

- Propina o pago por hacer tareas de la casa.
- Trabajo fuera del horario de clases.

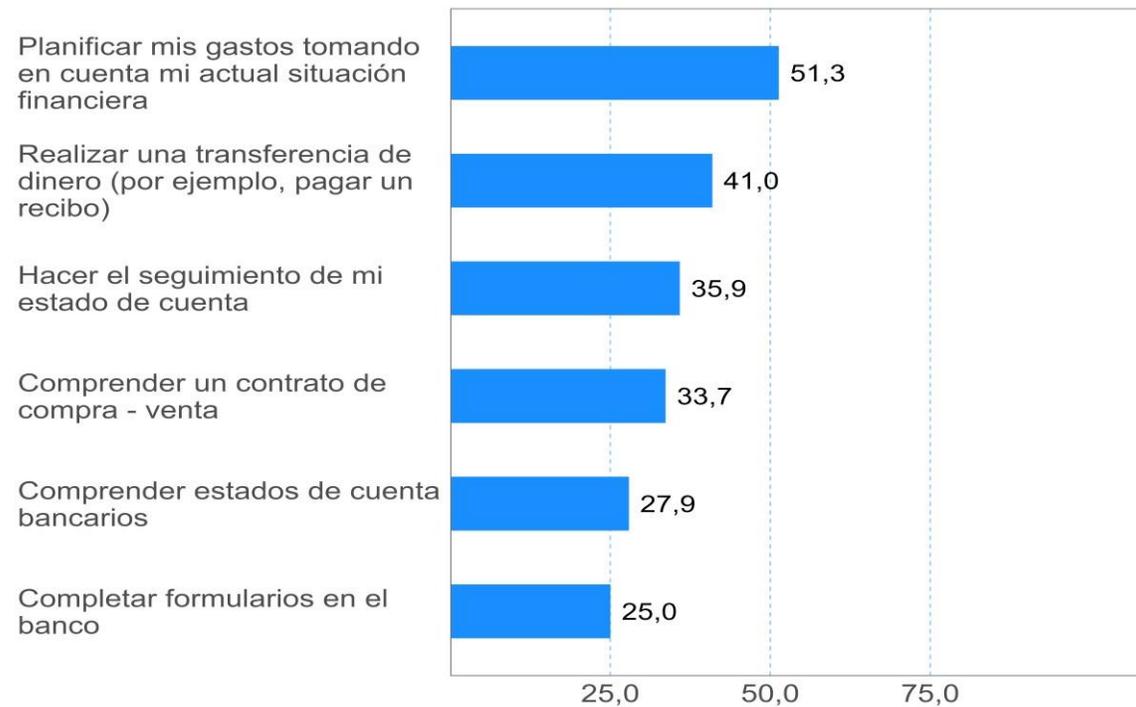
Un 15,7 % de los estudiantes reportan realizar trabajos esporádicos y un 17,2 % obtener dinero por vender cosas (en el mercado o por internet).

## Actitudes

### Autoeficacia en el uso del dinero

¿Qué tan seguro de ti mismo te sientes al realizar las siguientes actividades?

(Porcentaje de respuesta “Seguro” o “Muy seguro”)



Alrededor del 50,0 % de estudiantes reportan sentirse seguros al planificar sus gastos considerando su situación financiera actual.

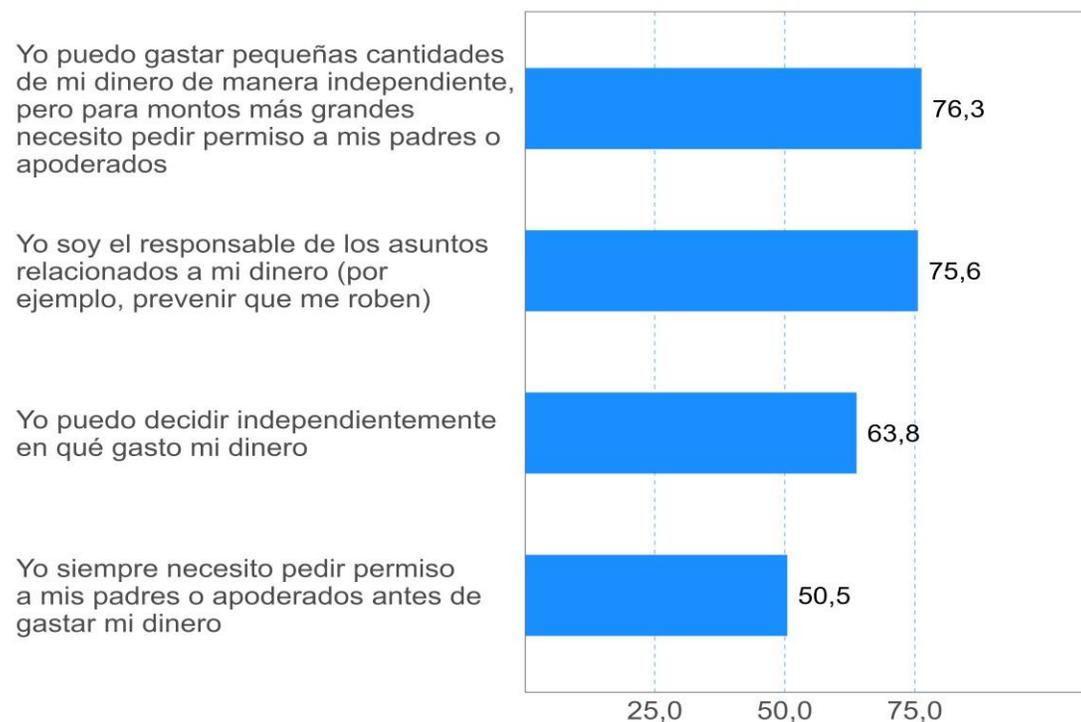
El 27,9 % y 25,0 % de estudiantes mencionan que se sienten seguros o muy seguros para comprender estados de cuenta bancarios y completar formularios en el banco respectivamente.

## Actitudes

### Autoeficacia en el uso del dinero

¿Cuán de acuerdo estás con las siguientes afirmaciones sobre la manera que manejas tu dinero?

(Porcentaje de respuesta “De acuerdo” o “Totalmente de acuerdo”)



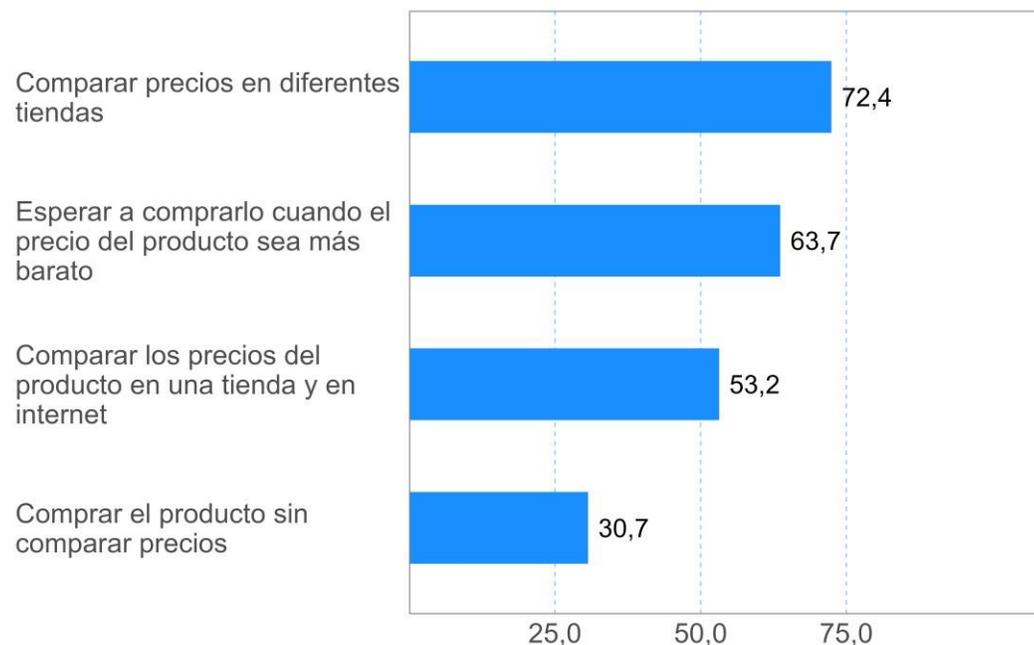
En general, los estudiantes reportan tener cierto grado de independencia en el uso del dinero en diferentes situaciones, siempre que no se trate de montos grandes.

No obstante, cerca de un 50,0 % de estudiantes señalan tener que pedir permiso a sus padres siempre, antes de gastar su dinero.

## Comportamientos

### Comportamientos de control financiero

Cuando piensas en comprar un producto nuevo con tu dinero del mes,  
¿cuán frecuentemente haces alguna de las siguientes cosas?  
(Porcentaje de respuesta “De acuerdo” o “Totalmente de acuerdo”)

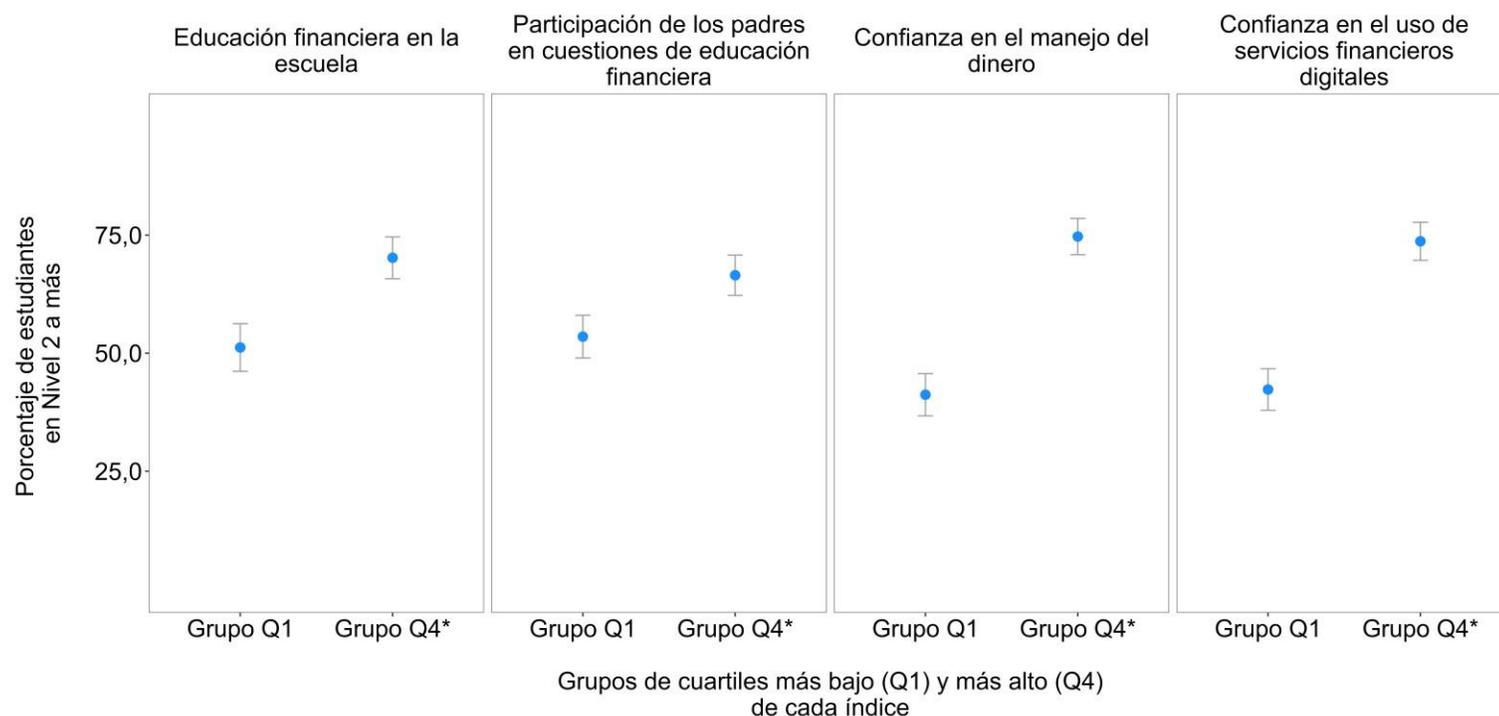


La mayoría de estudiantes reportan realizar de manera frecuente acciones relacionadas a una buena planificación y gestión de las finanzas personales.

# Índices relacionados al contexto y comportamientos financieros

## Relación entre los resultados en la evaluación de Educación Financiera y los índices de contexto y comportamiento financiero

Porcentaje de estudiantes que alcanza el nivel 2 a más en la evaluación de Educación Financiera según los grupos de cuartiles de los índices relacionados a los contextos, las actitudes y los comportamientos de los estudiantes



Los índices en general muestran una brecha en rendimiento entre los estudiantes que alcanzan los valores más bajos de los índices y los más altos.

En los índices de confianza en el manejo del dinero y confianza en el uso de servicios digitales, se observa una brecha más amplia entre los estudiantes que alcanzan el nivel 2 a más, de la competencia, y los que no lo logran. A mayor puntaje en el índice, mayor porcentaje de estudiantes que se ubican en el nivel o por encima de este.

**Nota:** Se construyeron grupos de cuartiles dentro de cada uno de los índices. El grupo Q1 corresponde a los valores del 25,0% más bajo y el Grupo Q4 corresponde a los valores del 25,0% más alto.

\*Marca las diferencias estadísticamente significativas al 0,05.

## Conclusiones



- Se observan mejoras en los resultados de Educación Financiera que alcanzan los estudiantes en 2022 respecto de 2018. Las estudiantes mujeres y aquellos que asisten a escuelas públicas son las subpoblaciones que presentan mejoras estadísticamente significativas en la medida promedio.
- Los resultados de 2022 señalan que no hay diferencias por sexo en los resultados de la evaluación de Educación Financiera.
- A pesar de la mejora, las brechas por tipo de gestión y área se mantienen a favor de las escuelas privadas y las escuelas urbanas.
- De acuerdo con la información reportada por los estudiantes en los cuestionarios de contexto, la mayoría declara no estar familiarizado con términos financieros básicos y, si bien han realizado actividades relacionadas con la planificación y el uso del dinero en la escuela, estas no son continuas.
- Cerca del 40,0 % de los estudiantes reportan que obtienen dinero de una propina por hacer tareas de la casa o por trabajo fuera del horario escolar. Asimismo, cerca del 50,0 % de estudiantes reportan sentirse seguros al planificar sus gastos considerando su situación financiera actual.
- Los estudiantes que reportan estar expuestos a un mayor contenido de educación financiera en su escuela y un mayor involucramiento de sus padres alcanzan en mayor proporción el nivel 2 a más en la evaluación de Educación Financiera.
- Los estudiantes que reportan mayores niveles de confianza en el uso del dinero y en el uso de herramientas financieras digitales se ubican en mayor proporción en el nivel 2 a más en la evaluación de Educación Financiera.