

UNIVERSIDAD TÉCNICA FEDERICO SANTA MARÍA
Departamento de Ingeniería Comercial

**DESARROLLO DE UN PLAN ESTRATÉGICO PARA
COLABORAR EN MITIGAR LA BRECHA DE
EDUCACIÓN FINANCIERA, EN LA ENSEÑANZA
MEDIA Y EN LA EDUCACIÓN SUPERIOR, EN LA
REGIÓN DE VALPARAÍSO.**

Francisco Antonio Moscoso Mercado
INGENIERIA COMERCIAL
Agosto 2025



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN Y CONFIDENCIALIDAD DE MONOGRAFÍA A REPOSITORIO ACADÉMICO

1.- IDENTIFICACIÓN DEL TRABAJO ACADÉMICO

Tipo de monografía (marcar una opción): Memoria o trabajo de título; Tesis de Postgrado;

Título del trabajo: Desarrollo de un Plan Estratégico para colaborar en mitigar la brecha de Educación Financiera, en la Enseñanza Media y en la Educación Superior, en la región de Valparaíso.

Nombre del candidato(a): Francisco Antonio Moscoso Mercado

Carrera / Grado: Ingeniería Comercial

Campus: Casa Central Valparaíso ; **Departamento:** Comercial

2.- VALIDACIÓN DEL PROFESOR GUÍA/DIRECTOR DE TESIS

Yo, Sergio Roberto Muñoz Arriagada, en mi calidad de profesor(a) guía/director(a) del trabajo académico mencionado anteriormente **DEJO CONSTANCIA** que:

- He revisado esta versión del documento y corresponde a la versión final aprobada del trabajo.
- El trabajo cumple con los requisitos académicos y de formato establecidos por la institución

3.- EVALUACIÓN DE CONFIDENCIALIDAD POR PROPIEDAD INDUSTRIAL

El trabajo **NO contiene información que amerite confidencialidad** y puede ser publicado de inmediato en repositorio con acceso abierto.

El trabajo **CONTIENE** información con potenciales implicancias de propiedad industrial o intelectual y requiere un periodo de confidencialidad (embargo) por:

6 meses; 12 meses; 2 años; 3 años; 5 años; 10 años

Fundamentación de la necesidad de confidencialidad (obligatorio si se solicita embargo):

4.- FIRMAS

Profesor(a) guía o director(a) de memoria o tesis:

Fecha: 07/08/2025

; Firma:

Estudiante o Candidato(a):

Fecha: 07/08/2025

; Firma:

Este formulario debe ser insertado como página 2 de la memoria o tesis, completado y firmado por estudiante y profesor(a) antes de la entrega en portal PRISMA de Biblioteca USM.

UNIVERSIDAD TÉCNICA FEDERICO SANTA MARÍA
Departamento de Ingeniería Comercial

**DESARROLLO DE UN PLAN ESTRATÉGICO PARA
COLABORAR EN MITIGAR LA BRECHA DE
EDUCACIÓN FINANCIERA, EN LA ENSEÑANZA
MEDIA Y EN LA EDUCACIÓN SUPERIOR, EN LA
REGIÓN DE VALPARAÍSO.**

Tesis presentada por

Francisco Antonio Moscoso Mercado

Como requisito para optar al Título de

INGENIERO COMERCIAL

Profesor Guía: **Sergio Roberto Muñoz Arriagada**
Agosto 2025

TITULO DE TESIS:

“Desarrollo de un Plan Estratégico para colaborar en mitigar la brecha de Educación Financiera, en la Enseñanza Media y en la Educación Superior, en la región de Valparaíso.”

AUTOR:

FRANCISCO ANTONIO MOSCOSO MERCADO

TRABAJO DE TESIS, presentando en cumplimiento parcial de los requisitos para el Título de Ingeniero Comercial de la Universidad Técnica Federico Santa María.

Observaciones:

Sr. Sergio Roberto Muñoz Arriagada

Profesor Guía

Srta. Macarena Gatica Silva

Srta. Ingrid Mabel Gallardo Ramírez

Profesoras Correferentes

Valparaíso, Agosto 2025

Todo el contenido, análisis, conclusiones y opiniones vertidas en este estudio son de mi exclusiva responsabilidad.

Nombre: Francisco Antonio Moscoso Mercado

Firma: A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Francisco Moscoso M.', with a stylized flourish at the end.

Fecha: 7 de agosto de 2025

AGRADECIMIENTOS

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a mi familia, y en especial a mis padres, quienes, desde mis primeros años en el jardín infantil hasta mi paso por la universidad, me brindaron innumerables oportunidades para acceder a una educación de calidad. Su apoyo incondicional ha sido fundamental para alcanzar esta etapa tan significativa en mi vida.

También deseo agradecer a todas las personas que conocí durante mi etapa universitaria, compañeros y amigos con quienes compartí momentos importantes y con quienes logré formar vínculos valiosos, tanto personales como profesionales. En particular, quiero destacar a Jaime Soto, con quien compartí numerosos ramos juntos y que, gracias a los seis años de universidad, se convirtió en mi mejor amigo. Siempre trabajábamos juntos, nos apoyábamos mutuamente y enfrentábamos cada desafío. Su amistad fue clave para que mi experiencia universitaria fuera mucho más grata.

Extiendo mi gratitud a todos los profesores que me guiaron a lo largo de mi formación. En especial, quiero agradecer a dos docentes que fueron pilares fundamentales en este proceso. A la profesora Ingrid Gallardo, con quien tuve el privilegio de ser ayudante desde el año 2022, y que me permitió profundizar en el área de finanzas. Gracias a esa experiencia, pude identificar un problema real en nuestra sociedad, lo que dio origen al tema central de esta investigación. Y al profesor Sergio Muñoz, mi profesor guía, quien me acompañó desde el inicio de este trabajo, brindándome orientación constante, apoyo académico y compromiso en cada etapa del desarrollo de esta tesis.

¡A todos, muchas gracias!

RESUMEN EJECUTIVO

En el contexto actual, donde las decisiones financieras personales tienen un impacto significativo en la calidad de vida de las personas, la educación financiera se vuelve una herramienta clave para enfrentar los desafíos económicos del día a día. En Chile, sin embargo, los niveles de alfabetización financiera siguen siendo preocupantemente bajos, especialmente entre los jóvenes. Esta situación se ve reflejada en diversas evaluaciones internacionales, como PISA y PIAAC, que han evidenciado que tanto estudiantes de enseñanza media como universitarios carecen de los conocimientos y habilidades básicas para tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Esta realidad motivó la elaboración del presente trabajo de tesis, cuyo propósito principal es desarrollar un plan estratégico que contribuya a mitigar la brecha de educación financiera en estudiantes de Enseñanza Media y Educación Superior en la región de Valparaíso. La motivación detrás de este estudio surge no solo del interés académico, sino también de una preocupación por el bienestar de las futuras generaciones, quienes muchas veces enfrentan decisiones financieras importantes (como endeudarse para estudiar o administrar sus primeros ingresos) sin contar con las herramientas necesarias.

El estudio comenzó con un diagnóstico del estado actual de la educación financiera en Chile, utilizando fuentes oficiales y estudios previos. Se identificó que, a pesar de existir iniciativas públicas y privadas, estas no han logrado generar un impacto sostenido en el tiempo ni una cobertura suficiente. Se constató que los contenidos de educación financiera no están integrados de manera sistemática en el currículo escolar, y que en la educación superior muchos estudiantes acceden a productos financieros complejos sin el conocimiento adecuado para administrarlos. Además, se observaron importantes brechas al comparar el desempeño chileno con el de países como Canadá, Países Bajos o Bélgica, donde la educación financiera forma parte estructural del proceso educativo.

Para dar respuesta a este problema, se diseñó una metodología basada en la aplicación de una encuesta dirigida a estudiantes de enseñanza media y superior en establecimientos privados de la región. Esta encuesta permitió identificar las principales áreas de desconocimiento financiero entre los jóvenes, tales como ahorro, endeudamiento, tasas de interés, presupuesto personal y uso de productos bancarios. Con base en los resultados obtenidos, se elaboró un plan estratégico estructurado en herramientas clave de planificación, como la pirámide de planificación estratégica, el diagrama de Ishikawa y el Balanced Scorecard, que permitieron organizar los objetivos, causas del problema, soluciones propuestas, indicadores de seguimiento y criterios de éxito.

Los resultados de la investigación muestran que es posible diseñar una estrategia eficaz, realista y medible para mejorar la educación financiera de los jóvenes en la región de Valparaíso, y que esta puede ser replicable en otras regiones del país. Además, se concluye que abordar esta problemática desde una perspectiva preventiva y educativa es mucho más efectivo que intentar corregir las consecuencias del analfabetismo financiero en etapas más avanzadas de la vida.

En definitiva, esta tesis no solo busca ser un aporte académico, sino también una herramienta práctica para contribuir al desarrollo de una ciudadanía más informada, responsable y preparada para enfrentar los desafíos económicos del presente y del futuro. La educación financiera no es un lujo, sino una necesidad básica, y este plan estratégico es un primer paso hacia la construcción de una sociedad con mayor bienestar económico y equidad.

ABSTRACT

In the current context, where personal financial decisions have a significant impact on people's quality of life, financial education becomes a key tool to face the everyday economic challenges. In Chile, however, financial literacy levels remain alarmingly low, especially among young people. This situation is reflected in various international assessments, such as PISA and PIAAC, which have shown that both high school and university students lack the basic knowledge and skills needed to make informed and responsible financial decisions.

This reality motivated the development of this thesis, whose main purpose is to design a strategic plan to help reduce the financial education gap among high school and higher education students in the Valparaíso region. The motivation behind this study arises not only from academic interest but also from a genuine concern for the well-being of future generations, who often face important financial decisions (such as taking on student debt or managing their first income) without having the necessary tools.

The study began with a diagnosis of the current state of financial education in Chile, using official sources and previous studies. It was identified that, despite the existence of public and private initiatives, these have not managed to generate sustained impact over time or sufficient coverage. It was found that financial education content is not systematically integrated into the school curriculum, and that in higher education, many students gain access to complex financial products without the proper knowledge to manage them. Furthermore, significant gaps were observed when comparing Chile's performance with countries such as Canada, the Netherlands, or Belgium, where financial education is structurally embedded in the educational process.

To address this issue, a methodology was designed based on the implementation of a survey directed at high school and university students in private institutions in the region. This survey made it possible to identify the main areas of financial ignorance among youth, such as saving, debt, interest rates, personal budgeting, and the use of banking products. Based on the results obtained, a strategic plan was developed using key planning tools, such as the strategic planning pyramid, the Ishikawa diagram, and the Balanced Scorecard, which helped organize objectives, causes of the problem, proposed solutions, monitoring indicators, and success criteria.

The research results show that it is possible to design an effective, realistic, and measurable strategy to improve financial education among young people in the Valparaíso region, and that this approach could be replicated in other regions of the country. Moreover, it concludes that addressing this issue from a preventive and

educational perspective is much more effective than attempting to correct the consequences of financial illiteracy later in life.

Ultimately, this thesis aims not only to make an academic contribution but also to serve as a practical tool to foster the development of a more informed, responsible, and prepared citizenry to face the economic challenges of the present and future. Financial education is not a luxury, but a basic necessity, and this strategic plan is a first step toward building a society with greater economic well-being and equity.

ÍNDICE

1. INTRODUCCION	16
2. ORIGEN Y PROPÓSITO DEL ESTUDIO.....	17
3. OBJETIVOS	18
3.1 Objetivo general.....	18
3.2 Objetivos específicos	18
4. ALCANCE DEL ESTUDIO.....	19
5. ESTADO DEL ARTE	21
5.1 Antecedente del estado del arte.....	21
5.1.1 ¿Qué sabe la ciencia de lo que investigo?	21
5.1.2 ¿Cómo ha sido tratado mi tema?.....	27
5.1.3 ¿Cuáles son las tendencias de mi tema de investigación?.....	28
5.1.3.1 Iniciativas del Sector Público	28
5.1.3.2 Iniciativas del Sector Privado.....	29
5.1.4 ¿Cómo se encuentra mi tema de investigación en el momento de realización en el momento de realizar la propuesta?.....	30
5.1.5 Conceptos y términos claves que se deben conocer.....	31
5.1.5.1 Educación Financiera	31
5.1.5.2 Plan Estratégico	32
5.1.5.3 Ahorro.....	32
5.1.5.4 Tasa de interés.....	33
5.1.5.5 Dinero	33
5.1.5.6 Ingresos.....	34
5.1.5.7 Presupuesto	34
5.1.5.8 Consumo inteligente	34
5.1.5.9 Inversión	35
5.1.5.10 Endeudamiento	35
5.1.5.11 Seguros	36
5.1.5.12 Impuesto.....	36
5.1.5.13 OCDE	36
5.1.5.14 PISA	37
5.1.5.15 PIAAC.....	37

5.1.6 Modelos pautas de estudio similares	38
5.1.6.1 Estados Unidos (USA).....	38
5.1.6.2 China	39
5.1.6.3 Bélgica.....	40
5.1.6.4 Países Bajos.....	41
5.1.6.5 Canadá	42
5.2 Descripción del sujeto de estudio.....	43
5.2.1 Escolares	43
5.2.2 Universitarios	44
5.3 Marco teórico del estado del arte	45
5.3.1 Pirámide de planificación	45
5.3.2 Diagrama de Ishikawa	48
5.3.3 Balanced Scorecard.....	49
6. PROPUESTA METODOLOGÍA	51
6.1 Visión y misión	51
6.2 Objetivos estratégicos.....	51
6.3 Análisis y desarrollo de alternativas y soluciones	52
6.3.1 Diagrama de Ishikawa: para obtener preguntas para encuesta.....	52
6.3.2 Encuesta.....	53
6.3.2.1 Población total (N)	53
6.3.2.2 Muestra representativa	54
6.3.2.3 Análisis estadístico	54
6.3.2.3.1 Análisis descriptivo.....	54
6.3.2.3.1.1 Frecuencia absoluta.....	55
6.3.2.3.1.2 Media	55
6.3.2.3.1.3 Desviación estándar.....	55
6.3.2.3.2 Análisis comparativo	56
6.3.2.3.2.1 Chi-cuadrado.....	56
6.3.3 Diagrama de Ishikawa: soluciones y alternativas	56
6.4 Factores críticos de éxito	57
6.5 Ejecución de los procesos	57
6.6 Seguimiento y medición de los procesos	58

6.6.1	Balanced scorecard	58
7.	APLICACIÓN METODOLÓGICA	59
7.1	Visión	59
7.2	Misión.....	59
7.3	Objetivos	59
7.3.1	Objetivos construcción pirámide	59
7.3.2	Objetivos del proyecto	60
7.4	Análisis y desarrollo de alternativas y soluciones	60
7.4.1	Diagrama de Ishikawa: preguntas para encuesta	60
7.4.2	Encuesta	62
7.4.2.1	Población total	63
7.4.2.2	Muestra representativa	63
8.	RESULTADOS	65
8.1	Resultados encuesta.....	65
8.1.1	Análisis estadístico	65
8.1.2	Análisis comparativo	83
8.2	Alternativas y soluciones.....	85
8.2.1	Diagrama de Ishikawa: para obtener soluciones	85
8.2.2	Estrategias.....	86
8.2.2.1	Estrategia 1: Implementación de Programas Educativos de Finanzas Personales.....	86
8.2.2.2	Estrategia 2: Creación de Recursos Digitales Gratuitos y Accesibles	87
8.2.2.3	Estrategia 3: Fomento del Aprendizaje Familiar y Comunitario	87
8.3	Correcta definición de los factores críticos de éxito	87
8.3.1	Alternativa Seleccionada	87
8.3.2	Factores Críticos de éxito	89
8.4	Correcta realización y ejecución de los procesos	89
8.5	Seguimiento y medición de los procesos	91
9.	CONCLUSIONES.....	92
10.	RECOMENDACIONES	94
11.	BIBLIOGRAFÍA	95

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Resultados prueba PIAAC 2018, promedios Chile y OCDE	27
Tabla 2: Nivel de Educación	65
Tabla 3: Género de los estudiantes.....	66
Tabla 4: Familiarizado con ciertos conceptos.....	66
Tabla 5: Capaces en realizar presupuesto mensual	67
Tabla 6: Opciones que describe mejor el beneficio de tener una cuenta de ahorros con interés compuesto.	68
Tabla 7: Opciones que describe mejor la inflación	69
Tabla 8: Opciones que describe mejor el ahorro.....	71
Tabla 9: Opciones que describe mejor un presupuesto mensual.....	72
Tabla 10: Aprendizaje sobre finanzas personales.....	73
Tabla 11: Recurso utilizado para aprender finanzas personales.	74
Tabla 12: Si la institución ofrece herramientas para educación financiera.	75
Tabla 13: Si han recibido clases de finanzas en su institución.....	75
Tabla 14: Si los profesores están capacitados.....	76
Tabla 15: Si los familiares enseñan buenos hábitos financiero.	77
Tabla 16: Limitaciones económicas.	78
Tabla 17: El entorno fomenta prácticas financieras responsables.	79
Tabla 18: Los padres hablan temas de ahorro, inversión y presupuesto.	80
Tabla 19: Los padres tienen conocimiento financiero.	81
Tabla 20: Preferencias de formatos de aprendizaje.	81
Tabla 21: Percepción de importancia del conocimiento financiero en Enseñanza Media.	82
Tabla 22: Percepción de importancia del conocimiento financiero en Educación Superior.	83
Tabla 23: Resultados prueba chi-cuadrado por categoría.....	84
Tabla 24: Balanced Scorecard	91

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Distribución Niveles de Desempeño en Educación Financiera en Chile – PISA2018	23
Gráfico 2: Distribución Niveles de Desempeño – Comparación internacional	24
Gráfico 3: Tendencia en la Distribución Niveles de Desempeño – Comparación internacional	24
Gráfico 4: Puntaje Promedio en Literacy PIAAC	26

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Pirámide de planificación estratégica	45
Ilustración 2: Diagrama de Ishikawa.....	49
Ilustración 3: Diagrama de Ishikawa para obtener preguntas.	62
Ilustración 4: Diagrama de Ishikawa: para obtener soluciones.....	86

ÍNDICE DE ANEXO

12.1 Descripción de los niveles de desempeño Educación Financiera	98
12.2 Currículum Académico: Asignatura Obligatoria de Educación Financiera en Enseñanza Media (4° Medio)	100
12.3 Currículum Académico: Asignatura Obligatoria de Educación Financiera en Educación Superior	102
12.4 Plan de Capacitación para Docentes en Enseñanza Media: Educación Financiera.....	104
12.5 Encuesta a estudiantes de Enseñanza Media.....	105
12.6 Encuesta a estudiantes Universitarios.....	113

1. INTRODUCCION

En un mundo cada vez más complejo desde el punto de vista económico, la educación financiera se ha vuelto una competencia esencial para el desarrollo personal, familiar y social. Tomar decisiones informadas sobre el uso del dinero, el ahorro, el endeudamiento y la planificación financiera no solo influye en el bienestar individual, sino también en la estabilidad económica de los hogares y comunidades. Sin embargo, en Chile persiste una preocupante brecha de alfabetización financiera: según el estudio PISA 2018, el 30,2% de los estudiantes chilenos de 15 años se ubicó por debajo del nivel mínimo de competencia en educación financiera, muy por sobre el promedio de los países evaluados por la OCDE.

Esta realidad se refleja también en la práctica: estudiantes que acceden a créditos sin comprender plenamente sus implicancias, jóvenes que no saben cómo administrar sus primeros ingresos o quienes desconocen conceptos tan básicos como el interés compuesto, el presupuesto personal o la diferencia entre ahorro e inversión.

En este contexto, la presente tesis tiene como objetivo principal desarrollar un plan estratégico para colaborar en mitigar la brecha de educación financiera en estudiantes de enseñanza media y educación superior en la región de Valparaíso. El enfoque estratégico considera no solo el diagnóstico de la situación actual, sino también la implementación de herramientas metodológicas que permitan diseñar soluciones concretas, medibles y replicables en otras regiones del país.

Para ello, se aplicó una encuesta a una muestra representativa de estudiantes de ambos niveles educativos, lo que permitió identificar las principales debilidades en términos de conocimientos financieros y preferencias de aprendizaje. A partir de estos datos, se elaboró un plan estratégico apoyado en herramientas como la pirámide de planificación, el diagrama de Ishikawa y el Balanced Scorecard, lo que permitió estructurar propuestas concretas de intervención.

Este trabajo busca no solo ser un aporte académico, sino también contribuir de forma práctica a mejorar las condiciones de vida de las nuevas generaciones, promoviendo una ciudadanía más informada, autónoma y preparada para enfrentar los desafíos económicos del presente y del futuro.

2. ORIGEN Y PROPÓSITO DEL ESTUDIO

El presente estudio surge a partir de la preocupación por los bajos niveles de educación financiera en la población chilena, especialmente entre los estudiantes de enseñanza media y educación superior. Diversos estudios, como los informes PISA y PIAAC, han evidenciado que una proporción importante de los jóvenes en Chile no cuenta con los conocimientos ni las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas, lo que los expone a situaciones de endeudamiento temprano, falta de ahorro y dificultades para planificar sus recursos personales.

A nivel nacional, si bien se han implementado algunas iniciativas públicas y privadas orientadas a promover la educación financiera, estas no han logrado generar un impacto sostenido ni una cobertura suficiente. La falta de contenidos estructurados dentro del currículo escolar, así como la escasa preparación de los docentes para abordar estos temas, ha contribuido a mantener esta brecha de conocimiento. En el caso de la educación superior, los estudiantes muchas veces acceden a productos financieros complejos sin contar con las herramientas necesarias para administrarlos adecuadamente, situación que puede afectar su estabilidad económica presente y futura.

En este contexto, el propósito de este estudio es desarrollar un plan estratégico que contribuya a mitigar la brecha de educación financiera entre estudiantes de enseñanza media y superior en la región de Valparaíso. Para ello, se diseña una metodología basada en el levantamiento de datos mediante encuestas aplicadas a una muestra representativa, con el objetivo de identificar las principales debilidades en cuanto a conocimientos financieros y preferencias de aprendizaje. A partir de estos resultados, se plantea una propuesta estratégica apoyada en herramientas de planificación como la pirámide de planificación, el diagrama de Ishikawa y el Balanced Scorecard, que permita definir acciones concretas, medibles y replicables para abordar esta problemática desde un enfoque educativo preventivo.

Este estudio busca no solo generar un aporte académico, sino también ofrecer una propuesta práctica que pueda ser implementada y escalada, contribuyendo así a la formación de ciudadanos más informados, responsables y capaces de enfrentar los desafíos económicos actuales y futuros.

3. OBJETIVOS

3.1 Objetivo general

Proponer un Plan Estratégico para colaborar en reducir la brecha de educación financiera, en la Enseñanza Media y en la Educación Superior en la Región de Valparaíso, utilizando un análisis estadístico de los datos obtenidos de una encuesta y desarrollando herramientas para la planificación estratégica tales como pirámide de planificación, diagrama de Ishikawa y Balance Scorecard, con el objetivo de disminuir el analfabetismo financiero y facilitar el uso adecuado de herramientas financieras.

3.2 Objetivos específicos

- Llevar a cabo un análisis detallado de la educación financiera en Chile, utilizando las evaluaciones PISA y PIACC, y realizar una comparación internacional con países latinoamericanos, con el objetivo de identificar fortalezas y debilidades en la formación financiera de los estudiantes chilenos, que sirvan de base para proponer mejoras en las políticas educativas.
- Realizar una encuesta en establecimientos privados de la región de Valparaíso, dirigida a estudiantes de Enseñanza Media y Educación Superior, con el objetivo de identificar los tópicos específicos en los que la población presenta mayores debilidades en conocimiento financiero, asegurando la obtención de al menos 300 respuestas de cada grupo, y utilizar estos resultados para desarrollar un plan estratégico que fortalezca las áreas críticas identificadas.
- Desarrollar un plan estratégico, utilizando los datos obtenidos de la encuesta y aplicando herramientas de planificación estratégica como la pirámide de planificación, el diagrama de Ishikawa y el Balance Scorecard, con el fin de abordar de manera efectiva las áreas críticas identificadas y colaborar en la mejorar los conceptos financieros.

4. ALCANCE DEL ESTUDIO

El presente estudio se encuentra delimitado por un alcance geográfico, poblacional, temporal y temático, lo que permite enmarcar la investigación dentro de un contexto específico, abordable y coherente con los objetivos planteados.

Desde el punto de vista geográfico, la investigación se desarrolla en la Región de Valparaíso, Chile. Esta elección responde tanto a criterios de factibilidad y tiempo como a la relevancia de abordar esta problemática en una región con una diversidad de establecimientos educacionales y realidades socioeconómicas. En cuanto al alcance poblacional, el estudio se enfoca en dos grupos claramente definidos: estudiantes de enseñanza media y estudiantes de educación superior. El primer grupo está compuesto por estudiantes de segundo, tercero y cuarto año medio, pertenecientes a cuatro establecimientos educacionales de carácter privado y particular subvencionado: Colegio Marista Instituto Chacabuco, Colegio Saint Dominic, Colegio San Sebastián de Los Andes y Scuola Italiana Arturo Dell'Oro. La selección de estos establecimientos respondió a la facilidad de contacto con sus autoridades, así como a la disposición que mostraron para colaborar en el proceso de recolección de datos. El segundo grupo corresponde a estudiantes universitarios que cursan sus estudios en universidades privadas dentro de la misma región, lo que permitió ampliar la visión del problema desde una etapa más avanzada del ciclo formativo, donde los jóvenes comienzan a enfrentar decisiones económicas más complejas de forma autónoma.

En lo temporal, la investigación se desarrolló durante el segundo semestre del año 2024, abarcando las fases de diseño, aplicación de encuestas, análisis de resultados y elaboración del plan estratégico. Para respaldar el diagnóstico, se utilizaron fuentes secundarias relevantes, entre las que destacan las evaluaciones internacionales PISA y PIAAC. Se consideraron los resultados de las pruebas PISA de los años 2015 y 2018, ya que fueron las únicas versiones en que Chile participó en el módulo de educación financiera. La prueba PISA 2022 no fue incluida, dado que el país no formó parte de esa evaluación en dicha área. Además, se incorporaron los resultados del estudio PIAAC 2018, única edición en la que Chile ha participado, la cual permite complementar el análisis desde una perspectiva centrada en adultos, enriqueciendo el enfoque longitudinal de la problemática.

Desde el punto de vista temático, la investigación se centra en diagnosticar las principales debilidades en conocimientos financieros presentes en la población estudiantil encuestada. Se abordan conceptos clave como el ahorro, endeudamiento, presupuesto personal, inversión, uso del crédito, entre otros. A partir de los resultados obtenidos, se diseña un plan estratégico que propone soluciones viables y contextualizadas, tales como capacitaciones, herramientas digitales, recursos educativos y propuestas de integración curricular. Si bien el

enfoque está centrado en la Región de Valparaíso, los hallazgos y estrategias desarrolladas podrían servir como base para ser replicadas y adaptadas a otras regiones del país, contribuyendo así a una mejora sustancial en la educación financiera a nivel nacional.

Debido a limitaciones de tiempo y financiamiento, no es posible implementar en esta etapa la estrategia diseñada para mitigar la brecha de educación financiera. Sin embargo, su desarrollo y planificación permiten establecer una base sólida para futuras intervenciones, una vez que se cuente con los recursos necesarios para su ejecución.

5. ESTADO DEL ARTE

5.1 Antecedente del estado del arte

5.1.1 ¿Qué sabe la ciencia de lo que investigo?

Chile, a pesar de tener una elevada bancarización, presenta un bajo nivel de alfabetización financiera, lo que afecta la capacidad de la población para tomar decisiones financieras informadas. Según el estudio de Standard & Poor's [S&P] (Klapper et al., 2014) expone que solo el 41% de los adultos que se encuentran en el territorio nacional demuestra una comprensión adecuada de conceptos financieros básicos. Estos conceptos incluyen interés compuesto, la inflación, la diversificación del riesgo y la rentabilidad futura. Este problema se hace evidente en varios niveles educativos, tanto en la enseñanza media como en la educación superior.

En la enseñanza media¹ no está integrada de manera sistemática en el currículo escolar, es decir, los establecimientos educacionales no parten una asignatura sobre educación financiera. Pero algunos contenidos financieros están más presentes en las asignaturas tales como Historia y Geografía y Matemáticas, se hablará en más detalle en el punto 5.1.2. A nivel internacional, los estudios de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE)² han recomendado que la educación financiera empiece en las primeras etapas de la vida escolar, algo que Chile sigue estando en desarrollo. Según el informe de la Agencia de Calidad de la Educación, los estudiantes de enseñanza media carecen de habilidades esenciales para gestionar su dinero, planificar sus gastos y ahorrar, lo que les deja vulnerables a futuras decisiones financieras malinformadas.

A nivel de educación superior³, el problema se agrava. Los jóvenes en Chile tienen acceso a diversos productos financieros tales como créditos universitarios, tarjetas de crédito y préstamos personales, pero muchos carecen del conocimiento necesario para poder gestionar correctamente sus productos bancarios. “Sondeo de Educación Financiera 2014 del Instituto Nacional de la Juventud (INJUV, 2014) devela que en Chile las personas de entre 18 y 29 años tienen una baja comprensión de variables financieras importantes. Por ejemplo, solo el 31% de los encuestados dijo saber lo que es la CAE de los créditos (Carga Anual Equivalente)” (SBIF, 2016). Este conocimiento limitado afecta su capacidad para tomar decisiones informadas, lo que puede llevar a un sobreendeudamiento a temprana edad.

¹ Tiene una duración de 4 años. Está dividida en Enseñanza Media Científico-Humanista, Técnico-Profesional y Artística (desde 2006). En 2003 es hace obligatorio llegar a este nivel educativo.

² Organización intergubernamental que reúne a 36 países comprometidos con las economías de mercado y con sistemas políticos democráticos.

³ Los egresados de la educación media pueden ingresar a la Educación Superior. Existen establecimientos como Centro de Formación Técnica (CFT), Institutos Profesionales (IP) y Universidades.

En Chile ha participado en las pruebas de educación financiera de PISA (Programme for International Student Assessment) traducido al español como Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes. Fue aplicada por la OCDE, evalúa la capacidad de los estudiantes de 15 años para manejar conceptos financieros. En el caso de Chile participó en las ediciones 2015 y 2018⁴.

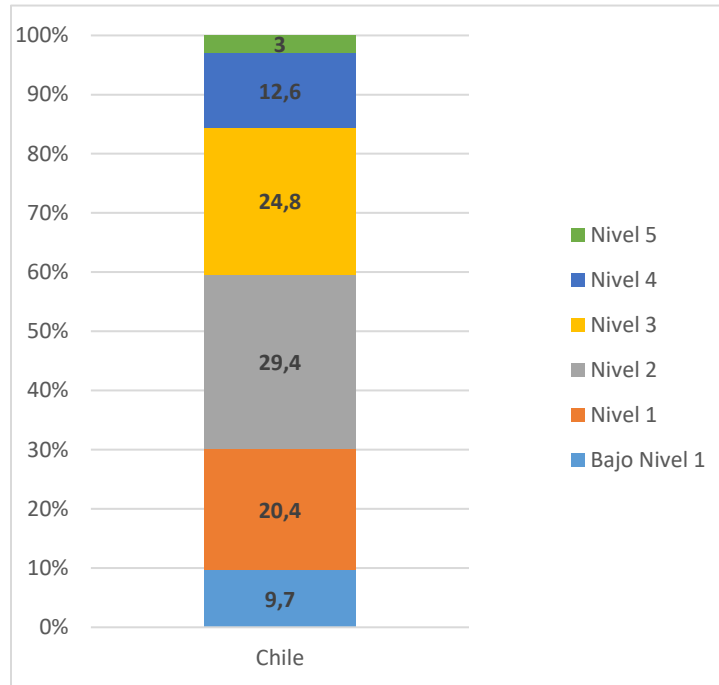
En el gráfico 1 muestra los diferentes niveles de competencia en educación financiera en Chile. En el Nivel 1, los estudiantes son capaces de reconocer productos y términos financieros básicos, diferenciando entre lo que necesitan y lo que desean, y tomando decisiones simples sobre cómo gastar. También pueden interpretar documentos financieros sencillos y realizar cálculos matemáticos básicos. En el Nivel 2, los estudiantes empiezan a utilizar sus conocimientos sobre productos y conceptos financieros comunes para tomar decisiones en situaciones diarias, entendiendo documentos financieros y resolviendo problemas financieros simples. En el Nivel 5, los estudiantes muestran una comprensión avanzada, pudiendo manejar conceptos financieros más complejos, analizar productos financieros detallados y resolver problemas poco habituales, anticipando el impacto de sus decisiones financieras a largo plazo.

A partir del Nivel 2, los estudiantes demuestran contar con una educación financiera básica para desempeñarse de manera eficiente en la sociedad actual.

En el caso de ver el significado de todos los niveles revisar Anexo.

⁴ Chile también participó en la prueba del 2022, pero no en evaluación de competencia financiera.

Gráfico 1: Distribución Niveles de Desempeño en Educación Financiera en Chile – PISA2018

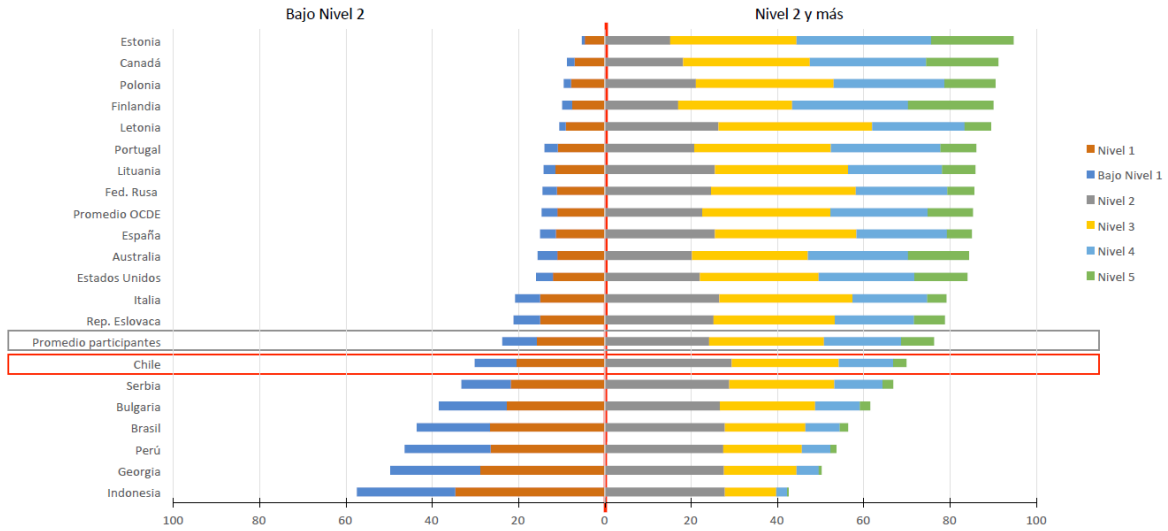


Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la Universidad de Chile de los datos oficiales de la PIAAC 2018.

Según la ilustración anterior, el 30,2% está bajo del Nivel 2 y solo el 3% de los estudiantes chilenos de 15 años alcanza el Nivel 5.

Además de los datos obtenidos de los otros países que participaron en la evaluación (Ver gráfico 2), en Chile se observa que el 30% de los estudiantes se encuentra por debajo del Nivel 2 en educación financiera. Este porcentaje es superior al promedio de los 20 países participantes en la prueba, lo que refleja que una mayor proporción de estudiantes chilenos no alcanza los conocimientos básicos necesarios para tomar decisiones financieras informadas. Esta situación pone en evidencia la necesidad de mejorar las políticas y programas de educación financiera en el país para equiparar los niveles de desempeño con los estándares internacionales.

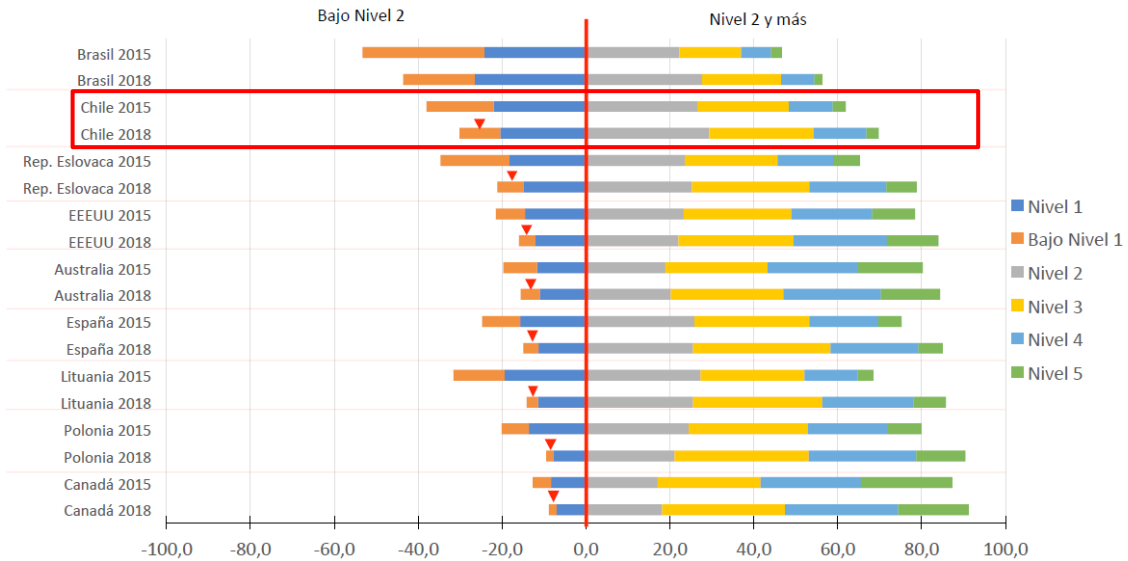
Gráfico 2: Distribución Niveles de Desempeño – Comparación internacional



Fuente: Agencia de Calidad de la Educación, 2020

Como se mencionó previamente, en 2015 se realizó la primera evaluación PISA en educación financiera en Chile. Cuatro años después, los resultados de la siguiente evaluación de 2018 permiten observar si la brecha en educación financiera ha mejorado o empeorado. Esta información es muy importante para entender la evolución de las competencias financieras en los estudiantes chilenos. En el gráfico 3 se puede apreciar la tendencia en la distribución de los niveles de desempeño, lo que permite comparar el rendimiento de Chile con el de otros países, ofreciendo un panorama más claro sobre cómo se ha desarrollado la educación financiera en el país en relación con otras naciones.

Gráfico 3: Tendencia en la Distribución Niveles de Desempeño – Comparación internacional



▼ Indica que el porcentaje de estudiantes en este nivel bajó significativamente entre 2015 y 2018 para este país.

Fuente: Agencia de Calidad de la Educación, 2020

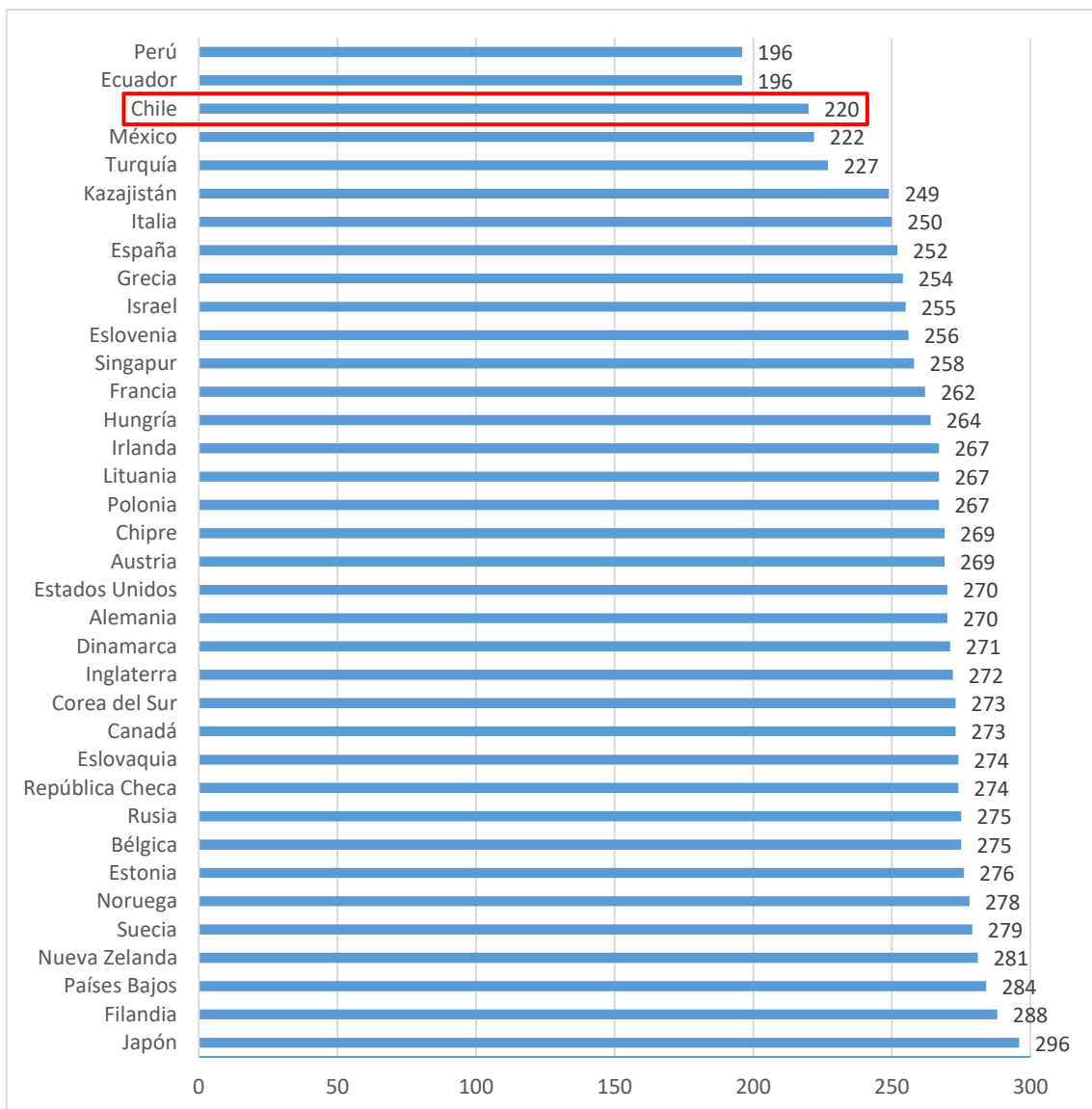
En Chile, el porcentaje de estudiantes en el grupo Bajo Nivel 1 disminuyó en un 6%, mientras que el Nivel 3 registró un aumento del 3%, lo que representa avances significativos en la educación Financiera. A nivel internacional, todos los países, con la excepción de Brasil, lograron reducir considerablemente el porcentaje de estudiantes que se encontraban en el grupo Bajo Nivel 1, lo que indica que ahora hay menos estudiantes que no han podido desarrollar las capacidades básicas en educación financiera. En contraste, Brasil mostró un aumento notable en el porcentaje de estudiantes que alcanzaron el Nivel 2. Lituania destacó como el país con mayor mejora, ya que logró reducir la proporción de estudiantes en los niveles más bajos (Bajo Nivel 1 y Nivel 1), al tiempo que incrementó el número de estudiantes que alcanzaron el Nivel 3 y Nivel 4, reflejando un progreso importante en la educación financiera.

La Encuesta de Competencia de Adultos (PIAAC), también realizada por la OCDE, evalúa las habilidades de los adultos⁵ en diversas áreas, incluyendo las habilidades financieras y la resolución de problemas. Aunque PIAAC se enfoca fundamentalmente en adultos, sus resultados son relevantes para analizar las brechas en la educación financiera que se generan desde la etapa escolar.

Al compararse con los países miembros de la OCDE (ver gráfico 4), Chile se ubica en el último lugar, solo superado por México en la evaluación de educación financiera. Cuando se amplía la comparación al conjunto de países que han participado en la evaluación, tanto miembros de la OCDE como no, Chile supera únicamente a Ecuador y Perú. Estos resultados, considerablemente bajos, reflejan un desempeño deficiente en dos áreas clave: la alfabetización financiera (Literacy), que mide la capacidad de las personas para comprender y aplicar conceptos financieros básicos, y las habilidades en matemáticas financieras (Numeracy), que evalúan la capacidad de resolver problemas relacionados con cálculos financieros.

⁵ Se consideran personas adultas a mayores de 18 años.

Gráfico 4: Puntaje Promedio en Literacy PIAAC



Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la Universidad de Chile de los datos oficiales de la PIAAC 2018

Chile continúa posicionándose muy por debajo de los promedios de la OCDE tanto en alfabetización financiera como en matemáticas financieras. En particular, la proporción de la población que se encuentra en los niveles más bajos de rendimiento (Nivel 1 o inferior) es alarmante. En algunos casos, como en la alfabetización financiera, el número de estudiantes en estos niveles quintuplica el promedio de la OCDE. Estos resultados reflejan que una parte significativa de la población chilena no ha adquirido las competencias básicas necesarias para tomar decisiones financieras informadas, lo que evidencia un importante déficit en la educación financiera y subraya la necesidad de una intervención urgente para mejorar estos aspectos en el sistema educativo del país.

Tabla 1: Resultados prueba PIAAC 2018, promedios Chile y OCDE

Indicador	Chile	OCDE
<i>Media en alfabetización financiera</i>	220	266
<i>Media en matemáticas financieras</i>	206	262
<i>Porcentaje de adultos con puntuaciones bajas (en el nivel 1 o inferior) en alfabetización financiera</i>	53,4	10,0
<i>Porcentaje de adultos con puntuaciones bajas (en el nivel 1 o inferior) en matemáticas financieras</i>	61,9	23,5

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la Universidad de Chile de los datos oficiales de la PIAAC 2018

5.1.2 ¿Cómo ha sido tratado mi tema?

En 2014, se creó la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) con el objetivo de movilizar y coordinar a actores públicos, privados y de la sociedad civil para promover una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y previsionales por parte de la ciudadanía. La ENEF también buscaba fomentar el desarrollo de habilidades y actitudes que permitieran mejorar el bienestar personal, familiar y comunitario, y difundir los derechos de las personas en materia financiera.

Un hito importante en esta área fue la modificación de la Ley General de Educación en 2018, promulgada por el entonces presidente Sebastián Piñera Echenique, a través del numeral 2 del artículo 30 de la Ley N°21.092, que incorporó la enseñanza de conceptos financieros básicos en el currículo escolar de enseñanza media. Esta modificación se añadió en la letra m, donde se establece que los estudiantes deben “conocer y aplicar conceptos y técnicas financieras básicas, así como desarrollar actitudes, conductas y prácticas que favorezcan la toma de decisiones ciudadanas y les permitan ejercer acciones eficaces para mejorar su bienestar económico, personal y familiar” (BCN, 2018). Estos contenidos fueron integrados principalmente en las asignaturas de Historia y Geografía, Lenguaje y Matemáticas.

El Ministerio de Educación ha avanzado en el desarrollo de materiales para capacitar a los profesores en educación financiera. Sin embargo, según una encuesta realizada en 2019 por la Pontificia Universidad Católica de Chile y el Banco Santander, muchos docentes todavía no se sienten preparados para enseñar esta materia de manera efectiva.

A pesar de estos avances, la Universidad de Chile ha señalado que la implementación de la ENEF ha sido difícil de sostener en el tiempo. La contingencia nacional ha relegado la educación financiera a un segundo plano en las prioridades gubernamentales, favoreciendo otros temas. Como consecuencia, actores públicos y privados han optado por desarrollar iniciativas individuales en lugar de seguir una

estrategia coordinada, lo que ha limitado el impacto y la continuidad de los esfuerzos en este ámbito.

5.1.3 ¿Cuáles son las tendencias de mi tema de investigación?

El Estado chileno y las empresas privadas han implementado una serie de iniciativas para mejorar la educación financiera en el país, abordando la brecha existente en el conocimiento y manejo de conceptos financieros básicos entre la población.

5.1.3.1 Iniciativas del Sector Público

Entre las iniciativas más destacadas del sector público, se encuentran las lideradas por el Banco Central y la Comisión para el Mercado Financiero (CMF):

- Banco Central:

Programa "Central en tu Vida": Este programa tiene como objetivo acercar el trabajo del Banco Central a la ciudadanía, proporcionando herramientas y recursos educativos para mejorar la comprensión de temas financieros clave. Uno de los componentes más importantes de este programa es el curso "La Ciudad de las Oportunidades", diseñado específicamente para docentes de enseñanza media. Este curso capacita a los profesores en temas de educación financiera, preparándolos para transmitir estos conocimientos a sus estudiantes y, de esta manera, impactar positivamente en las futuras generaciones.

- Comisión para el Mercado Financiero (CMF):

Portal "CMF Educa": La CMF ha desarrollado una plataforma educativa en línea que busca informar a las personas sobre el uso adecuado de productos financieros a través de juegos interactivos y cápsulas informativas. Esta iniciativa es accesible para el público en general y se enfoca en la educación financiera práctica, ayudando a los usuarios a comprender mejor cómo manejar sus finanzas personales de manera efectiva.

- Servicio Nacional del Consumidor (Sernac):

Cursos de Educación Financiera: El Sernac ofrece una variedad de cursos dirigidos a diferentes audiencias, incluyendo escolares, docentes, apoderados y el público general. Estos cursos están diseñados para proporcionar una base sólida en conceptos financieros y están disponibles tanto en formato presencial como en línea, asegurando un amplio alcance y accesibilidad.

5.1.3.2 Iniciativas del Sector Privado

El sector privado, particularmente las instituciones bancarias, también ha jugado un papel crucial en la promoción de la educación financiera en Chile:

- Asociación de Bancos en colaboración con la Universidad de Chile:

Plataforma "Mi Barrio Financiero": Lanzada en octubre del año 2021, esta plataforma educativa ofrece cápsulas audiovisuales con consejos sobre ahorro, crédito, medios de pago y seguros. Además, incluye un glosario de términos financieros, un planificador de presupuesto, y proporciona información sobre cursos gratuitos de educación financiera dirigidos a emprendedores, profesores de educación básica y media, y otros grupos de interés. Esta plataforma es una herramienta valiosa para mejorar la educación financiera de manera accesible y práctica.

- Iniciativas Individuales de los Bancos:

Los bancos han desarrollado una variedad de programas y recursos educativos, incluyendo sitios web, aplicaciones móviles, juegos con materiales educativos, y programas específicos de educación financiera en colegios. Estos programas están dirigidos a grupos diversos, como estudiantes, profesores, microempresarios, adultos mayores, migrantes y el público general. Además, los bancos han llevado a cabo campañas de información sobre ciberseguridad y otros temas relevantes en redes sociales y sus propias plataformas web, alcanzando a millones de personas.

Específicamente, un 25% de estas iniciativas están dirigidas a estudiantes secundarios y universitarios, un 13% corresponde a convenios de colaboración con otras instituciones, y otro 13% a programas dirigidos a sus propios clientes. Además, un 12% de las iniciativas se desarrollan a través de medios digitales, lo que refleja la importancia de las plataformas en línea para la educación financiera en la actualidad.

Uno de los bancos privados que ha modificado significativamente su estrategia de venta de productos bancarios es el Banco de Chile. En lugar de centrarse en la venta directa de sus productos, el banco ha adoptado un enfoque más indirecto. Una de las principales tácticas utilizadas es la realización de charlas en universidades sobre educación financiera, donde se educa a los estudiantes sobre temas financieros fundamentales. Durante estas charlas, se abordan conceptos como el funcionamiento de una tarjeta de crédito, la línea de crédito, el ahorro, las tasas de interés, y las diferencias entre una cuenta corriente y una cuenta vista, entre otros. También se habla de herramientas como los depósitos a plazo, los fondos mutuos y los diversos tipos de préstamos disponibles. A pesar de toda esta educación, el banco no promociona directamente sus productos en estas charlas, es decir, no se ofrecen productos específicos a los estudiantes universitarios.

Esta estrategia ha permitido que el Banco de Chile se acerque de manera más natural y efectiva a los estudiantes universitarios. La idea es crear conciencia sobre los productos bancarios y destacar que todos, independientemente de su situación financiera actual, pueden acceder a servicios bancarios como una cuenta corriente. Para reforzar este enfoque, el banco ha establecido convenios con diversas universidades y carreras específicas, a través de los cuales ofrece un producto llamado "Cuenta Joven". Esta cuenta corriente incluye una serie de productos asociados, como una tarjeta de débito, tarjeta de crédito, línea de crédito y chequera. Los beneficios de esta cuenta son exclusivos para estudiantes universitarios que se encuentran en su penúltimo o último año de estudios, y uno de los aspectos más atractivos es que los titulares no tendrán que pagar costos de mantención hasta que cumplan 28 años.

Es importante destacar que, aunque varios bancos ofrecen beneficios similares a los estudiantes universitarios, como la exención de costos de mantención, el Banco de Chile se diferencia a nivel nacional al ser el único que ingresa directamente a las universidades y establece convenios con centros de estudiantes y federaciones estudiantiles. Esto permite una interacción más directa y cercana con los universitarios, facilitando la adopción de sus productos y servicios.

Además de su enfoque en los universitarios, el Banco de Chile también ha desarrollado un curso de educación financiera completamente digital dirigido a estudiantes de primero a cuarto medio. Este curso es impartido por un profesor a través de una plataforma digital. Durante el curso, se presenta un módulo teórico que dura entre 10 a 15 minutos que combina diapositivas y videos para enseñar conceptos de finanzas personales. Posteriormente, los estudiantes participan en una serie de desafíos que duran entre 20 a 25 minutos, en los que deben aplicar lo aprendido a situaciones de la vida cotidiana.

La estrategia detrás de este curso es doble: por un lado, educar a los estudiantes en temas financieros desde una edad temprana y, por otro, incentivar la adquisición de una cuenta vista llamada Cuenta Fan, diseñada específicamente para estudiantes. Esta cuenta es muy similar a la CuentaRUT del Banco Estado y ofrece una forma accesible para que los estudiantes comiencen a manejar sus finanzas de manera responsable.

5.1.4 ¿Cómo se encuentra mi tema de investigación en el momento de realización en el momento de realizar la propuesta?

En el momento de realizar esta propuesta, el tema de la educación financiera en Chile se encuentra en una etapa de desarrollo, pero con importantes desafíos. A nivel nacional, los indicadores muestran que, aunque existen iniciativas públicas y

privadas, el conocimiento financiero entre estudiantes de enseñanza media y universitarios sigue siendo insuficiente para enfrentar los retos económicos actuales. Estudios internacionales, como PISA y PIAAC, posicionan a Chile en niveles bajos de alfabetización financiera en comparación con otros países, evidenciando una brecha significativa en competencias esenciales como la gestión de ingresos, ahorro y planificación financiera.

El sistema educativo chileno no ha logrado integrar la educación financiera de manera estructurada y efectiva. En la enseñanza media, aunque se han incorporado contenidos relacionados en asignaturas como Matemáticas e Historia, estos son insuficientes para formar una base sólida de conocimiento financiero. Además, la falta de formación específica para docentes dificulta que los estudiantes adquieran competencias prácticas y aplicables a su vida cotidiana. Por otro lado, en la educación superior, los estudiantes enfrentan decisiones financieras significativas, como la contratación de créditos universitarios o el uso de tarjetas de crédito, sin contar con una preparación adecuada que les permita evitar el sobreendeudamiento.

A pesar de algunos avances, como la creación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera en 2014 y la inclusión de ciertos temas en el currículo escolar en 2018, estos esfuerzos han carecido de continuidad y coordinación. Muchas de las iniciativas dependen de actores privados o individuales, lo que limita su alcance y sostenibilidad a largo plazo. Además, la contingencia política y social del país ha relegado la educación financiera a un segundo plano, favoreciendo otros temas de política pública.

5.1.5 Conceptos y términos claves que se deben conocer

5.1.5.1 Educación Financiera

La OCDE lo define como un conjunto integral de conocimientos y habilidades que capacitan a las personas para gestionar eficazmente sus finanzas, pero también destaca la importancia de los comportamientos y actitudes en la toma de decisiones financieras. En este sentido, la OCDE señala que la educación financiera no solo trata de adquirir conocimientos técnicos, sino también de desarrollar una mentalidad que favorezca decisiones informadas y responsables.

Al combinar estos elementos, la conciencia de los riesgos y oportunidades financieros se convierte en un componente fundamental, ya que las personas deben ser capaces de evaluar diferentes opciones y sus implicancias. Esto incluye desde la comprensión de productos financieros básicos como cuentas de ahorro, hasta decisiones más complejas como la inversión o la contratación de seguros.

Además, la educación financiera busca empoderar a las personas para alcanzar un bienestar financiero, entendiendo este como la capacidad para cubrir las necesidades económicas actuales, prepararse para el futuro y enfrentar imprevistos sin comprometer su estabilidad. A través de este proceso, se fomenta un comportamiento financiero más resiliente y sostenible a largo plazo, al ayudar a las personas a gestionar el endeudamiento, el ahorro y la planificación financiera de manera más efectiva.

5.1.5.2 Plan Estratégico

Un plan estratégico es una hoja de ruta para definir hacia dónde se quiere ir en el futuro y cómo va a llegar allí. En términos simples, es como un mapa que ayuda a guiar las decisiones importantes, estableciendo los objetivos a largo plazo y los pasos necesarios para alcanzarlos.

La idea de un plan estratégico es dar claridad y enfoque, asegurando que todos en la organización estén alineados y trabajen hacia los mismos objetivos. Además, permite adaptarse a cambios en el entorno, ya que se puede ajustar cuando sea necesario.

5.1.5.3 Ahorro

El ahorro se entiende como la diferencia entre los ingresos y los gastos de consumo de una persona o familia, y representa la parte de los ingresos que no se utiliza de inmediato, sino que se reserva para necesidades futuras. Este hábito es fundamental para proteger el nivel de vida frente a situaciones inesperadas, como la pérdida de empleo, una disminución en los ingresos, o gastos imprevistos, como los ocasionados por una enfermedad o emergencia.

Además de servir como un colchón ante imprevistos, el ahorro permite a las personas y familias adquirir bienes o servicios que tienen un costo elevado en relación con sus ingresos, sin la necesidad de recurrir al endeudamiento. Esta práctica no solo favorece la estabilidad financiera a corto plazo, sino que también ayuda a planificar metas a largo plazo, como la compra de una vivienda, la educación o la jubilación, siempre a través de sistemas seguros y regulados, como cuentas de ahorro, depósitos a plazo, o cuentas de ahorro previsional voluntario. En definitiva, el ahorro no solo mejora la seguridad financiera, sino que también brinda mayor flexibilidad y tranquilidad frente a los desafíos económicos del futuro.

5.1.5.4 Tasa de interés

La tasa de interés es, en términos simples, el precio que se paga por utilizar dinero que no es de uno. Cuando se solicita un préstamo o un crédito, el prestamista (puede ser un banco, una entidad financiera, o incluso una persona) entrega una cierta cantidad de dinero, conocida como capital. Sin embargo, a cambio de usar ese dinero durante un periodo de tiempo, se debe devolver con un coste adicional, que es lo que se conoce como intereses.

Este coste no es fijo, ya que dependerá de la tasa de interés acordada. Al momento de devolver el préstamo, se debe abonar tanto el capital solicitado originalmente como los intereses generados, que son ese "extra" que compensa al prestamista por haber permitido utilizar su dinero.

Existen dos formas principales de calcular los intereses:

- Interés simple: Este tipo de interés es más directo. Se calcula únicamente sobre el capital original del préstamo, lo que significa que la cantidad sobre la cual se aplican los intereses no cambia durante toda la vida del préstamo.
- Interés compuesto: En este caso, la situación cambia. Aquí, los intereses generados se suman al capital inicial, y luego esos nuevos intereses también generan más intereses. Es decir, se forma un "efecto bola de nieve", donde el monto que se debe pagar va aumentando a medida que pasa el tiempo, ya que el capital sobre el cual se aplican los intereses también crece. Este tipo de interés es común en inversiones y ahorros, pero también puede aparecer en algunos tipos de préstamos.

5.1.5.5 Dinero

El dinero es una herramienta esencial para la vida cotidiana, ya que permite adquirir productos, servicios y cubrir deudas de una manera sencilla y universalmente aceptada. En lugar de tener que intercambiar bienes directamente, el dinero facilita las transacciones al funcionar como una referencia común para determinar cuánto valen las cosas. Esta función de unidad de cuenta es clave para organizar la economía, ya que permite que todas las personas hablen el mismo "lenguaje" cuando se trata de valorar bienes y servicios.

Otra característica importante del dinero es que se puede guardar para el futuro, sirviendo como una forma de ahorro. Esto es útil porque permite acumular valor con el tiempo y usarlo cuando sea necesario, aunque el poder de compra del dinero no es constante. Debido a fenómenos económicos como la inflación, lo que se puede comprar con una determinada cantidad de dinero hoy no será lo mismo que se podrá comprar mañana. Por eso, factores como el aumento de precios hacen que el dinero

pierda valor a lo largo del tiempo, reduciendo su capacidad para adquirir bienes y/o servicios.

5.1.5.6 Ingresos

Los ingresos, definidos como "todo el dinero que recibimos por cualquier concepto, como un salario, el cobro de una factura propia, los intereses de cuentas o de inversiones, la devolución de hacienda, un premio de lotería, etc." (Instituto de Estudios Financieros, s.f.), son esenciales para entender la capacidad económica de una persona, empresa o institución. Estos ingresos pueden ser de origen diverso: desde los pagos recibidos por la prestación de un servicio o la venta de productos, hasta ingresos pasivos como los intereses de inversiones o ganancias ocasionales, como premios y devoluciones fiscales.

En el ámbito personal, los ingresos son el pilar de la estabilidad financiera, ya que permiten a los individuos satisfacer sus necesidades básicas, planificar su futuro económico y cumplir con sus obligaciones fiscales y de consumo. En el contexto empresarial, los ingresos representan el flujo de dinero que entra en la organización, lo que a su vez influye en la capacidad de inversión, expansión y crecimiento del negocio.

5.1.5.7 Presupuesto

Un presupuesto es un documento que detalla de manera anticipada los ingresos y gastos que una organización, empresa o entidad, ya sea privada o pública, espera tener en un periodo de tiempo determinado.

La principal función de un presupuesto es permitir un control efectivo sobre las operaciones financieras, tanto las compras como las ventas, y tener una visión clara de los ingresos y egresos de dinero. Además, un presupuesto ayuda a prevenir errores, corregir desvíos y mantener un control financiero riguroso. Gracias a él, es posible establecer prioridades, optimizar recursos y enfocarse en alcanzar los objetivos personales, de la organización o entidad.

5.1.5.8 Consumo inteligente

Se refiere a la forma en que las personas toman decisiones de compra de manera responsable, buscando maximizar el valor de lo que adquieren. No se trata solo de comprar lo más barato, sino de encontrar un equilibrio entre calidad, precio y necesidad. Un consumidor inteligente piensa a largo plazo, considera el impacto de sus decisiones y evita las compras impulsivas que realmente no son necesarias.

En la práctica, esto puede significar comparar precios antes de comprar, elegir productos que duren más tiempo o simplemente reflexionar si realmente se necesita algo antes de adquirirlo. El consumo inteligente ayuda a las personas a ahorrar dinero y tener un estilo de vida más equilibrado y sostenible.

5.1.5.9 Inversión

La inversión es el proceso mediante el cual una persona o empresa destina dinero a la adquisición de bienes o activos, ya sea físicos, como una propiedad, o financieros, como acciones o bonos, con la intención de obtener un beneficio en el futuro. Como dice la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), se trata de adquirir algo con el propósito de generar ingresos a largo plazo, ya sea por la rentabilidad de un instrumento financiero o por la venta con ganancias de un bien físico.

En términos simples, invertir es poner el dinero a trabajar. Por ejemplo, al comprar una casa con la idea de que su valor aumente con el tiempo, o al comprar acciones de una empresa esperando que se paguen dividendos o que se pueda vender más caras en el futuro. La clave de una buena inversión está en evaluar los riesgos, el tiempo que se estará dispuesto a esperar para ver los resultados y los posibles beneficios. Al invertir, no solo se piensa en el presente, sino también en cómo lo que se adquiere hoy puede mejorar el bienestar financiero en el futuro.

5.1.5.10 Endeudamiento

El endeudamiento es cuando se pide dinero prestado a una institución financiera, como un banco, o a otras personas, con el acuerdo de devolverlo más adelante, generalmente con intereses. En otras palabras, es tomar un dinero que no se tiene en este momento para cubrir una necesidad o inversión, con el compromiso de pagarlo en el futuro.

Para muchas personas, endeudarse es una forma de hacer frente a gastos importantes que no pueden cubrir de inmediato, como comprar una casa, un auto o financiar estudios. También es una herramienta útil para las empresas cuando necesitan invertir en su crecimiento. Sin embargo, endeudarse significa que en el futuro se tendrá que devolver no solo el dinero prestado, sino también un costo adicional (intereses), lo que puede hacer que las deudas se vuelvan una carga si no se gestionan bien.

5.1.5.11 Seguros

Un seguro es una forma de protegerse económicamente frente a eventos inesperados o riesgos que podrían afectar en el futuro. Como explica la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), un seguro funciona como un acuerdo entre una persona y una compañía aseguradora, en el que la persona paga una cantidad de dinero llamada "prima", a cambio de recibir una compensación económica si ocurre el evento por el cual se está asegurando. Esto puede ser desde un accidente, enfermedad, robo, hasta el fallecimiento, dependiendo del tipo de seguro.

En términos simples, el seguro da una tranquilidad porque se sabe que, si pasa algo malo, se tendrá un respaldo financiero. Por ejemplo, si se tiene un seguro de auto y se sufre un accidente automovilístico, la aseguradora se encargará de cubrir los costos de reparación o reemplazo, evitando que la persona asegurada tenga que asumir todo el gasto. El seguro es como un "colchón" financiero que ayuda a manejar mejor las incertidumbres de la vida cotidiana, permitiendo vivir con más seguridad sabiendo que, en caso de emergencia, las personas no estarán solas para enfrentar los costos económicos.

5.1.5.12 Impuesto

Un impuesto es un pago obligatorio que las personas y empresas deben hacer al Estado, y es una obligación legal que todos deben cumplir. El Servicio de Impuestos Internos (SII) menciona que los impuestos no están vinculados a un servicio específico que se recibe directamente a cambio, pero son esenciales para financiar el funcionamiento de todo el aparato estatal. Estos pagos permiten que el Estado tenga recursos para ofrecer servicios públicos y mantener sectores clave como la defensa nacional, la seguridad, la salud, la educación, y también para brindar ayudas sociales que son en beneficio a la comunidad.

Existen diferentes tipos de impuestos que todos pagan en la vida diaria. Por ejemplo, el IVA (Impuesto al Valor Agregado) es un impuesto que se paga cada vez que compramos bienes o servicios. También están los impuestos a la renta, que se aplican sobre los ingresos que se obtienen, y los impuestos a los combustibles, que encarecen la gasolina y otros productos derivados del petróleo. Además, existen los impuestos aduaneros, que se pagan cuando se importan productos del extranjero.

5.1.5.13 OCDE

La OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos) es un grupo de países que se unen para ayudarse entre sí a encontrar mejores maneras de manejar sus economías y mejorar la vida de las personas. Esta organización internacional comparte ideas y busca soluciones para problemas que todos

enfrentan, como cómo mejorar la educación, generar más empleos, hacer que la economía crezca y asegurarse de que el desarrollo sea sostenible.

Entre los 38 países que forman parte de la OCDE están algunos de los más conocidos, como Estados Unidos, Canadá, Alemania, Francia, España, Japón, México y Chile, por mencionar solo algunos. Estos países se sientan juntos para aprender unos de otros y discutir qué políticas funcionan mejor en temas como el comercio, la innovación o la igualdad social. Al final, la OCDE ayuda a que los gobiernos tomen decisiones más informadas, con la esperanza de hacer que las cosas funcionen mejor para todos en su día a día, desde tener mejores trabajos hasta disfrutar de una educación de calidad o un ambiente más saludable.

5.1.5.14 PISA

La prueba PISA (Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes) es una evaluación realizada por la OCDE cada tres años, que mide cómo los jóvenes de 15 años en distintos países están aprendiendo y, más importante, si pueden aplicar esos conocimientos en situaciones del mundo real. PISA evalúa habilidades clave como la lectura, matemáticas y ciencias, pero también incluye otras áreas importantes como la educación financiera, que es fundamental para que los jóvenes sepan cómo gestionar su dinero y tomar decisiones financieras responsables en su vida cotidiana.

Países como Chile, España, México, Japón, Estados Unidos, Finlandia, entre muchos otros, participan en esta prueba. Los resultados permiten a los gobiernos ajustar sus sistemas educativos para mejorar el aprendizaje de los estudiantes, asegurándose de que tengan las herramientas necesarias para enfrentar tanto los desafíos académicos como los financieros en el futuro.

5.1.5.15 PIAAC

La prueba PIAAC (Programa para la Evaluación Internacional de las Competencias de los Adultos) es una evaluación realizada por la OCDE, diseñada para medir las habilidades de las personas adultas, generalmente entre los 16 y 65 años, en diversas áreas clave para desenvolverse en la vida cotidiana y en el entorno laboral.

PIAAC evalúa habilidades como la comprensión lectora, matemáticas y resolución de problemas en entornos tecnológicos, aspectos esenciales para la vida moderna. También examina la educación financiera, lo que permite medir qué tan preparados están los adultos para tomar decisiones financieras informadas y gestionar su dinero de manera eficiente.

En términos simples, PIAAC es una "radiografía" de qué tan bien los adultos en distintos países están equipados para enfrentar los desafíos del mundo laboral y las demandas de la vida diaria. Los resultados de esta prueba ayudan a los gobiernos a entender cuáles son las áreas donde la población adulta necesita más apoyo o capacitación.

Países como Estados Unidos, Japón, Chile, España, México, entre otros, participan en PIAAC, lo que permite comparar y entender cómo las diferentes naciones están preparadas en términos de las competencias básicas que sus adultos poseen para desenvolverse en una sociedad moderna y cambiante.

5.1.6 Modelos pautas de estudio similares

A nivel internacional, se ha implementado diversas estrategias para reducir la falta de educación financiera, con el objetivo de que las personas desde temprana edad adquieran las habilidades y conocimientos necesarias para gestionar sus finanzas de manera responsable y poder tomar decisiones informadas.

Es importante decir que cada país tiene cultura, economía y sistema educativo únicos, lo que significa que las mismas medidas que funcionan en un país no necesariamente garantizarán el éxito en otro país. La efectividad de una estrategia depende no solo de su diseño, sino también de cómo se adapta a las características particulares de cada población. Por ejemplo, una campaña basada en tecnologías avanzadas puede ser eficaz en un país con alta conectividad digital, pero menos útil en regiones donde el acceso a internet es limitado.

En este sentido, la personalización y adaptación de los programas educativos a las necesidades y contextos locales son primordiales. Algunos países, como Canadá, han integrado la educación financiera de manera progresiva en su currículo escolar desde la primaria, mientras que naciones como los Países Bajos han desarrollado una estrategia nacional que abarca desde los niños hasta los estudiantes universitarios. El éxito radica en cómo estas estrategias se alinean con los valores y costumbres de cada país.

5.1.6.1 Estados Unidos (USA)

En el caso de Estados Unidos hicieron el My Classroom Economy (MyCE), que es un programa de aprendizaje basado en la experiencia (learning-by-doing) que tiene como objetivo enseñar finanzas personales a estudiantes a través de un enfoque práctico. No solo incluye simulaciones económicas en las que los estudiantes asumen roles específicos y toman decisiones financieras, sino que también incorpora elementos adicionales como juegos de roles, grupos de discusión,

información de apoyo en Internet, material de lectura, entrevistas individuales, actividades de dibujo y análisis de casos. Todo esto tiene el propósito de educar financieramente a la población joven, ayudándoles a desarrollar habilidades esenciales como la gestión de ingresos, gastos, ahorro y planificación financiera a largo plazo. El enfoque integral y participativo del programa busca que los estudiantes no solo aprendan conceptos teóricos, sino que los apliquen en situaciones simuladas, lo que refuerza el aprendizaje y fomenta una comprensión más profunda de las finanzas personales.

Estados Unidos también hizo El Stock Market Game (SMG) es un programa educativo que permite a los estudiantes aprender sobre los mercados financieros y las inversiones a través de una experiencia simulada de la bolsa de valores. En este programa, los estudiantes reciben una cantidad ficticia de dinero que deben utilizar para comprar y vender acciones en un entorno de mercado simulado, siguiendo los precios reales de las acciones en tiempo real.

El SMG es un programa con un enfoque de learning-by-doing, donde los estudiantes aprenden a través de la práctica. Compiten en grupos para invertir hipotéticamente en acciones y obtener los mejores resultados de su clase, utilizando estrategias de inversión reales. A lo largo del juego, los estudiantes desarrollan habilidades críticas como el análisis financiero, la toma de decisiones, la gestión del riesgo y la comprensión de conceptos como la diversificación y el rendimiento de inversiones. Además, el juego fomenta el trabajo en equipo, ya que los estudiantes deben colaborar para tomar decisiones que optimicen sus carteras de inversión.

5.1.6.2 China

La Política Nacional de Educación Financiera en China es un esfuerzo integral y ambicioso impulsado por el gobierno chino para garantizar que las nuevas generaciones crezcan con una sólida comprensión de las finanzas personales. Esta política da prioridad a la inversión en recursos educativos para los más jóvenes, reconociendo la importancia de preparar a las nuevas generaciones desde temprana edad para los desafíos financieros del futuro. En este enfoque, la interactividad y las nuevas tecnologías juegan un papel crucial, ya que buscan captar la atención de los estudiantes y hacer que el aprendizaje financiero sea tanto accesible como atractivo.

El objetivo de la política es ofrecer contenidos adaptados a la edad de los estudiantes, asegurando que la enseñanza sea relevante y fácil de entender para cada etapa del desarrollo infantil y juvenil. Esto se logra a través de cursos cuidadosamente diseñados que utilizan una variedad de herramientas innovadoras, como cómics, películas, teatro y videojuegos, todos ellos pensados para que los

estudiantes puedan aprender conceptos financieros clave de manera divertida y práctica.

La iniciativa proviene directamente del gobierno, que ha asumido el papel de principal impulsor de la educación financiera en el país. A través de esta política, el gobierno se asegura de que los recursos educativos lleguen a todos los colegios, brindando igualdad de oportunidades a los estudiantes, independientemente de su ubicación o nivel socioeconómico. Esta medida no solo democratiza el acceso a la educación financiera, sino que también establece una base sólida para que los jóvenes chinos desarrollen habilidades cruciales para la vida, como la gestión del dinero, la planificación a largo plazo y la toma de decisiones financieras responsables.

Este enfoque integral y accesible refleja el compromiso del gobierno chino de construir una sociedad más financieramente consciente y preparada para los retos del futuro, fomentando el desarrollo económico y social del país a través de la educación de sus ciudadanos más jóvenes.

5.1.6.3 Bélgica

El plan de educación financiera que Bélgica implementó para todas las escuelas secundarias refleja un compromiso profundo con el futuro de sus jóvenes. Consciente de la importancia de preparar a los estudiantes para enfrentar las decisiones financieras que deberán tomar en sus vidas adultas, el gobierno belga incorpora tópicos de educación financiera en las escuelas, asegurándose de que desde una edad temprana los estudiantes adquieran las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas de manera responsable.

Este plan no es solo una recomendación; es una acción concreta que estandariza los conocimientos que se deben enseñar. Se han elaborado materiales didácticos especialmente diseñados para ser accesibles y comprensibles para adolescentes, permitiendo que los docentes aborden conceptos como el ahorro, la inversión, el crédito y la planificación financiera de manera dinámica y adaptada a su contexto.

Además, la capacitación de los docentes es uno de los pilares fundamentales de este plan. Bélgica reconoce que para que los estudiantes comprendan estos temas, los maestros deben estar preparados para enseñarlos de manera efectiva. Por eso, no solo se fomenta la inclusión de estos tópicos en el currículo, sino que se promueve activamente la formación de los profesores para que puedan llevar esta educación a las aulas con confianza y eficacia.

Un aspecto clave de esta iniciativa es que no solo obliga a las escuelas a incluir la educación financiera como parte del plan de estudios, sino que también se encarga

de su implementación, proporcionando el material necesario y asegurando que todas las instituciones, sin importar su ubicación o recursos, cuenten con las herramientas para enseñar estos conceptos. Esto refleja una visión inclusiva y equitativa, donde ningún estudiante queda fuera de la oportunidad de aprender a tomar decisiones financieras informadas y responsables.

En conjunto, este plan no solo busca preparar a los jóvenes para el manejo de sus finanzas, sino que también sienta las bases para una sociedad más consciente y capaz de afrontar los desafíos económicos del futuro.

5.1.6.4 Países Bajos

La Estrategia Nacional de Educación Financiera en los Países Bajos, conocida como *Educatie*, es un claro ejemplo del compromiso de este país con la formación integral de sus ciudadanos desde una edad temprana. Reconociendo que el futuro económico de una nación depende de una población bien educada financieramente, los Países Bajos han desarrollado una estrategia sólida y accesible, enfocada especialmente en los niños y jóvenes, asegurando que todos los estudiantes, sin importar su edad o nivel educativo, reciban formación en finanzas personales.

Esta estrategia se lleva a cabo a través del Ministerio de Educación, que juega un papel clave al facilitar material educativo adaptado al nivel educativo de los estudiantes. Desde las primeras etapas de la educación, los niños empiezan a familiarizarse con conceptos financieros básicos, como el ahorro y el presupuesto, mientras que los estudiantes de secundaria y niveles superiores profundizan en temas más complejos, como la inversión, los préstamos y la planificación financiera a largo plazo. La implementación es inclusiva y ambiciosa, abarcando todos los niveles educativos hasta la enseñanza superior, lo que garantiza que los jóvenes holandeses estén preparados para los desafíos financieros de la vida adulta.

El material educativo proporcionado a las instituciones es variado y está diseñado para ser accesible y atractivo para los estudiantes. Prioriza el uso de herramientas didácticas, como juegos interactivos, simulaciones financieras y actividades prácticas, que permiten a los estudiantes aprender de manera dinámica y entretenida. Esto no solo facilita la comprensión de conceptos financieros, sino que también motiva a los jóvenes a participar activamente en su aprendizaje.

Lo que hace única esta estrategia es su enfoque integral y su capacidad de adaptarse a las necesidades de cada etapa educativa, asegurando que la educación financiera no sea una materia aislada, sino una parte fundamental del desarrollo académico de cada estudiante. Al proporcionar a las instituciones los recursos necesarios y capacitar a los docentes, los Países Bajos garantizan que esta

educación llegue a todos, desde los niños pequeños hasta los estudiantes universitarios.

Educatie no solo busca enseñar finanzas personales, sino que tiene una visión más amplia: formar ciudadanos responsables y conscientes de las decisiones económicas que tomarán en el futuro. Con esta estrategia, los Países Bajos demuestran su compromiso con una sociedad más equitativa y preparada para los retos financieros globales.

5.1.6.5 Canadá

Desde el año 2007, Canadá ha tomado un paso decisivo hacia el futuro al incorporar la educación financiera en todos los niveles escolares, desde la primaria hasta la secundaria. Esta iniciativa no es solo un esfuerzo para impartir conocimientos financieros a los estudiantes, sino una apuesta por empoderar a las nuevas generaciones, brindándoles las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas a lo largo de sus vidas.

La educación financiera en Canadá es un proceso continuo de enseñanza. Desde los primeros años en la escuela primaria, los estudiantes comienzan a aprender conceptos básicos como el valor del dinero, la importancia del ahorro y cómo se toman decisiones responsables con el uso de los recursos. A medida que avanzan en su educación, estos conocimientos se profundizan e integran en distintas asignaturas, como matemáticas, ciencias sociales y economía. Esto permite que los estudiantes vean cómo los conceptos financieros están presentes en muchos aspectos de su vida cotidiana, conectando la teoría con la práctica real.

Uno de los aspectos más destacados de la estrategia canadiense es su enfoque en potenciar a los niños y jóvenes, dotándolos de las herramientas necesarias para que comprendan el impacto de sus decisiones financieras a lo largo del tiempo. Al estandarizar el conocimiento en esta materia, Canadá asegura que todos los estudiantes, sin importar la provincia o el territorio en el que vivan, reciban una formación financiera sólida y coherente. Esto es especialmente importante en un mundo cada vez más interconectado, donde las decisiones financieras que tomamos hoy pueden tener un impacto significativo en el futuro.

Además, la educación financiera en Canadá no es un esfuerzo puntual, sino una iniciativa que intenta educar a la población en las diferentes etapas de su vida. A través de esta política, los estudiantes no solo aprenden sobre finanzas en un momento concreto, sino que desarrollan una comprensión que crece y se adapta a medida que ellos mismos maduran. Esta progresión continua asegura que los estudiantes estén preparados para enfrentar los desafíos financieros que encontrarán en su juventud, en la universidad, en el mundo laboral y más allá.

5.2 Descripción del sujeto de estudio

5.2.1 Escolares

A los escolares se enfocará a los que cursan Enseñanza. Son jóvenes que se encuentran en la etapa educativa posterior a la enseñanza básica, generalmente son entre 14 y 18 años. Durante este ciclo, los estudiantes cursan cuatro años, desde primero a cuarto medio, donde profundizan en diversas áreas del conocimiento. El currículo incluye asignaturas como ciencias, matemáticas, lenguaje y estudios sociales, y en los últimos años pueden optar por ramas más especializadas, como áreas técnicas o humanistas. Esta etapa es crucial para su formación académica, pues los prepara para continuar con estudios superiores o ingresar al mundo laboral.

A nivel personal, los escolares de enseñanza media atraviesan una fase importante de transición hacia la adultez. En estos años, comienzan a asumir más responsabilidades sobre su propio aprendizaje y vida cotidiana. La autonomía en la toma de decisiones se convierte en un aspecto clave, y al mismo tiempo, experimentan importantes cambios emocionales y sociales que influyen en su identidad y relaciones interpersonales. Este periodo también está marcado por el desarrollo de la madurez y una mayor conciencia sobre el mundo real.

En cuanto a intereses, los adolescentes en esta etapa empiezan a diversificarse y explorar áreas que les apasionan. Esto puede influir en sus decisiones académicas o profesionales, lo que los hace más susceptibles a la búsqueda de información y conocimientos específicos. La tecnología y las redes sociales juegan un papel crucial en sus vidas, no solo como una herramienta de entretenimiento, sino también como un medio de aprendizaje e interacción social.

A medida que se acercan al fin de la enseñanza media, muchos jóvenes sienten la presión de tomar decisiones que son importantes, lo que puede generar cierto nivel de ansiedad. Sin embargo, esta también es una etapa donde desarrollan habilidades sociales y cognitivas muy valiosas, como el trabajo en equipo, la resolución de problemas y la comunicación efectiva, todas competencias clave para enfrentar los retos que pueden tener en el futuro.

Estos escolares son una población relevante para la investigación sobre educación financiera, ya que es un periodo donde se puede comenzar a construir una base sólida de conocimientos financieros que los prepare para manejar de manera efectiva sus recursos financieros en el futuro.

5.2.2 Universitarios

Los universitarios son estudiantes que han completado la Enseñanza Media y han ingresado a una institución de educación superior (universidad), generalmente entre los 18 y los 24 años. Sin embargo, es común encontrar personas de diversas edades, ya que algunos estudiantes pueden retrasarse en ciertas asignaturas, lo que provoca que se extienda su permanencia en la universidad. Este grupo está en una etapa avanzada de su formación académica, donde eligen una carrera específica que determinará su futuro profesional. Durante su paso por la universidad, profundizan en conocimientos técnicos y especializados en su área de estudio, al mismo tiempo que desarrollan habilidades críticas y analíticas esenciales para su campo laboral.

En cuanto a su desarrollo personal, los universitarios suelen experimentar una mayor independencia, debido a que muchos tienen que irse a vivir lejos de su hogar para poder estudiar. La mayoría asume la responsabilidad total sobre su tiempo, estudios y decisiones personales, lo que representa una etapa de madurez significativa. Esta autonomía también incluye la gestión de aspectos financieros, especialmente para aquellos que viven fuera del hogar familiar, lo que pone a prueba sus capacidades para administrar recursos, como el dinero y el tiempo.

A nivel social, los universitarios suelen estar inmersos en entornos más diversos y competitivos que los de la enseñanza media. Las relaciones interpersonales y las redes de contacto adquieren mayor importancia, ya que los compañeros de clase, profesores y profesionales del ámbito laboral en el que se mueven, pueden convertirse en futuros colegas o colaboradores. La vida universitaria también es una oportunidad para expandir horizontes, conocer nuevas ideas y perspectivas, y participar en actividades extracurriculares que complementan su formación académica.

Por otro lado, la preocupación por el futuro laboral y el éxito profesional es un tema central para los universitarios. A medida que avanzan en sus estudios, comienzan a visualizar con más claridad el tipo de especialidad que desean seguir y las competencias necesarias para destacarse en un mercado laboral competitivo. En este sentido, la educación financiera se vuelve crucial, ya que muchos universitarios se enfrentan por primera vez a la necesidad de tomar decisiones económicas muy importantes, como gestionar préstamos estudiantiles, ahorrar o invertir para el futuro.

Por tanto, los universitarios representan otro grupo clave para la investigación sobre educación financiera, dado que en esta etapa de sus vidas están en proceso de formar hábitos financieros que tendrán un impacto primordial en su bienestar económico. Aportarles conocimientos financieros adecuados les permitirá enfrentar con mayor seguridad los retos económicos que surgirán en su vida adulta.

5.3 Marco teórico del estado del arte

5.3.1 Pirámide de planificación

La pirámide de planificación estratégica es una herramienta utilizada para estructurar proyectos de manera eficiente. Se basa en el desarrollo de una serie de niveles o pasos que permiten transformar la visión de un proyecto en acciones concretas y medibles. Aunque originalmente esta pirámide ha sido aplicada en contextos organizacionales, es perfectamente adaptable a la planificación y ejecución de proyectos específicos, asegurando que cada fase del proyecto esté bien definida, ejecutada y evaluada.

Esta pirámide de planificación estratégica es recomendable por su estructura clara y secuencial, que conecta todas las fases de un proyecto, desde la misión hasta el seguimiento, asegurando que cada paso esté alineado con los objetivos. A diferencia de otras herramientas, no solo se enfoca en la planificación, sino también en la ejecución y medición de resultados, lo que garantiza un monitoreo constante y ajustes oportunos.

Ilustración 1: Pirámide de planificación estratégica



Fuente: Elaboración propia a partir de Metodología para el diseño y análisis de indicadores de gestión.

- **VISIÓN Y MISIÓN**

En este nivel de la pirámide, se establece la visión y misión del proyecto. En este contexto, la visión es la imagen a largo plazo de lo que se espera lograr

con la ejecución completa del proyecto. La visión proporciona una perspectiva global del impacto o beneficio que generará el proyecto en su entorno o sobre sus beneficiarios. Por otro lado, la misión se refiere a la razón de ser del proyecto, es decir, la justificación fundamental de su existencia. En este nivel se clarifican las metas más amplias que guiarán las actividades y decisiones a lo largo del proyecto.

El establecimiento de la visión y misión es crítico para definir el enfoque general del proyecto y asegurar que todas las actividades posteriores estén alineadas con estos propósitos generales. El éxito de la planificación estratégica depende de la claridad con la que se articulan tanto la misión como la visión. Sin una misión bien definida, el proyecto carecerá de dirección clara, y sin una visión bien establecida, el alcance a largo plazo puede perderse de vista.

- **OBJETIVOS ESTRATÉGICOS**

En este nivel, se definen los objetivos estratégicos del proyecto. Estos objetivos son las metas específicas que el proyecto debe alcanzar para cumplir su misión y acercarse a su visión. Los objetivos estratégicos deben ser claros, medibles y realistas. Generalmente, estos se formulan con criterios SMART (específicos, medibles, alcanzables, relevantes y temporales), lo que permite evaluar su progreso y asegurar que sean factibles dentro de los recursos disponibles.

Los objetivos estratégicos proporcionan una hoja de ruta para la implementación del proyecto, guiando las actividades clave y ayudando a priorizar los recursos. La formulación adecuada de estos objetivos es fundamental para que el proyecto tenga una dirección clara, ya que estos marcan los resultados deseados y ayudan a monitorear el progreso. En este nivel, las metas que se establecen son a medio y largo plazo, y son fundamentales para el éxito general del proyecto.

- **ANÁLISIS Y DESARROLLO DE ALTERNATIVAS Y SOLUCIONES**

El tercer nivel de la pirámide se centra en la identificación de las alternativas y soluciones viables para alcanzar los objetivos estratégicos definidos en el nivel anterior. En esta fase, se lleva a cabo un análisis exhaustivo de las diferentes opciones que el proyecto puede seguir. Se evalúan los recursos disponibles, las restricciones, las oportunidades y los riesgos asociados con cada alternativa.

El análisis de las alternativas es primordial, ya que proporciona una visión clara de los diferentes enfoques que se pueden tomar. Este proceso también ayuda a tomar decisiones informadas sobre la viabilidad de las soluciones propuestas, considerando los costos, tiempos, impactos, posibles obstáculos, etc. La selección de una solución adecuada es uno de los pasos más importantes, ya que define la dirección táctica y operativa del proyecto. Esta etapa asegura que las decisiones estratégicas sean informadas y estén alineadas con los objetivos del proyecto.

- **CORRECTA DEFINICIÓN DE LOS FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO**
Una vez que se han identificado las soluciones más adecuadas realizadas en el nivel anterior, el siguiente paso es la identificación de los Factores Críticos de Éxito. Estos factores son los elementos clave que deben gestionarse de manera adecuada para que el proyecto tenga éxito. Un factor crítico puede incluir recursos específicos, competencias clave, tecnologías necesarias, plazos estrictos, o cualquier otra variable que tenga un impacto directo en el éxito del proyecto.

En esta etapa, es fundamental que se identifiquen de manera precisa aquellos factores que garantizarán el éxito del proyecto. La correcta definición de los factores críticos permite que el equipo del proyecto concentre sus esfuerzos en los aspectos más importantes, asegurando que se mantenga el enfoque en lo que realmente es crucial para lograr los objetivos establecidos. La gestión eficiente de los factores puede significar la diferencia entre el éxito y el fracaso del proyecto.

- **CORRECTA REALIZACIÓN Y EJECUCIÓN DE LOS PROCESOS**

El penúltimo nivel de la pirámide se refiere a la ejecución de los procesos, es decir, la implementación práctica de las soluciones seleccionadas. Esta etapa es donde se materializan las estrategias y planes desarrollados en las fases anteriores. Se asignan recursos, se implementan acciones, y se lleva a cabo el trabajo necesario para cumplir con los objetivos estratégicos.

La correcta ejecución de los procesos es fundamental para garantizar que el proyecto avance según lo planificado. En esta fase, la coordinación entre los distintos actores del proyecto, la asignación adecuada de recursos y la gestión del tiempo son fundamentales. La ejecución efectiva depende de una planificación meticulosa, así como de la capacidad para adaptarse a situaciones imprevistas o cambios en el entorno del proyecto. Esta fase es

crítica, ya que es aquí donde las estrategias se convierten en acciones tangibles y comienzan a generar resultados.

- **SEGUIMIENTO Y MEDICIÓN DE LOS PROCESOS**

En este nivel final de la pirámide se enfoca en el seguimiento y la medición de los procesos implementados. Aquí se define un sistema de indicadores clave de rendimiento (KPI) que permite evaluar de manera objetiva si el proyecto está logrando los resultados esperados. Este seguimiento no solo ayuda a monitorear el progreso del proyecto, sino que también facilita la identificación de problemas o desvíos que puedan requerir ajustes en la estrategia.

La medición continua permite que el equipo del proyecto realice las correcciones necesarias a tiempo, lo que aumenta la probabilidad de éxito. Además, el seguimiento asegura la rendición de cuentas y proporciona datos valiosos sobre la efectividad de las acciones implementadas. Es en esta fase donde se observa de manera clara si los objetivos estratégicos están siendo alcanzados y si el proyecto se está desarrollando dentro de los parámetros de calidad, costo y tiempo establecidos.

5.3.2 Diagrama de Ishikawa

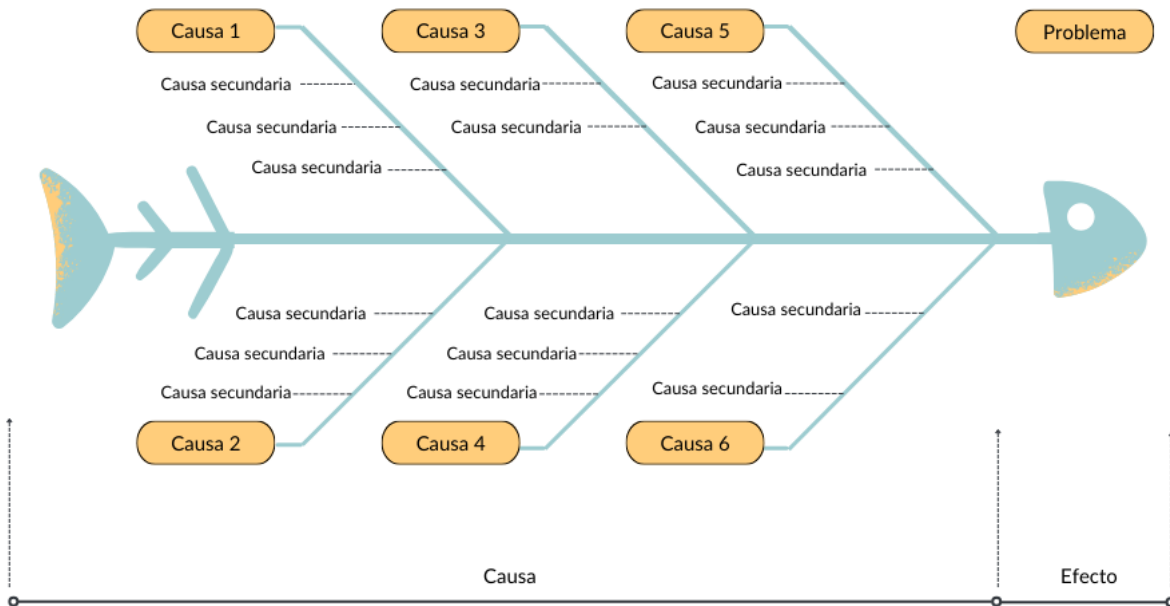
El Diagrama de Ishikawa, también conocido como diagrama de espina de pescado o de causa-efecto, es una herramienta gráfica que permite visualizar de manera estructurada las causas que originan un problema específico y sus efectos. Fue creado por el profesor Kaoru Ishikawa en 1943 con el objetivo de ayudar a los ingenieros a comprender y abordar problemas complejos.

El propósito del diagrama es analizar la relación causa-efecto de un problema, ayudando a identificarlo de forma clara. El diseño del diagrama permite no solo resolver problemas, sino también preverlos, lo que lo convierte en una herramienta útil para la gestión de riesgos y la mejora de la calidad.

El proceso de creación del diagrama involucra la identificación de las causas principales y secundarias, que se organizan en grupos o categorías, y el análisis de cómo estas causas se interrelacionan con el problema central. De esta manera, permite una visión completa de todos los factores involucrados y guía hacia una solución óptima del problema.

Es una herramienta ampliamente utilizada en empresas para mejorar procesos, gestionar proyectos y asegurar la calidad en distintos ámbitos, destacándose por su capacidad de prevenir errores mediante un análisis exhaustivo y estructurado.

Ilustración 2: Diagrama de Ishikawa



Fuente: Elaboración propia a partir del libro *El Diagrama de Ishikawa: Solucionar los problemas desde su raíz* (Saeger, 2020).

El diagrama de Ishikawa es recomendable porque ofrece una visualización clara y estructurada de las causas de un problema. Destaca por su simplicidad y efectividad en la identificación de causas raíz. Al aplicar esta herramienta no requiere conocimientos técnicos avanzados y se adapta a diferentes contextos. Además, permite prevenir problemas futuros, algo que otras herramientas no siempre logran con la misma eficacia.

5.3.3 Balanced Scorecard

El Balanced Scorecard o Cuadro de Mando Integral, fue desarrollado por Robert S. Kaplan y David P. Norton, es una herramienta que permite gestionar proyectos estratégicamente, alineando las acciones del equipo con los objetivos a largo plazo. El Balanced Scorecard se utiliza para traducir la visión y la estrategia de un proyecto en indicadores medibles que permiten no solo monitorear el progreso, sino también anticipar problemas y corregir el rumbo cuando sea necesario. Al integrar diferentes perspectivas, esta herramienta ofrece una visión integral que va más allá de los indicadores financieros tradicionales, brindando un enfoque equilibrado para gestionar proyectos de manera más eficiente y estratégica.

El CMI se organiza en torno a cuatro perspectivas clave: la financiera, la de clientes, la de procesos internos y la de aprendizaje y crecimiento. La perspectiva financiera mide el uso de los recursos y el retorno de la inversión, asegurando que el proyecto se ejecute dentro del presupuesto. La del cliente se centra en la satisfacción de los beneficiarios o usuarios finales del proyecto, evaluando cómo los resultados

cumplen con sus expectativas. La de procesos internos mide la eficiencia en la ejecución del proyecto, enfocándose en la optimización de las actividades y la mitigación de riesgos. Finalmente, la perspectiva de aprendizaje y crecimiento evalúa las capacidades del equipo, la disponibilidad de recursos tecnológicos y la mejora continua, asegurando que el proyecto se fortalezca a medida que avance.

Al aplicar el Balanced Scorecard en un proyecto, los gestores pueden alinear las acciones del equipo con la estrategia general del proyecto. Esto asegura que todas las áreas trabajen de manera coordinada hacia los mismos objetivos, evitando que las decisiones se tomen de manera aislada. Además, el Balanced permite una evaluación constante del desempeño, no solo desde una perspectiva financiera, sino también en términos de satisfacción del cliente, eficiencia operativa y crecimiento de las capacidades del equipo.

El enfoque equilibrado del Balanced permite gestionar el proyecto de manera integral, integrando los objetivos estratégicos en cada fase de este. Este enfoque garantiza que no solo se logren los resultados esperados, sino que también se optimicen los procesos, se mejore la satisfacción de los interesados y se potencie la capacidad del equipo para adaptarse y aprender durante la ejecución del proyecto. Así, el Balanced Scorecard no solo es una herramienta de medición, sino un sistema completo de gestión que guía el éxito del proyecto a largo plazo.

6. PROPUESTA METODOLÓGICA

Se tiene que hacer una pirámide de planificación estratégica para poder guiar el proceso que es proponer un plan estratégico para colaborar en mitigar la brecha de educación financiera, para esto es necesario realizar la pirámide de planificación estratégica, donde dicha pirámide guiara los pasos a seguir.

6.1 Visión y misión

En este caso, tanto la misión como la visión estarán enfocadas exclusivamente en el proyecto, no en una organización. Es primordial, al comenzar la construcción de la pirámide, proponer una visión y misión, dicho nivel se encuentra en la cúspide de la pirámide, porque se tiene que ir desde la cúspide hasta la base. En este nivel la visión permite definir el estado o situación futura que se desea estar. La visión describe lo que se intenta lograr a largo plazo, inspirando y guiando a todos los que se involucran. Debe ser ambiciosa, clara y enfocada en el propósito final, proyectando lo que se espera alcanzar en un horizonte extenso de tiempo. Para que se logre entender, se debe responder dos preguntas básicas, que permite reflejar el impacto o resultado a largo plazo que el proyecto busca conseguir, que son ¿A dónde queremos llegar? y ¿Qué aspiramos a ser en el futuro?

Por otro lado, la misión define (en el presente) el propósito del proyecto, es decir, qué se hace, para quién y cómo. Es una declaración concreta que describe las acciones actuales para cumplir los objetivos, centrada en el presente. La misión debe ser clara, concisa y comprensible, proporcionando un enfoque común para las actividades diarias del proyecto. Se debe responder dos preguntas que permite reflejar la razón del ser del proyecto en el presente ¿Qué estamos haciendo? y ¿Por qué lo estamos haciendo?

6.2 Objetivos estratégicos

En el siguiente nivel de la pirámide de planificación se encuentran los objetivos, los cuales son importantes para poder guiar correcta la estructuración de la pirámide como el desarrollo del proyecto en su conjunto. Estos objetivos se dividen en dos tipos principales: aquellos que se enfocan en la construcción de la pirámide misma y aquellos que están relacionados con el propósito final del proyecto.

En los objetivos está vinculado a la construcción de la pirámide de planificación estratégica, tienen como propósito asegurar que la pirámide esté bien organizada, con metas claras que guíen cada nivel de manera efectiva y que permita la buena construcción de dicha pirámide.

En los otros objetivos, se relaciona directamente con el proyecto en sí, es decir, con lo que se desea lograr respecto a la educación financiera en términos de resultados e impacto. En este caso, los objetivos se enfocan en mitigar la brecha de educación financiera en la enseñanza media y superior en la región de Valparaíso. Estos objetivos no solo definen lo que el proyecto busca alcanzar, sino que también sirven como referencia para medir su éxito y efectividad, asegurando que las actividades realizadas respondan a las necesidades detectadas durante la investigación.

Es esencial que ambos tipos de objetivos se formulen siguiendo la metodología SMART. Esto significa que deben ser específicos, claramente definidos y centrados en aspectos concretos; medibles, para que su progreso pueda evaluarse de forma cuantificable; alcanzables, es decir, realistas y posibles de cumplir con los recursos y tiempo disponibles; relevantes, de manera que estén alineados con la visión y misión del proyecto, aportando valor y contribuyendo al cumplimiento de los objetivos generales; y temporales, con plazos bien definidos para lograr cada objetivo, lo que permitirá gestionar y evaluar los avances de manera eficiente.

6.3 Análisis y desarrollo de alternativas y soluciones

En este nivel se logrará plantear todas las posibles alternativas y/o soluciones que permitan generar mitigar la brecha de educación financiera. Pero para obtener las alternativas y/o soluciones se deben hacer una encuesta, pero primero antes de la encuesta se debe hacer el diagrama de Ishikawa, para poder determinar las preguntas que se deben realizar en dicha encuesta.

6.3.1 Diagrama de Ishikawa: para obtener preguntas para encuesta

El primer paso para la elaboración de la encuesta es la formulación de preguntas precisas y bien estructuradas. Para esto, es útil aplicar la herramienta llamada diagrama de Ishikawa, o diagrama de causa-efecto, el cual permite identificar y visualizar las causas principales que contribuyen a la brecha en la educación financiera. Este diagrama será construido a partir de las conclusiones obtenidas en el estado del arte, donde se analizaron diversos factores que influyen en el analfabetismo financiero en la enseñanza media y superior, como la falta de contenidos en los currículos, la escasa capacitación docente o el limitado acceso a herramientas pedagógicas adecuadas. El Diagrama de Ishikawa permitirá organizar estas causas en categorías, facilitando la creación de preguntas específicas que indaguen en cada uno de estos aspectos.

6.3.2 Encuesta

Posteriormente de tener las preguntas se aplicará la encuesta a dos sujetos de estudio, a los estudiantes de Enseñanza Media y estudiantes de la Educación Superior, ambos ubicados en la región de Valparaíso. El objetivo es obtener datos que permitan evaluar el nivel de conocimiento financiero en ambos grupos y también para poder identificar oportunidades para diseñar estrategias que permita mitigar la brecha de educación financiera.

En el primer sujeto de estudio estará compuesto por estudiantes de Tercero y Cuarto Medio de colegio privados o particular subvencionado. Para estos estudiantes, la encuesta se realizará de manera presencial, directamente en sus establecimientos educativos. Durante la visita de los colegios, se realizará un breve explicación sobre el propósito de la investigación. Posteriormente, se proporcionará a los estudiantes un código QR que podrán escanear desde sus dispositivos móviles para acceder a la encuesta. Este enfoque presencial es crucial para que dichos estudiantes puedan comprender el propósito del estudio.

El segundo sujeto de estudio lo conforman estudiantes de Educación Superior que cursan sus estudios dentro de la región de Valparaíso. A diferencia del sujeto anterior, la encuesta en este caso será distribuida de manera digital, mediante un enlace que se compartirá con estudiantes de diversas carreras y universidades. Esta estrategia busca alcanzar un amplio número de personas que respondan la encuesta que son de distintas carreras, asegurando así una mayor representatividad de los datos. Además, para incentivar la participación de los estudiantes universitarios, se ofrecerá un sorteo de un premio entre aquellos que respondan la encuesta, con el fin de asegurar una cantidad de respuestas aceptables.

Para obtener una cantidad de respuestas aceptables, es necesario calcular el tamaño de la muestra representativa, que corresponde al número de encuestas que se deben realizar para que los resultados del estudio sean estadísticamente representativos. Antes de calcular esta muestra, es imprescindible determinar la población total. Una vez definida la población y calculada la muestra, se puede proceder con la recolección de encuestas. Tras completar esta etapa, se dará inicio al análisis estadístico basado en los datos obtenidos de la encuesta.

6.3.2.1 Población total (N)

Una vez obtenido las preguntas es necesario obtener la población total (N) es la suma de los dos grupos sujetos de estudio: los estudiantes escolares (N1) y los estudiantes universitarios (N2) en la región de Valparaíso. Para calcular el tamaño de la población total (N), es necesario: obtener el número total de estudiantes

escolares que cursan enseñanza media en la región de Valparaíso y el número de estudiantes matriculados en universidades dentro de la región.

Una vez obtenido dichos datos, se debe sumar N1 y N2: $N=N1+N2$

6.3.2.2 Muestra representativa

Una vez que se ha calculado la población total (N), el siguiente paso es determinar el tamaño de la muestra (n). La muestra debe ser lo suficientemente grande como para hacer inferencias válidas sobre la población total, manteniendo un margen de error aceptable y un nivel de confianza adecuado.

Para calcular el tamaño de la muestra, se utiliza una fórmula estadística, como la siguiente:

$$n = \frac{N \times Z^2 \times p(1 - p)}{e^2(N - 1) + Z^2 \times p(1 - p)}$$

Donde:

- N es la población total.
- Z es el valor crítico que corresponde al nivel de confianza deseado.
- p es la proporción estimada de la población que posee la característica de interés.
- e es el margen de error aceptable.

6.3.2.3 Análisis estadístico

Una vez tenidas las respuestas, se realizará un análisis estadístico que se realizará es el análisis descriptivo y análisis comparativo. Con estas herramientas estadísticas, se podrá hacer un análisis detallado de los datos obtenidos de la encuesta sobre la brecha de educación financiera en la región de Valparaíso. Esto te permitirá no solo describir la situación actual (con el análisis descriptivo), sino también comparar grupos clave (con el análisis comparativo) para fundamentar la estrategia más efectiva.

Pero antes hay que obtener unos datos importantes como el dato de la población total (N) y la muestra representativa (n).

6.3.2.3.1 Análisis descriptivo

El análisis descriptivo tiene como objetivo ofrecer un resumen de los datos obtenidos en la encuesta, proporcionando una idea general de las características de los encuestados, tales como su nivel de conocimiento financiero y sus

preferencias de aprendizaje. Para este análisis, se utilizan varias medidas estadísticas que te permitirán identificar patrones generales y comportamientos de la muestra.

6.3.2.3.1.1 Frecuencia absoluta

La frecuencia absoluta (n_i) sirve para contar cuántas veces aparece cada respuesta en una pregunta específica.

6.3.2.3.1.2 Media

La media (μ) es una medida de tendencia central que indica el promedio de los valores obtenidos en una pregunta numérica, como el nivel de conocimiento financiero en una escala del 1 al 5. La media se calcula sumando todos los valores y dividiéndolos por el número total de respuestas.

$$\mu = \frac{\sum_{i=1}^N x_i}{N}$$

Donde:

- x_i son los valores individuales de las respuestas.
- N es el número total de respuestas.

6.3.2.3.1.3 Desviación estándar

Otra medida importante es la desviación estándar, que indica la dispersión o variabilidad de los datos en relación con la media, es decir, a qué tan dispersos o alejados están los datos con respecto a la media. Si la desviación estándar es baja, significa que las respuestas están concentradas cerca del promedio; si es alta, las respuestas están más dispersas. Esto te permite evaluar cuán uniforme es el nivel de conocimiento financiero entre los encuestados. Por ejemplo, si se tiene una desviación estándar alta en el nivel de conocimiento financiero, puede significar que existe una brecha importante entre los estudiantes más y menos informados. Se calcula como la raíz cuadrada de la varianza, lo que te indica qué tan dispersas están las respuestas en relación con la media.

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^N (x_i - \mu)^2}{N}}$$

Donde:

- x_i son los valores individuales observados.

- μ es la media de los valores.
- N es el número total de observaciones.

6.3.2.3.2 Análisis comparativo

El otro análisis es el comparativo, se utiliza para identificar si hay diferencias significativas entre grupos dentro de tu muestra de encuestados. Este análisis es especialmente relevante, ya que te permite comparar, por ejemplo, si el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes de enseñanza media difiere del de los estudiantes universitarios.

6.3.2.3.2.1 Chi-cuadrado

Otra herramienta es la prueba Chi-cuadrado (χ^2), compara proporciones o frecuencias entre categorías, como las preferencias de aprendizaje según el género. Esta prueba se utiliza para determinar si la distribución de las respuestas es diferente entre los grupos, como entre hombres y mujeres. En esta prueba, se calcula las diferencias entre las frecuencias observadas (lo que realmente ocurrió) y las esperadas (lo que se esperaría si no hubiera diferencia entre los grupos). Si las diferencias son lo suficientemente grandes, la prueba Chi-cuadrado indicará que existe una relación significativa entre las variables categóricas, lo que podría sugerir, por ejemplo, que las preferencias de aprendizaje varían significativamente entre hombres y mujeres.

$$\chi^2 = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Donde:

- O_i es la frecuencia observada en la categoría i .
- E_i es la frecuencia esperada si no hubiera diferencia entre los grupos.

6.3.3 Diagrama de Ishikawa: soluciones y alternativas

Después de haber realizado el análisis estadístico, puede elaborar un nuevo diagrama de Ishikawa. Este diagrama permitirá identificar las causas y subcausas que contribuyen a la alfabetización financiera, basándose en los resultados obtenidos de la encuesta. A través de esta visualización, será posible detectar los factores específicos que están impactando en el conocimiento y comportamiento financiero de los encuestados, lo cual es esencial para generar alternativas y proponer soluciones estratégicas.

6.4 Factores críticos de éxito

El siguiente nivel en la pirámide de planificación se orienta en la selección de una de las alternativas o se soluciones generadas en el nivel superior (el anterior). Una vez seleccionada la alternativa más adecuada, el siguiente paso es detallar con mayor detalle la estrategia que se implementará para mitigar la brecha de educación financiera en la región de Valparaíso. Este proceso implica descomponer la estrategia en acciones específicas, que deberán ser claras, concretas y orientadas a lograr los resultados esperados. Es fundamental que la estrategia propuesta esté alineada con la visión y misión del proyecto, así como con los objetivos establecidos en niveles anteriores de la pirámide.

Además, en esta explicación se deben identificar y definir los Factores Críticos de Éxito relacionados con la solución seleccionada. Estos factores son aquellos elementos clave que deberán gestionarse adecuadamente para garantizar el éxito de la estrategia como: recursos tecnológicos adecuados, alianzas estratégicas con instituciones clave, competencias del equipo para el desarrollo y ejecución, y financiamiento suficiente para todas las etapas del proyecto, etc.

6.5 Ejecución de los procesos

En el nivel de ejecución de los procesos, se presenta una limitación importante relacionada con el financiamiento y el tiempo disponible, lo que impide llevar a cabo la implementación real de la solución propuesta. Esta restricción debe considerarse como una de tantas limitaciones del trabajo. Sin embargo, en este nivel se entregará una sugerencia detallada sobre cómo implementar la solución seleccionada, en lugar de realizar la implementación misma.

La sugerencia incluirá una serie de pasos específicos, como la identificación de los recursos necesarios, un cronograma tentativo para cada etapa, la asignación de responsabilidades, y una estrategia para el seguimiento y monitoreo de resultados. Además, se detallarán los mecanismos de evaluación de impacto y ajuste, de manera que la solución pueda adaptarse conforme se implementen las fases del proyecto. Este enfoque garantizará que, aunque la implementación no sea posible dentro de este trabajo, se deje una guía clara y detallada para llevarla a cabo en el futuro, considerando las mejores prácticas y los resultados obtenidos en el análisis previo.

6.6 Seguimiento y medición de los procesos

6.6.1 Balanced scorecard

En el último nivel de la pirámide, se encuentra el seguimiento y medición de los procesos. En este punto, se utilizará una herramienta clave llamada Balanced Scorecard o llamado también como Cuadro de Mando Integral, que permitirá monitorear el cumplimiento de los objetivos del proyecto definidos en el segundo nivel de la pirámide (punto 6.2).

El Balanced Scorecard se organizará en torno a cuatro dimensiones: financiera, aprendizaje, procesos internos y clientes. En el caso de los clientes, el enfoque se dirigirá principalmente hacia los estudiantes, ya que la estrategia propuesta está diseñada para beneficiarlos directamente.

Para cada objetivo del proyecto se asignará un indicador específico que permita medir si los objetivos están siendo alcanzados o no. Estos indicadores proporcionarán una referencia clara para evaluar el progreso y ajustar las acciones en caso de ser necesario, asegurando un monitoreo efectivo del avance hacia los resultados esperados.

7. APLICACIÓN METODOLÓGICA

7.1 Visión

Ser una propuesta estratégica de referencia nacional que impulse la integración efectiva de la educación financiera en el sistema educativo chileno, con el objetivo de formar generaciones de estudiantes informados, responsables y preparados para tomar decisiones económicas conscientes que contribuyan a su bienestar personal y al desarrollo sostenible del país.

7.2 Misión

Desarrollar un plan estratégico que permita identificar y abordar las principales brechas de educación financiera en estudiantes de enseñanza media y educación superior de la región de Valparaíso, generando propuestas concretas, medibles y aplicables que fomenten una formación financiera sólida, práctica y transversal, capaz de mejorar la toma de decisiones financieras personales y fortalecer la preparación de los jóvenes para su vida adulta.

7.3 Objetivos

7.3.1 Objetivos construcción pirámide

- Desarrollar un diagrama de causa-efecto (diagrama de Ishikawa) que identifique las principales causas del déficit en educación financiera, usando las investigaciones en el estado de las artes como referencia. Este diagrama servirá de base para estructurar preguntas de la encuesta. Este diagrama debe completarse en el primer mes y presentar al menos 3 causas principales con sus subcausas.
- Diseñar y aplicar una encuesta que evalúe el nivel de conocimiento financiero de al menos 200 estudiantes de enseñanza media y educación superior en la región de Valparaíso, enfocándose en los factores identificados en el diagrama de causa-efecto, y obtener los resultados en un plazo de dos semanas a partir de la fecha de inicio del proyecto.
- Desarrollar un segundo diagrama de causa-efecto para identificar al menos dos soluciones viables que contribuyan a mitigar la brecha de educación financiera. Este objetivo, a realizarse en la misma semana después de haber terminado de encuestar, permitirá definir estrategias prácticas para el plan de mitigación.
- Implementar un Balanced Scorecard con al menos un KPIs en las perspectivas clave (financiera, clientes, procesos y aprendizaje), para medir el progreso del proyecto. Debe realizarse la penúltima semana de noviembre.

7.3.2 Objetivos del proyecto

- Reducir el endeudamiento familiar en un 15% en 40 años, con un seguimiento del porcentaje de reducción acumulada a través de encuestas nacionales realizadas cada 10 años, fijando la meta para 2064.
- Mejorar los conocimientos financieros de los estudiantes, logrando que el 80% alcance un nivel avanzado en pruebas finales en 5 años, monitoreando a través de evaluaciones diagnósticas y finales, con la meta establecida para 2029.
- Reducir el desconocimiento de conceptos financieros básicos en un 50% en 5 años, evaluando mediante pruebas diagnósticas y finales, con la meta fijada para 2029.

7.4 Análisis y desarrollo de alternativas y soluciones

7.4.1 Diagrama de Ishikawa: preguntas para encuesta

Para realizar la encuesta es necesario, en primer lugar, determinar las preguntas que se aplicarán. Para ello, se debe considerar toda la información recopilada en el estado del arte.

El análisis del estado del arte permite identificar que existen varios factores clave que contribuyen a la brecha de educación financiera. Entre ellos se encuentran el desconocimiento de conceptos financieros básicos, la limitada integración de la educación financiera en el currículo escolar, las influencias socioeconómicas a las que pueden estar expuestos los estudiantes, y el bajo nivel de conocimiento financiero de los padres.

El desconocimiento de conceptos financieros esenciales, como el interés compuesto y la planificación presupuestaria, constituye una de las principales barreras para la alfabetización financiera. Muchas personas no comprenden cómo el interés compuesto puede afectar sus decisiones financieras, ya sea aumentando la rentabilidad de sus ahorros o acumulando deudas. De igual forma, la falta de habilidades para planificar y gestionar un presupuesto personal dificulta mantener un equilibrio entre ingresos y gastos, lo que puede llevar a decisiones impulsivas o erróneas. Estas carencias subrayan la necesidad urgente de incorporar una educación estructurada en estos temas desde etapas tempranas, ya que son fundamentales para el bienestar financiero futuro.

Por otro lado, la educación financiera en Chile aún no está plenamente integrada en los programas escolares, lo que representa una barrera significativa para el aprendizaje. La falta de capacitación de los docentes en este ámbito resulta en una enseñanza limitada o superficial, que no satisface adecuadamente las necesidades de los estudiantes. Además, la ausencia de estrategias nacionales coherentes y

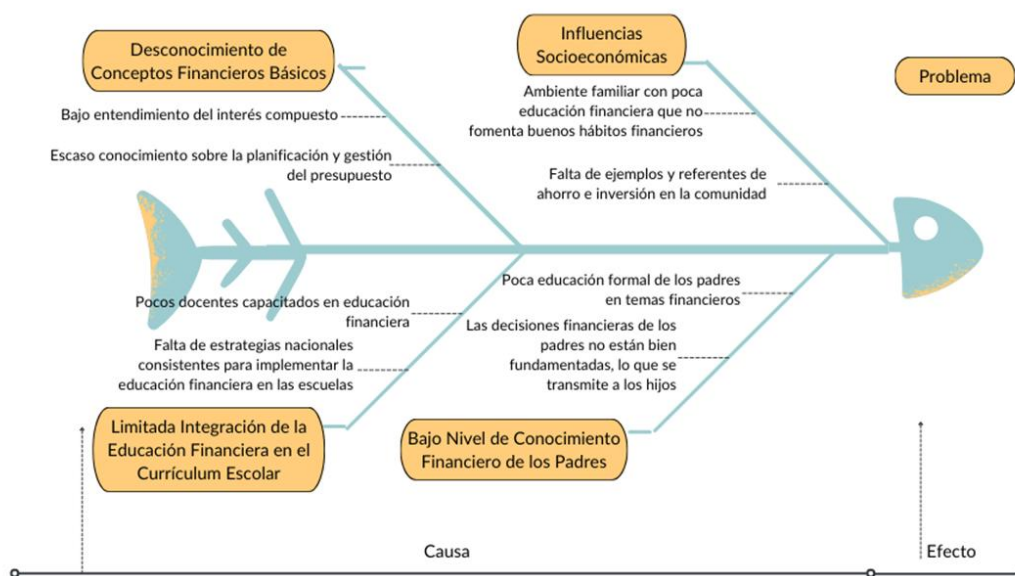
consistentes para incluir la educación financiera en el currículo escolar contribuye a que muchos jóvenes finalicen su educación sin haber adquirido conocimientos básicos sobre finanzas. Esto evidencia la necesidad de un enfoque sistémico y estructural que garantice a todos los estudiantes el acceso a esta formación esencial.

El entorno familiar y comunitario también desempeña un papel fundamental en el nivel de educación financiera de los jóvenes. Muchas familias carecen de la formación necesaria para inculcar buenos hábitos financieros en sus hijos, perpetuando así un ciclo de desconocimiento y malas prácticas. En muchas comunidades, especialmente en aquellas con condiciones socioeconómicas más vulnerables, no existen modelos positivos o referentes de ahorro e inversión. Esto limita la exposición de los estudiantes a prácticas financieras responsables y refuerza comportamientos inadecuados. Por ello, es fundamental intervenir no solo en las escuelas, sino también en las familias y comunidades, para generar un impacto más amplio.

Finalmente, el conocimiento financiero limitado de los padres impacta directamente en la alfabetización financiera de sus hijos. Cuando los padres carecen de una formación adecuada en finanzas, no solo es menos probable que transmitan conceptos clave como la planificación y el ahorro, sino que también sus propias decisiones mal fundamentadas, como endeudarse sin evaluar los riesgos, se reflejan en los hábitos de sus hijos. Esta falta de ejemplo y guía en el hogar perpetúa la brecha de educación financiera entre generaciones. Por lo tanto, es esencial incluir a las familias en las estrategias de educación financiera, ya que una intervención efectiva en este ámbito puede generar beneficios significativos y duraderos.

Todo lo mencionado anteriormente el diagrama quedaría de la siguiente forma:

Ilustración 3: Diagrama de Ishikawa para obtener preguntas.



Fuente: Elaboración propia a partir del libro *El Diagrama de Ishikawa: Solucionar los problemas desde su raíz* (Saeger, 2020).

7.4.2 Encuesta

La encuesta diseñada se basa en el análisis del diagrama de Ishikawa, enfocándose en medir el nivel de alfabetización financiera de los estudiantes y comprender las causas detrás de las deficiencias identificadas. En relación con el desconocimiento de conceptos financieros básicos, se incluyeron preguntas que evalúan el nivel de familiaridad con términos clave como interés compuesto, inflación, presupuesto y ahorro. Además, se exploró la capacidad de los estudiantes para realizar presupuestos mensuales y resolver problemas prácticos relacionados con la toma de decisiones financieras. Para abordar la limitada integración de la educación financiera en el currículum escolar, se formularon preguntas sobre si los estudiantes han recibido clases de finanzas, la percepción de la capacitación de los docentes en esta área, y la disponibilidad de herramientas educativas ofrecidas por sus instituciones.

En cuanto a las influencias socioeconómicas, se incluyeron preguntas sobre los hábitos financieros fomentados por los familiares, las limitaciones económicas que afectan la vida social de los estudiantes, y si consideran que su entorno promueve prácticas financieras responsables. Estas preguntas buscan identificar barreras externas que influyen en el desarrollo de habilidades financieras. Respecto al nivel de conocimiento financiero de los padres, se analizaron aspectos como la frecuencia con que estos hablan sobre finanzas y su propio conocimiento en temas

como ahorro, inversión y presupuesto, destacando la influencia que ejercen en las generaciones más jóvenes.

Finalmente, se investigaron los formatos y recursos preferidos para aprender sobre finanzas personales, incluyendo opciones como aplicaciones móviles, talleres, cursos presenciales y en línea. Esto permite identificar las estrategias de aprendizaje más efectivas para diseñar programas adaptados a las necesidades de los estudiantes. En conjunto, la encuesta proporciona un marco integral para identificar áreas de mejora y desarrollar un plan estratégico que aborde las brechas en educación financiera de manera eficiente y práctica.

7.4.2.1 Población total

Según datos del Ministerio de Educación de Chile, en 2024 la Región de Valparaíso registró una matrícula total de 362.664 estudiantes, lo que representa el 10,1% de los matriculados a nivel nacional. Esto posiciona a la región como la segunda con mayor cantidad de estudiantes en Chile, siendo superada únicamente por la Región Metropolitana de Santiago, que cuenta con 1.346.891 estudiantes, equivalentes al 37,6% del total nacional.

Al analizar la base de datos, se identifica que, dentro de la Región de Valparaíso, 26.120 estudiantes de enseñanza media humanista-científica están matriculados en establecimientos de tipo Particular Subvencionado y Particular Pagado.

Por otro lado, según el Informe de Matrícula 2024 de la Subsecretaría de Educación Superior, la Región de Valparaíso concentra el 11,1% de la matrícula total de pregrado en Chile, lo que equivale a aproximadamente 141.785 estudiantes en programas de pregrado. Además, la región cuenta con 33 instituciones de educación superior, las cuales suman una matrícula de 61.455 estudiantes de pregrado.

Con estos datos, se definen dos poblaciones clave: N1 (estudiantes escolares) con 26.120 estudiantes y N2 (estudiantes universitarios) con 61.455 estudiantes, lo que da un total de 87.575 estudiantes en la Región de Valparaíso.

7.4.2.2 Muestra representativa

El nivel de confianza del 95% ($Z = 1,96$) es uno de los estándares más utilizados en investigaciones estadísticas debido a su capacidad de garantizar un alto grado de certeza en los resultados. Este nivel de confianza implica que, si se repitiera el estudio muchas veces con muestras diferentes, en el 95% de los casos los resultados obtenidos estarían dentro del margen de error especificado. En otras palabras, proporciona una garantía sólida de que los datos obtenidos de la muestra

reflejan adecuadamente las características de la población total. Este nivel de confianza es ampliamente aceptado porque representa un equilibrio entre precisión y viabilidad, evitando niveles de confianza más altos que podrían requerir muestras excesivamente grandes y costosas.

En cuanto a la proporción estimada de la población (p), cuando no se tiene información previa sobre la proporción real de la población que posee la característica de interés, se asume un valor de $p = 0,5$. Este valor es el más conservador porque maximiza la variabilidad posible ($p(1 - p)$) y, por lo tanto, genera el tamaño de muestra más grande. Este enfoque garantiza que la muestra sea adecuada en cualquier circunstancia, incluso si la proporción real en la población fuera diferente. Es una práctica estadística prudente y ampliamente utilizada en estudios donde no hay datos previos disponibles o donde se busca generalizar los resultados a una población amplia.

Por último, el margen de error ($e = 0,05$), que equivale al 5%, es también un estándar común en investigaciones sociales, económicas y científicas. Este margen de error indica que los resultados de la muestra pueden diferir de los valores reales de la población total en un máximo de $\pm 5\%$. Este nivel de precisión es aceptado porque permite obtener conclusiones confiables sin incurrir en los costos logísticos y financieros que implicarían márgenes de error más pequeños. Además, un margen de error del 5% es suficientemente preciso para la mayoría de los estudios, permitiendo identificar tendencias y características clave de la población sin perder representatividad.

Al remplazar los datos a la siguiente fórmula da como resultado para n_1 (escolares) y n_2 (universitarios).

$$n = \frac{N \times Z^2 \times p(1 - p)}{e^2(N - 1) + Z^2 \times p(1 - p)}$$

$$n_1 = 379$$

$$n_2 = 382$$

Para una población total de 26.120 estudiantes, el tamaño de la muestra representativa calculado es de aproximadamente 379 encuestas. Por otro lado, al analizar una población mayor, de 61.455 universitarios, el tamaño de la muestra representativa requerido es ligeramente superior, alcanzando aproximadamente 382 encuestas bajo los mismos supuestos.

8. RESULTADOS

8.1 Resultados encuesta

8.1.1 Análisis estadístico

Se logró recolectar 385 respuestas de estudiantes de Educación Superior y 383 respuestas de estudiantes de Enseñanza Media, alcanzando así la cantidad mínima requerida para garantizar una población representativa en el estudio.

En el caso de los estudiantes de Educación Superior, se incluyen participantes de diversas carreras como Derecho, Psicología, Licenciatura en Educación Física, Tecnología Médica, Enfermería, Terapia Ocupacional, Ingeniería Civil Mecánica, Arquitectura, Ciencias Políticas, Medicina, Pedagogía, entre otras. Por otro lado, las respuestas de los estudiantes de Enseñanza Media provienen de instituciones como el Colegio San Sebastián de Los Andes, el Colegio Marista Los Andes - Instituto Chacabuco, el Colegio Pasionista de Quilpué, el Colegio Saint Dominic y la Scuola Italiana Arturo Dell'Oro.

Tabla 2: Nivel de Educación

Nivel de Educación	
Educación Superior	385
Enseñanza Media	383
Ninguna de las anteriores	1

Fuente: Elaboración propia.

De los resultados obtenidos anteriormente se obtiene una media de 256,3 estudiantes y una desviación estándar de 11,28, en este contexto significa que el número de estudiantes que respondieron la encuesta está disperso alrededor de la media de 256. Es decir, la cantidad de respuestas en cada categoría varía en promedio en alrededor de 11,28 estudiantes respecto a la media. Esto indica la baja desviación estándar, implica que la distribución de respuestas entre los niveles educativos está muy cerca de la media. Esto muestra consistencia y equilibrio entre las respuestas de los estudiantes de Educación Superior y Enseñanza Media.

En la encuesta, se identificó que la mayoría de los encuestados son hombres, representando el 52% del total. Por otro lado, un 45,51% corresponde a mujeres, mientras que un 2,47% indicó pertenecer a otro género, como se detalla en la siguiente tabla.

Tabla 3: Género de los estudiantes

Género	
Femenino	350
Intergénero	1
Masculino	400
No binario	4
Prefiero no decirlo	14

Fuente: Elaboración propia.

Según los datos de la tabla se obtiene una media de 153,8 y una desviación estándar de 14,63. Esto refleja que la dispersión entre los datos es baja, es decir, las respuestas están bastante concentradas alrededor de la media. Esto indica consistencia en la muestra.

En la encuesta realizada, se preguntó a los estudiantes sobre su nivel de familiaridad con los conceptos de Interés Compuesto, Inflación, Ahorro y Presupuesto. Las respuestas fueron clasificadas en cinco categorías: "Muy familiarizado", "Bastante familiarizado", "Algo familiarizado", "Poco familiarizado" y "No estoy familiarizado". Esta información permitió analizar cómo los estudiantes de Educación Superior y Enseñanza Media perciben su conocimiento en estas áreas clave de educación financiera. Los resultados se presentan en la tabla adjunta, que detalla la distribución de respuestas por concepto y nivel educativo.

Tabla 4: Familiarizado con ciertos conceptos.

Opción	Educación Superior				Enseñanza Media			
	Interés Compuesto	Inflación	Ahorro	Presupuesto	Interés Compuesto	Inflación	Ahorro	Presupuesto
Muy familiarizado	51	95	116	142	11	75	68	114
Bastante familiarizado	55	76	98	121	19	125	104	133
Algo familiarizado	61	100	150	116	49	134	152	94
Poco familiarizado	77	110	20	4	127	34	37	25
No estoy familiarizado	141	4	1	2	177	15	22	17

Fuente: Elaboración propia.

Al analizar la media y la desviación estándar, se observa que en Educación Superior la media para todos los conceptos es de 77, lo que indica un equilibrio en la distribución de las respuestas. Sin embargo, los valores de desviación estándar muestran mayor dispersión para Ahorro (6,52) y Presupuesto (6,97), lo que sugiere variabilidad en los niveles de conocimiento entre los estudiantes. En Enseñanza Media, la media es de 76,6, con una desviación estándar más alta para Interés Compuesto (7,41), reflejando mayor variabilidad en la comprensión de este concepto. En contraste, conceptos como Inflación, Ahorro y Presupuesto presentan

desviaciones más bajas, lo que indica una mayor uniformidad en las respuestas. En general, los resultados muestran que los estudiantes de Educación Superior tienden a tener un conocimiento más consistente en conceptos como "Interés Compuesto" e "Inflación", mientras que los estudiantes de Enseñanza Media presentan una mayor dispersión en sus respuestas, especialmente en "Interés Compuesto". Estos datos reflejan áreas específicas donde se necesita reforzar la educación financiera, permitiendo enfocar esfuerzos en conceptos clave que presenten mayores brechas de conocimiento en ambos niveles educativos.

En la encuesta, se preguntó a los estudiantes si se sienten capaces de realizar un presupuesto mensual, con tres opciones de respuesta: "Sí", "No sé" y "No". Esta pregunta buscó evaluar el nivel de confianza de los estudiantes en su capacidad para gestionar sus finanzas personales de manera estructurada. Los resultados muestran que, en el caso de los estudiantes de Enseñanza Media, 137 respondieron afirmativamente, 182 dijeron no estar seguros y 64 mencionaron que no se sienten capaces. Por otro lado, entre los estudiantes de Educación Superior, 196 afirmaron sentirse capaces de realizar un presupuesto mensual, 94 expresaron dudas y 95 señalaron que no se sienten capaces. Esto indica que los estudiantes de Educación Superior tienen, en promedio, un mayor nivel de confianza en esta habilidad en comparación con los de Enseñanza Media.

Tabla 5: Capaces en realizar presupuesto mensual

Categoría	Enseñanza Media	Educación Superior
No	64	95
No sé	182	94
Sí	137	196

Fuente: Elaboración propia.

En términos de estadísticas, la media de respuestas en Enseñanza Media es de 127,67, mientras que en Educación Superior es de 128,33, lo que refleja una distribución similar de las respuestas entre las categorías en ambos grupos. La desviación estándar, que mide la dispersión de las respuestas, es de 4,3 para Enseñanza Media y 4,22 para Educación Superior, lo que indica una variabilidad baja en ambos casos. Esto sugiere que, aunque hay diferencias en los niveles de confianza, las respuestas no están significativamente alejadas del promedio dentro de cada grupo. Estos resultados resaltan la importancia de fortalecer las competencias prácticas en educación financiera, como la elaboración de presupuestos, especialmente en estudiantes de Enseñanza Media, donde la inseguridad en esta habilidad es más evidente.

En la encuesta, se planteó a los estudiantes la pregunta: "Imagina que tienes una cuenta de ahorros en el banco y que cada año el banco agrega intereses a tu dinero. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor el beneficio de tener una cuenta de ahorros con interés compuesto?". La respuesta correcta era: "Los intereses se calculan sobre el dinero inicial más los intereses acumulados, lo que hace que el saldo crezca más rápido con el tiempo", ya que esta describe con precisión el funcionamiento del interés compuesto. Según los resultados obtenidos, en Enseñanza Media, 212 estudiantes (55,35%) seleccionaron la respuesta correcta, mientras que 100 (26,11%) eligieron la opción incorrecta que menciona una tarifa adicional y 71 (18,54%) seleccionaron que los intereses se calculan únicamente sobre el dinero inicial. Por otro lado, en Educación Superior, 233 estudiantes (60,52%) respondieron correctamente, mientras que 10 (2,6%) eligieron la opción de la tarifa adicional y 142 (36,88%) seleccionaron la opción que considera el cálculo únicamente sobre el capital inicial.

Tabla 6: Opciones que describe mejor el beneficio de tener una cuenta de ahorros con interés compuesto.

Opción	Enseñanza Media	Educación Superior
La cuenta con interés compuesto cobra una tarifa adicional cada año, lo que disminuye el saldo con el tiempo.	100	10
Los intereses se calculan sobre el dinero inicial más los intereses acumulados, lo que hace que el saldo crezca más rápido con el tiempo.	212	233
Los intereses se suman solo al dinero que depositaste originalmente, por lo que el beneficio es siempre el mismo cada año.	71	142

Fuente: Elaboración propia

En cuanto a las estadísticas, la media de las respuestas fue de 127,67 en Enseñanza Media y 128,33 en Educación Superior, reflejando un equilibrio en las respuestas entre las opciones, aunque con una mayor concentración en la respuesta correcta. La desviación estándar fue de 5,38 para Enseñanza Media, lo que indica una dispersión baja de las respuestas, y de 8,09 en Educación Superior, lo que refleja una mayor dispersión debido a la significativa cantidad de estudiantes que seleccionaron incorrectamente la opción del cálculo basado en el capital inicial. Estos datos muestran que, aunque la mayoría de los estudiantes de ambos niveles

identificaron la respuesta correcta, en Enseñanza Media existe una proporción mayor de respuestas incorrectas, mientras que en Educación Superior persiste cierta confusión entre opciones parcialmente correctas. Este análisis resalta la importancia de reforzar la enseñanza de conceptos financieros fundamentales, como el interés compuesto, especialmente en niveles más tempranos como la Enseñanza Media.

En la encuesta, se planteó a los estudiantes la pregunta: "Supón que hace un año comprabas tu almuerzo por \$6.000 en un restaurante, y este año ha sido afectado por la inflación. ¿Cómo crees que la inflación podría afectar tu capacidad de comprar cosas en el futuro?". La respuesta correcta era: "La inflación hace que el dinero pierda valor, por lo que necesitas más dinero para comprar las mismas cosas en el futuro", ya que describe con precisión el efecto de la inflación en el poder adquisitivo. Según los resultados, en Enseñanza Media, 357 estudiantes seleccionaron la respuesta correcta, mientras que 19 eligieron la opción incorrecta que indica que la inflación aumenta el valor del dinero y 7 seleccionaron que la inflación no afecta el valor del dinero. En Educación Superior, 311 estudiantes respondieron correctamente, 29 seleccionaron la opción de que la inflación aumenta el valor del dinero y 45 optaron por la respuesta que sugiere que la inflación no tiene impacto en el valor del dinero. Estos datos muestran que en ambos niveles educativos la mayoría de los estudiantes comprenden correctamente el concepto, aunque persisten algunas confusiones.

Tabla 7: Opciones que describe mejor la inflación.

Opción	Enseñanza Media	Educación Superior
La inflación aumenta el valor del dinero, por lo que necesitas menos dinero para comprar las mismas cosas en el futuro.	19	29
La inflación hace que el dinero pierda valor, por lo que necesitas más dinero para comprar las mismas cosas en el futuro.	357	311
La inflación no afecta el valor del dinero, ya que los precios de todos los productos siempre se mantienen igual.	7	45

Fuente: Elaboración propia

En términos estadísticos, la media de las respuestas fue de 127,67 en Enseñanza Media y 128,33 en Educación Superior, lo que refleja una distribución balanceada

entre las opciones, aunque con una concentración notable en la respuesta correcta. En cuanto a la desviación estándar, esta fue de 14,38 en Enseñanza Media, indicando una dispersión moderada, y de 11,43 en Educación Superior, lo que sugiere una menor variabilidad en las respuestas y un mayor nivel de comprensión del tema.

Estos resultados resaltan que, aunque la mayoría de los estudiantes en ambos niveles tienen claridad sobre cómo la inflación afecta el valor del dinero, en Enseñanza Media hay una mayor proporción de respuestas incorrectas y una mayor dispersión, lo que evidencia la necesidad de reforzar este concepto en niveles educativos más tempranos. En Educación Superior, si bien la comprensión general es mejor, persisten ciertas confusiones, especialmente con la idea de que la inflación podría no afectar el valor del dinero, lo que subraya la importancia de incluir este tema como parte de una educación financiera integral en ambos niveles educativos.

En la encuesta se presentó la situación: "Imagina que has estado ahorrando durante varios meses para comprar una bicicleta que cuesta \$200.000. Justo antes de alcanzar tu meta, tu teléfono se rompe y necesitas repararlo, lo cual costará \$150.000. Tienes que tomar una decisión sobre cómo gestionar tu dinero de manera efectiva. ¿Cuál sería la mejor estrategia financiera en esta situación?". La respuesta correcta era: "Utilizar una parte del dinero ahorrado para la reparación del teléfono y ajustar tu presupuesto mensual para ahorrar más agresivamente, alcanzando tu meta de la bicicleta en el menor tiempo posible", ya que permite resolver el problema inmediato sin comprometer totalmente la meta financiera a largo plazo. Según los resultados, en Enseñanza Media, 281 estudiantes eligieron la respuesta correcta, mientras que 88 optaron por gastar todo el dinero ahorrado en reparar el teléfono, y 14 decidieron pedir dinero prestado. En Educación Superior, 202 estudiantes seleccionaron la opción correcta, mientras que 169 prefirieron usar todos los ahorros para el teléfono y 14 eligieron pedir dinero prestado. Estos datos reflejan que la mayoría de los estudiantes, especialmente en Enseñanza Media, comprenden la importancia de una estrategia equilibrada, aunque una proporción significativa en ambos niveles todavía opta por soluciones menos sostenibles, como gastar todo el ahorro o recurrir a deudas.

Tabla 8: Opciones que describe mejor el ahorro.

Opción	Enseñanza Media	Educación Superior
Pedir prestado el dinero para reparar el teléfono y destinar tus ahorros a la bicicleta, asumiendo que pagarás la deuda con intereses en los próximos meses, incluso si esto genera costos adicionales.	14	14
Usar todo el dinero ahorrado para reparar el teléfono, considerando que es una necesidad esencial, y aceptar que tendrás que empezar a ahorrar nuevamente desde cero para la bicicleta.	88	169
Utilizar una parte del dinero ahorrado para la reparación del teléfono y ajustar tu presupuesto mensual para ahorrar más agresivamente, alcanzando tu meta de la bicicleta en el menor tiempo posible.	281	202

Fuente: Elaboración propia

Desde el punto de vista estadístico, la media de las respuestas fue de 127,67 en Enseñanza Media y 128,33 en Educación Superior, lo que indica una distribución balanceada de las respuestas entre las opciones, con una clara concentración en la correcta. En cuanto a la desviación estándar, esta fue de 9,97 en Enseñanza Media y 7,24 en Educación Superior, lo que demuestra una baja dispersión y un alto nivel de consistencia en las respuestas, especialmente en Educación Superior. Esto evidencia que la mayoría de los estudiantes comprende la importancia de equilibrar sus decisiones financieras, aunque la preferencia por gastar todo el ahorro o recurrir a préstamos muestra que aún es necesario reforzar la enseñanza de estrategias financieras más sostenibles para gestionar imprevistos sin comprometer metas a largo plazo.

En la encuesta, se preguntó a los estudiantes: "Supón que planeas hacer un presupuesto para el dinero que recibes cada mes. Quieres asegurarte de que te alcance para cubrir tus gastos esenciales, ahorrar algo y también tener un poco de dinero para entretenimiento. ¿Qué es lo primero que deberías hacer al crear un presupuesto mensual?". La respuesta correcta fue: "Identificar primero los gastos esenciales (como comida o transporte) y reservar un monto para el ahorro, luego asignar lo que queda para entretenimiento", ya que esta estrategia asegura que las prioridades financieras básicas sean cubiertas antes de destinar dinero a otros fines. En Enseñanza Media, 355 estudiantes seleccionaron la respuesta correcta, mientras que 17 optaron por priorizar el entretenimiento y 11 indicaron que no planean un presupuesto. En Educación Superior, 274 estudiantes eligieron correctamente, mientras que 95 priorizaron los gastos en entretenimiento y 16

indicaron que no se preocupan por presupuestar. Estos datos reflejan que la mayoría de los estudiantes comprenden la importancia de priorizar los gastos esenciales y el ahorro al realizar un presupuesto, aunque un mayor porcentaje de respuestas incorrectas en Educación Superior, especialmente relacionadas con priorizar el entretenimiento, sugiere áreas de mejora.

Tabla 9: Opciones que describe mejor un presupuesto mensual.

Opción	Enseñanza Media	Educación Superior
Estimar tus gastos en actividades de entretenimiento, y luego ver si queda suficiente dinero para cubrir los gastos esenciales y el ahorro.	17	95
Identificar primero los gastos esenciales (como comida o transporte) y reservar un monto para el ahorro, luego asignar lo que queda para entretenimiento.	355	274
No preocuparte por un presupuesto; simplemente gastar lo que necesites y confiar en que el dinero alcanzará para todo.	11	16

Fuente: Elaboración propia.

En términos estadísticos, la media de las respuestas fue de 127,67 en Enseñanza Media y 128,33 en Educación Superior, lo que indica una distribución equilibrada entre las opciones, con una clara concentración en la respuesta correcta. La desviación estándar fue de 14,25 en Enseñanza Media, reflejando una dispersión baja con la mayoría de las respuestas concentradas en la opción correcta, y de 9,54 en Educación Superior, mostrando aún mayor consistencia, aunque con una notable proporción de respuestas incorrectas que priorizan el entretenimiento. Estos resultados evidencian que, aunque la mayoría comprende cómo estructurar un presupuesto efectivo, en Educación Superior es necesario reforzar la importancia de establecer prioridades financieras claras para evitar decisiones que puedan comprometer su estabilidad económica.

En la encuesta se preguntó a los estudiantes: "¿Has aprendido o te has informado sobre finanzas personales?", con opciones de respuesta "Sí" y "No", con el objetivo de determinar si los encuestados han tenido algún acercamiento a la educación financiera. En Enseñanza Media, 145 estudiantes respondieron afirmativamente, mientras que 238 indicaron que no han aprendido o recibido información sobre finanzas personales. En Educación Superior, 171 estudiantes respondieron "Sí" y 214 "No". Estos datos revelan que la mayoría de los estudiantes en ambos niveles

no ha tenido contacto significativo con la educación financiera, siendo esta carencia más pronunciada en la Enseñanza Media, donde la diferencia entre respuestas afirmativas y negativas es mayor.

Tabla 10: Aprendizaje sobre finanzas personales.

Opción	Enseñanza Media	Educación Superior
No	238	214
Sí	145	171

Fuente: Elaboración propia.

En cuanto a los análisis estadísticos, la media de las respuestas fue de 192 en Enseñanza Media y 193 en Educación Superior, lo que refleja un balance general entre las respuestas afirmativas y negativas, aunque con predominio del "No". La desviación estándar fue de 3,37 en Enseñanza Media, indicando una baja dispersión de las respuestas con tendencia clara hacia el "No", mientras que en Educación Superior fue de 1,55, reflejando una menor variabilidad y una distribución más equilibrada entre ambas respuestas. Estos resultados evidencian una importante brecha en la educación financiera, destacando la necesidad de implementar programas que aborden esta temática desde etapas tempranas, para preparar a los estudiantes con las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas personales de manera efectiva.

En la encuesta, se preguntó a los estudiantes: "¿Qué recursos educativos has utilizado para aprender o informarte sobre finanzas personales?", con opciones como Apps, Cursos, Libros, Podcasts, Videos, Conversaciones con familiares y TikTok. En Enseñanza Media, los recursos más mencionados fueron Videos (50 respuestas), seguidos por Podcasts (28) y Apps (20), mientras que las opciones menos utilizadas fueron Cursos (5), Conversaciones con familiares (4) y TikTok (0). En Educación Superior, el recurso más destacado fueron los Cursos con 42 respuestas, seguido de Videos (19) y Apps (20), siendo los menos utilizados los Libros (5), Conversaciones con familiares (8) y TikTok (6). Esto refleja que los estudiantes de Enseñanza Media prefieren recursos audiovisuales e informales, mientras que en Educación Superior los cursos formales son más utilizados, posiblemente indicando un enfoque más estructurado hacia la educación financiera.

Tabla 11: Recurso utilizado para aprender finanzas personales.

Opción	Enseñanza Media	Educación Superior
Apps	20	20
Cursos	5	42
Libros	19	5
Podcast	28	20
Videos	50	19
Conversaciones con familiares	4	8
Tik Tok	0	6

Fuente: Elaboración propia.

En términos estadísticos, la media de las respuestas fue de 18 en Enseñanza Media y 17,14 en Educación Superior, lo que indica una distribución balanceada en el uso de los recursos, con inclinaciones hacia diferentes tipos de herramientas según el nivel educativo. La desviación estándar fue de 3,81 en Enseñanza Media, mostrando una mayor dispersión en las respuestas y preferencias diversas, mientras que en Educación Superior fue de 2,89, reflejando una menor variabilidad y una mayor consistencia en las respuestas hacia recursos formales como los cursos. Estos resultados evidencian una mayor preferencia por recursos digitales en ambos niveles, con oportunidades para fomentar una mayor diversidad de métodos de aprendizaje financiero, especialmente en Enseñanza Media, donde los recursos formales son menos utilizados. Promover un equilibrio entre recursos formales e informales podría fortalecer la educación financiera desde etapas tempranas.

En la encuesta se preguntó a los estudiantes: "¿Consideras que tu institución ofrece suficientes herramientas para mejorar tu educación financiera?", con las opciones de respuesta "Sí", "No" y "No sé". En Enseñanza Media, 104 estudiantes respondieron "No", 44 seleccionaron "No sé" y 44 indicaron "Sí". En Educación Superior, 55 estudiantes respondieron "No", 33 "No sé" y 83 "Sí". Estos resultados reflejan que, en ambos niveles, prevalece la percepción de que las instituciones no ofrecen suficientes herramientas para mejorar la educación financiera, siendo esta percepción más marcada en Enseñanza Media. Sin embargo, en Educación Superior se observa una mayor proporción de respuestas afirmativas, lo que sugiere un ligero aumento en la percepción de apoyo en niveles educativos más avanzados.

Tabla 12: Si la institución ofrece herramientas para educación financiera.

Opción	Enseñanza Media	Educación Superior
No	104	55
No sé	44	33
Sí	44	83

Fuente: Elaboración propia.

Desde el punto de vista estadístico, la media fue de 64 en Enseñanza Media y 57 en Educación Superior, lo que muestra que, en general, las respuestas se inclinan hacia una percepción negativa o incierta sobre el apoyo institucional. La desviación estándar fue de 3,54 en Enseñanza Media, reflejando una mayor dispersión en las respuestas y, por lo tanto, opiniones más diversas. En Educación Superior, la desviación estándar fue de 2,72, indicando una menor variabilidad y una mayor consistencia en las percepciones, con una tendencia más clara hacia las respuestas afirmativas. Estos resultados subrayan la necesidad de que las instituciones educativas, especialmente en Enseñanza Media, refuercen sus esfuerzos para proporcionar herramientas y recursos efectivos que impulsen la educación financiera de sus estudiantes.

En la encuesta se preguntó a los estudiantes: "¿Ha recibido clases sobre finanzas en su institución?", con opciones de respuesta "Sí" y "No", para evaluar la presencia de educación financiera formal en las instituciones educativas. En Enseñanza Media, 306 estudiantes respondieron que no han recibido clases sobre finanzas, mientras que solo 77 indicaron que sí. En Educación Superior, 250 estudiantes señalaron que no han tenido clases, mientras que 135 afirmaron haber recibido educación financiera. Estos resultados reflejan que, en ambos niveles educativos, la mayoría de los estudiantes no ha tenido acceso a clases formales sobre finanzas, siendo esta carencia más pronunciada en Enseñanza Media. Sin embargo, en Educación Superior se observa un esfuerzo ligeramente mayor por incluir estos temas en la formación académica, aunque sigue siendo insuficiente para la mayoría de los estudiantes.

Tabla 13: Si han recibido clases de finanzas en su institución.

Opción	Enseñanza Media	Educación Superior
No	306	250
Sí	77	135

Fuente: Elaboración propia.

Desde el punto de vista estadístico, la media de las respuestas fue de 191,5 en Enseñanza Media y 192,5 en Educación Superior, mostrando en ambos casos una tendencia hacia las respuestas negativas. La desviación estándar fue de 8,28 en Enseñanza Media, lo que indica una mayor dispersión en las respuestas, aunque con un claro predominio del "No", mientras que en Educación Superior fue de 4,15, reflejando una menor variabilidad y una proporción más consistente de respuestas afirmativas en comparación con Enseñanza Media. Estos datos evidencian una significativa brecha en la oferta de educación financiera en las instituciones educativas, subrayando la necesidad de implementar programas más estructurados y accesibles que aborden estos temas desde etapas tempranas, para preparar mejor a los estudiantes frente a los retos económicos de su vida diaria.

En la encuesta se preguntó a los estudiantes: "¿Cree que los profesores en su institución están capacitados en temas de finanzas?", con opciones de respuesta "Sí", "No" y "No sé". En Enseñanza Media, 27 estudiantes respondieron afirmativamente, 30 indicaron "No sé" y 20 señalaron que "No". En Educación Superior, 29 estudiantes respondieron "Sí", 130 optaron por "No sé" y 14 dijeron "No". Estos resultados reflejan que, en ambos niveles educativos, predomina la incertidumbre, siendo la opción "No sé" la más seleccionada, lo que evidencia un desconocimiento generalizado entre los estudiantes sobre la preparación de sus profesores en temas financieros. Aunque en Educación Superior hay una proporción ligeramente mayor de respuestas afirmativas, el desconocimiento sigue siendo significativo.

Tabla 14: Si los profesores están capacitados.

Opción	Enseñanza Media	Educación Superior
No	20	14
No sé	30	130
Sí	27	29

Fuente: Elaboración propia

Desde el punto de vista estadístico, la media fue de 25,67 en Enseñanza Media y 57,67 en Educación Superior, reflejando una distribución de respuestas inclinada hacia la incertidumbre y con mayor equilibrio en las respuestas afirmativas en Educación Superior. La desviación estándar fue de 0,83 en Enseñanza Media, lo que muestra una baja dispersión en las respuestas y opiniones más consistentes, mientras que en Educación Superior fue de 6,80, indicando mayor dispersión, posiblemente por la diversidad en las percepciones de los estudiantes. Estos

resultados subrayan la necesidad de mejorar la visibilidad de las competencias financieras de los docentes y de fomentar su participación activa en la enseñanza de estos temas, para reducir la incertidumbre entre los estudiantes y aumentar su confianza en la capacidad de sus profesores para abordar temas financieros.

En la encuesta se preguntó a los estudiantes: "¿Cree que tus familiares te enseñan buenos hábitos financieros?", con opciones de respuesta "Sí", "No" y "No sé". En Enseñanza Media, 252 estudiantes respondieron afirmativamente, mientras que 108 indicaron "No sé" y 23 señalaron que "No". En Educación Superior, 248 estudiantes consideraron que sí reciben buenos hábitos financieros de sus familiares, 68 optaron por "No sé" y 69 respondieron negativamente. Estos resultados muestran que, en ambos niveles educativos, una mayoría significativa de estudiantes percibe que sus familiares les transmiten buenos hábitos financieros, aunque una proporción importante en ambas categorías indicó incertidumbre ("No sé"), lo que podría deberse a una falta de claridad o comunicación en el entorno familiar sobre estos temas.

Tabla 15: Si los familiares enseñan buenos hábitos financiero.

Opción	Enseñanza Media	Educación Superior
No	23	69
No sé	108	68
Sí	252	248

Fuente: Elaboración propia.

Desde el punto de vista estadístico, la media fue de 127,67 en Enseñanza Media y 128,33 en Educación Superior, reflejando una distribución balanceada de las respuestas, con una inclinación clara hacia el "Sí" en ambos casos. La desviación estándar fue de 8,38 en Enseñanza Media, mostrando una dispersión moderada con predominancia de respuestas afirmativas, y de 7,48 en Educación Superior, lo que indica menor variabilidad y una distribución más consistente, aunque con un porcentaje mayor de respuestas negativas en comparación con Enseñanza Media. Estos datos evidencian que, aunque los familiares son vistos como una influencia positiva en la formación de hábitos financieros, el porcentaje de respuestas de incertidumbre resalta la necesidad de fomentar una comunicación más efectiva y explícita sobre prácticas financieras en el entorno familiar.

En la encuesta se preguntó a los estudiantes: "¿Ha experimentado limitaciones económicas que hayan afectado su capacidad para participar en actividades sociales cotidianas?", con opciones de respuesta que iban desde "Frecuentemente"

hasta "Nunca". En Enseñanza Media, 46 estudiantes respondieron "Frecuentemente", indicando que estas limitaciones han afectado gravemente su capacidad para participar en actividades sociales, mientras que 159 señalaron "Ocasionalmente", lo que refleja dificultades económicas ocasionales, pero no constantes. Además, 132 estudiantes respondieron "Raramente", indicando un impacto leve, y 46 señalaron "Nunca", indicando que no han enfrentado tales limitaciones. En Educación Superior, 30 estudiantes marcaron "Frecuentemente", 153 "Ocasionalmente", 175 "Raramente" y 27 "Nunca". Estos resultados muestran que, en ambos niveles educativos, la mayoría de los estudiantes ha enfrentado dificultades económicas de forma ocasional o rara vez, mientras que una proporción menor reporta limitaciones frecuentes o inexistentes.

Tabla 16: Limitaciones económicas.

Opción	Enseñanza Media	Educación Superior
Frecuentemente: Las limitaciones económicas han afectado gravemente mi capacidad para disfrutar de estas actividades sociales.	46	30
Ocasionalmente: He tenido algunas dificultades económicas que han limitado mi participación en estas actividades, pero no de manera constante.	159	153
Raramente: Las limitaciones económicas han tenido un impacto leve en mi capacidad para participar en actividades sociales.	132	175
Nunca: No he experimentado limitaciones económicas que afecten mi capacidad para disfrutar de estas actividades sociales.	46	27

Fuente: Elaboración propia.

En términos estadísticos, la media fue de 95,75 en Enseñanza Media y 96,25 en Educación Superior, reflejando una distribución equilibrada de las respuestas, con una mayor concentración en las opciones intermedias ("Ocasionalmente" y "Raramente"). La desviación estándar fue de 5,18 en Enseñanza Media, indicando

una dispersión moderada en las respuestas, mientras que en Educación Superior fue de 6,96, lo que refleja una mayor variabilidad en las experiencias reportadas por los estudiantes. Estos datos evidencian que las limitaciones económicas afectan a la mayoría de los estudiantes, aunque generalmente de forma ocasional o leve. Esto subraya la importancia de desarrollar iniciativas que promuevan la equidad y el acceso a actividades sociales para minimizar el impacto de las dificultades económicas en la vida estudiantil.

En la encuesta se preguntó a los estudiantes: "¿Considera que el entorno en el que vive fomenta prácticas financieras responsables?", con opciones de respuesta "Sí" y "No". En Enseñanza Media, 296 estudiantes respondieron afirmativamente, mientras que 87 señalaron que no. En Educación Superior, 281 estudiantes consideraron que su entorno fomenta prácticas responsables, mientras que 104 respondieron de manera negativa. Estos resultados muestran que, en ambos niveles educativos, una amplia mayoría percibe su entorno como promotor de hábitos financieros responsables, aunque en Educación Superior hay un porcentaje ligeramente mayor de respuestas negativas en comparación con Enseñanza Media.

Tabla 17: El entorno fomenta prácticas financieras responsables.

Opción	Enseñanza Media	Educación Superior
No	87	104
Sí	296	281

Fuente: Elaboración propia.

Desde el punto de vista estadístico, la media fue de 191,5 en Enseñanza Media y 192,5 en Educación Superior, reflejando una clara inclinación hacia respuestas afirmativas en ambos casos. La desviación estándar fue de 7,56 en Enseñanza Media, lo que indica una dispersión moderada con predominio de respuestas positivas, y de 6,39 en Educación Superior, mostrando menor variabilidad y respuestas más consistentes hacia la opción afirmativa. Estos datos destacan una percepción positiva generalizada, aunque con áreas de mejora en Educación Superior, donde un porcentaje mayor de estudiantes no percibe este apoyo. Esto subraya la importancia de fortalecer iniciativas en el entorno familiar y comunitario para fomentar prácticas financieras responsables, especialmente entre quienes no identifican este respaldo en su entorno inmediato.

En la encuesta se preguntó a los estudiantes: "¿Sus padres le hablan de temas como ahorro, inversión y presupuesto?", con opciones de respuesta "Sí" y "No". En Enseñanza Media, 334 estudiantes respondieron que no reciben este tipo de orientación financiera por parte de sus padres, mientras que solo 49 indicaron que

sí. En Educación Superior, 183 estudiantes señalaron "No" y 202 respondieron afirmativamente, lo que refleja una mayor proporción de comunicación sobre temas financieros en este nivel educativo en comparación con Enseñanza Media. Estos resultados evidencian una diferencia significativa entre ambos niveles: en Enseñanza Media, la mayoría de los estudiantes carece de orientación financiera por parte de sus padres, mientras que, en Educación Superior, la mayoría reporta recibirla, aunque aún persiste un porcentaje relevante que no tiene esta interacción.

Tabla 18: Los padres hablan temas de ahorro, inversión y presupuesto.

Opción	Enseñanza Media	Educación Superior
No	334	183
Sí	49	202

Fuente: Elaboración propia.

Desde el punto de vista estadístico, la media fue de 191,5 en Enseñanza Media y 192,5 en Educación Superior, lo que refleja una marcada inclinación hacia respuestas negativas en el primer nivel, mientras que en el segundo hay un predominio de respuestas afirmativas. La desviación estándar fue de 10,31 en Enseñanza Media, lo que indica una mayor dispersión en las respuestas, con una clara mayoría que no recibe orientación financiera. En Educación Superior, la desviación estándar fue de 0,69, reflejando una menor variabilidad y una distribución más consistente, con predominancia de respuestas positivas. Estos datos subrayan la necesidad de fomentar la educación financiera desde el entorno familiar, especialmente en etapas tempranas como Enseñanza Media, para fortalecer la formación financiera de los estudiantes desde una base sólida.

En la encuesta se preguntó a los estudiantes: "¿Sus padres tienen conocimientos de educación financiera?", con opciones de respuesta "Sí", "No" y "No sé". En Enseñanza Media, 149 estudiantes respondieron "No", indicando que consideran que sus padres no tienen conocimientos financieros, mientras que 125 seleccionaron "No sé", reflejando incertidumbre al respecto, y 109 respondieron "Sí", indicando que perciben que sus padres poseen conocimientos de educación financiera. En Educación Superior, 99 estudiantes respondieron "No", 120 señalaron "No sé" y 166 afirmaron que sus padres tienen conocimientos financieros. Estos resultados muestran que, aunque en Educación Superior hay una mayor proporción de estudiantes que consideran que sus padres poseen conocimientos financieros, en ambos niveles educativos una parte significativa de los estudiantes expresa incertidumbre o percepciones negativas al respecto.

Tabla 19: Los padres tienen conocimiento financiero.

Opción	Enseñanza Media	Educación Superior
No	149	99
No sé	125	120
Sí	109	166

Fuente: Elaboración propia.

Desde el punto de vista estadístico, la media fue de 127,67 en Enseñanza Media y 128,33 en Educación Superior, reflejando una distribución equilibrada de respuestas, aunque con una mayor proporción de respuestas afirmativas en Educación Superior. La desviación estándar fue de 1,46 en Enseñanza Media, indicando una baja dispersión con respuestas más concentradas en las opciones negativas o inciertas, mientras que en Educación Superior fue de 2,47, mostrando mayor variabilidad en las percepciones, con una tendencia más clara hacia respuestas afirmativas. Estos datos subrayan la importancia de fomentar un mayor diálogo en el entorno familiar sobre temas financieros, especialmente en Enseñanza Media, donde predomina la incertidumbre y la percepción de falta de conocimientos financieros por parte de los padres.

En la encuesta se preguntó a los estudiantes: "¿Qué formato de aprendizaje te resultaría más efectivo para aprender finanzas personales?", con opciones como Aplicación móvil, Curso online, Curso presencial, Libros, Talleres y Curso personalizado. En Enseñanza Media, la mayoría de los estudiantes (257) prefirió los cursos presenciales como formato principal, seguidos por los talleres (51) y aplicaciones móviles (40). Opciones como cursos online (26), libros (9) y cursos personalizados (0) tuvieron menos aceptación. En Educación Superior, los cursos presenciales siguieron siendo los más seleccionados (163), aunque con una menor proporción que en Enseñanza Media, mientras que los talleres (101), aplicaciones móviles (56) y cursos online (49) ganaron mayor relevancia. Las opciones de libros (9) y cursos personalizados (7) continuaron siendo las menos populares. Estos resultados destacan que, aunque el aprendizaje directo e interactivo mediante cursos presenciales sigue siendo el formato preferido en ambos niveles, en Educación Superior hay una mayor diversificación hacia formatos más flexibles, como talleres y recursos digitales.

Tabla 20: Preferencias de formatos de aprendizaje.

Opción	Enseñanza Media	Educación Superior
Aplicación móvil	40	56
Curso online	26	49
Curso presencial	257	163
Libros	9	9
Talleres	51	101
Curso personalizado	0	7

Fuente: Elaboración propia.

Desde el punto de vista estadístico, la media fue de 63,83 en Enseñanza Media y 64,17 en Educación Superior, lo que refleja una distribución similar en las preferencias, aunque con una mayor diversidad en las respuestas en Educación Superior. La desviación estándar fue de 11,04 en Enseñanza Media, indicando una mayor dispersión debido a la marcada preferencia por los cursos presenciales, mientras que en Educación Superior fue de 6,80, lo que muestra una menor variabilidad y una distribución más equilibrada entre varios formatos. Estos datos subrayan la necesidad de ofrecer una variedad de formatos educativos, combinando el aprendizaje presencial con herramientas digitales e interactivas, para adaptarse a las diferentes necesidades y preferencias de los estudiantes en ambos niveles educativos.

En la encuesta, se evaluó la percepción de los estudiantes sobre la importancia de diversos aspectos de la educación financiera mediante afirmaciones como: "¿Consideras que el conocimiento financiero es importante para tu vida diaria?", "¿Consideras importante aprender a gestionar de manera efectiva las deudas y los créditos personales?", "¿Crees que es importante entender cómo funcionan las inversiones y los ahorros para el futuro?", entre otras. En Enseñanza Media, la mayoría de las respuestas fueron "Muy importante" o "Importante", con valores destacados como 276 estudiantes considerando el conocimiento financiero relevante para su vida diaria y 287 indicando la importancia de gestionar deudas y créditos personales. En Educación Superior, los resultados fueron similares, con una alta proporción de respuestas positivas, como 271 estudiantes que consideran el conocimiento financiero fundamental para la vida diaria y 304 que resaltan la relevancia de aprender sobre deudas y créditos. Solo una minoría en ambos niveles calificó estas afirmaciones como neutrales o menos importantes.

Tabla 21: Percepción de importancia del conocimiento financiero en Enseñanza Media.

Opción	Enseñanza Media					
	¿Consideras que el conocimiento financiero es importante para tu vida diaria?	¿Consideras importante aprender a gestionar de manera efectiva las deudas y los créditos personales?	¿Crees que es importante entender cómo funcionan las inversiones y los ahorros para el futuro?	¿Consideras importante saber cómo manejar un presupuesto mensual para organizar tus finanzas?	¿Es importante para ti conocer los riesgos financieros y cómo protegerte de ellos?	¿Crees que es relevante aprender sobre planificación financiera para alcanzar metas a largo plazo, como comprar una casa o ahorrar para la jubilación?
Muy Importante	276	287	278	274	256	267
Importante	92	68	77	86	102	85
Neutral	10	23	17	19	21	27
Poco Importante	2	4	11	4	3	4
Nada Importante	3	1	0	0	1	0

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 22: Percepción de importancia del conocimiento financiero en Educación Superior.

Opción	Educación Superior					
	¿Consideras que el conocimiento financiero es importante para tu vida diaria?	¿Consideras importante aprender a gestionar de manera efectiva las deudas y los créditos personales?	¿Crees que es importante entender cómo funcionan las inversiones y los ahorros para el futuro?	¿Consideras importante saber cómo manejar un presupuesto mensual para organizar tus finanzas?	¿Es importante para ti conocer los riesgos financieros y cómo protegerte de ellos?	¿Crees que es relevante aprender sobre planificación financiera para alcanzar metas a largo plazo, como comprar una casa o ahorrar para la jubilación?
Muy Importante	271	304	273	284	276	274
Importante	96	69	95	83	85	93
Neutral	11	5	9	12	16	12
Poco Importante	5	6	6	5	4	5
Nada Importante	2	1	2	1	4	1

Fuente: Elaboración propia.

En términos estadísticos, la media fue de 76,6 en Enseñanza Media y 77 en Educación Superior, lo que indica una percepción uniforme de la alta relevancia de estos temas en ambos niveles. La desviación estándar varió entre 11,09 y 12,34 en Enseñanza Media y entre 11,76 y 13,26 en Educación Superior, reflejando una baja dispersión en las respuestas, con una opinión homogénea en favor de la importancia de la educación financiera. Estos resultados evidencian que los estudiantes de ambos niveles valoran la adquisición de conocimientos financieros como esencial para su vida diaria y planificación futura, lo que refuerza la necesidad de incorporar estos temas de manera estructurada en sus currículos educativos.

8.1.2 Análisis comparativo

En el análisis de las categorías evaluadas mediante pruebas de chi-cuadrado, se examinaron diferentes aspectos relacionados con la educación financiera para identificar diferencias significativas en las respuestas de los encuestados. Entre las categorías con mayor relevancia, las conversaciones familiares sobre finanzas destacaron como la más significativa, con un valor de chi-cuadrado de 135,56 y un valor p extremadamente bajo ($2,48E-31$), lo que indica diferencias muy marcadas en cómo las familias abordan estos temas con sus integrantes. De manera similar, se observaron resultados altamente significativos en la comprensión del interés compuesto (chi-cuadrado: 98,29, p: $4,54E-22$) y las preferencias de formatos de aprendizaje (chi-cuadrado: 54,20, p: $1,91E-10$), evidenciando variabilidad en el entendimiento de conceptos financieros clave y en las maneras preferidas de adquirir conocimientos en esta área.

Otras áreas también destacaron por su significancia estadística, como la capacidad para realizar un presupuesto mensual (chi-cuadrado: 44,55, p: $2,12E-10$), el impacto de la inflación (chi-cuadrado: 33,01, p: $6,78E-08$) y el uso de recursos educativos financieros (chi-cuadrado: 59,78, p: $4,99E-11$). Estas categorías reflejan diferencias importantes en los niveles de conocimiento y habilidades financieras entre los

encuestados. Además, la educación financiera institucional mostró un valor de chi-cuadrado de 27,53 y un valor p de 1,05E-06, destacando la variabilidad en cómo se percibe el apoyo que las instituciones educativas brindan en esta área.

Por otro lado, la categoría percepción de importancia del conocimiento financiero presentó un valor de chi-cuadrado de 1,66 y un valor p de 0,79, lo que indica que no existen diferencias significativas en esta área. Esto sugiere que, independientemente de las características de los encuestados, existe un consenso generalizado sobre la importancia de adquirir conocimientos financieros.

A continuación, se presenta la tabla con los resultados obtenidos en las pruebas de chi-cuadrado, que muestra los valores obtenidos para cada categoría y su nivel de significancia. El consenso sobre la importancia del conocimiento financiero refuerza la idea de que este debe ser una prioridad en los currículos educativos.

Tabla 23: Resultados prueba chi-cuadrado por categoría.

Categoría	Valor Chi-Cuadrado	Valor p
Familiaridad con conceptos financieros	44,28666375	1,3117E-09
Capacidad para realizar un presupuesto mensual	44,55054342	2,11823E-10
Comprensión del interés compuesto	98,28949977	4,53635E-22
Impacto de la inflación	33,01524434	6,77378E-08
Estrategia financiera para metas de ahorro	38,44556032	4,48387E-09
Prioridad al crear presupuestos	65,67343415	5,48523E-15
Uso de recursos educativos financieros	59,77774850	4,99409E-11
Educación financiera institucional	27,52568143	1,05408E-06
Conversaciones familiares sobre finanzas	135,56382926	2,48548E-31
Preferencias de formatos de aprendizaje	54,20062290	1,90598E-10
Percepción de importancia del conocimiento financiero	1,65894647	0,79816083

Fuente: Elaboración propia.

8.2 Alternativas y soluciones

8.2.1 Diagrama de Ishikawa: para obtener soluciones

El análisis identifica varias causas que afectan la educación financiera, comenzando con las deficiencias en el currículo educativo. En este ámbito, se detecta una falta de integración sistemática de temas financieros, ya que solo un 54,17% de los estudiantes de enseñanza media y un 32,16% de educación superior consideran que sus instituciones no ofrecen suficientes herramientas para mejorar su educación financiera. Esto refleja la ausencia de programas estructurados en los currículos. Además, existe una inconsistencia en la enseñanza de conceptos financieros básicos, como el "Interés Compuesto", con un 46,21% de estudiantes de enseñanza media y un 36,62% de educación superior que no están familiarizados con este concepto, evidenciando lagunas en la enseñanza de temas cruciales.

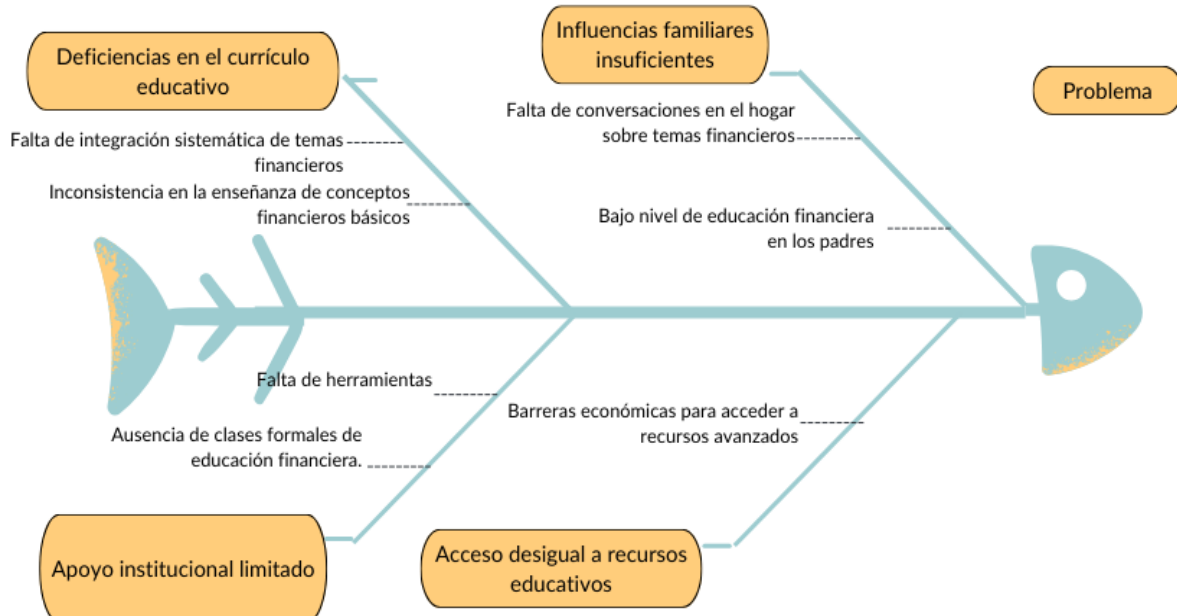
Otro factor importante es el apoyo institucional limitado. La ausencia de clases formales de educación financiera es significativa, con un 79,9% de estudiantes de enseñanza media y un 64,94% de educación superior que no reciben formación específica en este ámbito. Asimismo, solo un 11,5% de los estudiantes de enseñanza media y un 21,6% de educación superior perciben que sus instituciones ofrecen herramientas adecuadas para mejorar su educación financiera, lo que refuerza la idea de que este tema no es una prioridad en el sistema educativo.

Las influencias familiares insuficientes también son un factor determinante. Un 87,21% de estudiantes de enseñanza media y un 47,53% de educación superior señalaron que sus padres no hablan de temas como ahorro, inversión o presupuesto, lo que evidencia una brecha significativa en el aprendizaje financiero informal desde el hogar. Además, un 39% de los estudiantes de enseñanza media y un 25,7% de educación superior indicaron que sus padres no tienen conocimientos financieros, lo que limita su capacidad para influir positivamente en la educación financiera de sus hijos.

Finalmente, se observa un acceso desigual a recursos educativos, influido por barreras económicas. Un 41,51% de estudiantes de enseñanza media y un 39,74% de educación superior mencionaron que las limitaciones económicas han afectado ocasionalmente su participación en actividades sociales, lo que podría extenderse al acceso a recursos educativos avanzados. Además, solo un 6% de los estudiantes universitarios y ninguno de enseñanza media identificaron TikTok como una herramienta de aprendizaje financiero, lo que refleja una escasez de recursos digitales interactivos y accesibles que podrían captar la atención de los más jóvenes. Estos hallazgos subrayan la necesidad de acciones concretas para integrar y fortalecer la educación financiera en diversos contextos.

A continuación, se presenta el diagrama de Ishikawa que resume gráficamente las causas y subcausas analizadas anteriormente, permitiendo visualizar de manera clara los factores que contribuyen a las deficiencias en la educación financiera.

Ilustración 4: Diagrama de Ishikawa: para obtener soluciones.



Fuente: Elaboración propia

8.2.2 Estrategias

8.2.2.1 Estrategia 1: Implementación de Programas Educativos de Finanzas Personales

Esta estrategia se enfoca en incorporar la educación financiera como una asignatura obligatoria dentro de los currículos de enseñanza media y superior, garantizando que todos los estudiantes reciban una formación adecuada en competencias financieras. Para lograrlo, se diseñarán módulos educativos que incluyan temas esenciales como presupuesto, ahorro, interés compuesto, inversión y manejo de deudas. Estos contenidos serán presentados de manera práctica e interactiva, incluyendo simulaciones y actividades que reflejan situaciones reales. Además, se capacitará a los docentes mediante programas de formación continua que les permitirán adquirir conocimientos actualizados y habilidades pedagógicas específicas para enseñar finanzas. La implementación será monitoreada y evaluada a través de herramientas como pruebas diagnósticas y encuestas, para asegurar su efectividad y realizar los ajustes necesarios. Con esta estrategia, se busca mejorar

significativamente el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes y proporcionarles herramientas prácticas para manejar sus recursos personales.

8.2.2.2 Estrategia 2: Creación de Recursos Digitales Gratuitos y Accesibles

El objetivo de esta estrategia es reducir las barreras económicas y tecnológicas que dificultan el acceso a la educación financiera, ofreciendo herramientas digitales innovadoras y gratuitas. Para ello, se desarrollará una plataforma interactiva que incluirá simuladores de presupuesto, calculadoras de interés compuestos, evaluaciones personalizadas y contenido multimedia como videos, infografías y juegos. Esta plataforma estará integrada con redes sociales populares como TikTok, Instagram y YouTube, utilizando formatos atractivos para los jóvenes y colaborando con influencers educativos para ampliar su alcance. Además, se garantizará la accesibilidad de estos recursos, asegurando su funcionamiento en dispositivos con acceso limitado a internet y traduciéndolos a diferentes idiomas y formatos para incluir a comunidades diversas. Esta estrategia democratizará el aprendizaje financiero, permitiendo que estudiantes de todos los niveles puedan adquirir conocimientos de manera autónoma y atractiva.

8.2.2.3 Estrategia 3: Fomento del Aprendizaje Familiar y Comunitario

Esta estrategia busca fortalecer el rol del entorno familiar y comunitario en la educación financiera, promoviendo un aprendizaje integral que complemente la formación en las aulas. Se organizarán talleres dirigidos a familias, donde se abordarán temas como planificación financiera del hogar, ahorro y manejo de deudas. Estas sesiones incluirán actividades prácticas e interactivas para fomentar la participación conjunta de padres e hijos. Además, se lanzarán campañas comunitarias que utilizarán materiales prácticos y ejemplos reales para sensibilizar sobre la importancia de las finanzas personales. Paralelamente, se establecerán redes de mentoría a familias con mayor conocimiento financiero con aquellas que necesiten apoyo, creando espacios de aprendizaje colaborativo. Con esta estrategia, se busca que las familias se conviertan en agentes activos de la educación financiera, fomentando una cultura de responsabilidad y conciencia financiera en el hogar y la comunidad.

8.3 Correcta definición de los factores críticos de éxito

8.3.1 Alternativa Seleccionada

Según las estrategias mencionadas se propondrá la estrategia 1, esta estrategia propone incorporar una asignatura obligatoria de educación financiera en los

currículos de enseñanza media y superior, diseñada específicamente para abordar las necesidades de cada nivel educativo y preparar a los estudiantes para enfrentar los desafíos financieros de la vida adulta.

En la enseñanza media, esta asignatura será impartida en 4° medio, dado que es el último año antes de que los estudiantes transiten a la vida adulta. En este período, la mayoría comenzará a tomar decisiones financieras importantes, como administrar mesadas si estudian en otras ciudades, manejar ingresos provenientes de trabajos o planificar estudios superiores. La asignatura ofrecerá herramientas prácticas que les permitirán afrontar estas responsabilidades de manera efectiva. Será impartida por un docente con título profesional en educación, como profesores de Matemáticas u otras disciplinas que tengan conocimientos en finanzas. Esto garantiza que los contenidos sean enseñados de manera pedagógica y adaptada al nivel de comprensión de los estudiantes, utilizando metodologías interactivas que fomentan el aprendizaje.

En la educación superior, la asignatura será impartida por profesionales del área financiera, como ingenieros comerciales, ingenieros civiles industriales, ingenieros en finanzas u otras carreras afines. A diferencia de la enseñanza media, en este nivel no se requiere que los instructores tengan un título profesional en educación, dado que las universidades tienen la flexibilidad de contratar especialistas externos con experiencia práctica en el ámbito financiero. La asignatura tendrá una duración de un semestre y abordará temas más avanzados, como análisis de riesgos financieros, inversión y herramientas para evaluar oportunidades económicas. Este enfoque busca complementar los conocimientos académicos de los estudiantes con habilidades prácticas que puedan aplicar en su vida personal y profesional.

En ambos niveles educativos, la asignatura incluirá temas fundamentales como planificación presupuestaria, ahorro, interés compuesto, manejo de deudas, uso responsable del crédito y planificación financiera a largo plazo. También se integrarán actividades prácticas, como simulaciones y estudios de caso, que permitirán a los estudiantes aplicar los conceptos aprendidos en contextos reales.

Esta estrategia asegura que los estudiantes, tanto en la enseñanza media como en la educación superior, reciban formación financiera relevante y práctica, impartida por profesionales capacitados para cada nivel. Esto no solo contribuirá a mitigar la brecha de educación financiera, sino que también equipará a los jóvenes con las herramientas necesarias para tomar decisiones responsables y exitosas en su vida cotidiana y futura.

8.3.2 Factores Críticos de éxito

La estrategia propuesta para incorporar una asignatura obligatoria de educación financiera en los currículos de enseñanza media y superior cuenta con varios factores críticos de éxito que garantizan su efectividad. En primer lugar, el diseño del currículo está adaptado a cada nivel educativo, abordando las necesidades específicas de los estudiantes. En la enseñanza media, se enfoca en herramientas prácticas para preparar a los estudiantes en la transición a la vida adulta, mientras que en educación superior se incluyen temas avanzados como inversión y análisis de riesgos financieros. Además, la estrategia contempla la impartición por profesionales capacitados: en enseñanza media, docentes con formación pedagógica y con capacitación en finanzas que les permitiría la calidad en el aprendizaje; y en educación superior, especialistas del área financiera con experiencia práctica, asegurando la calidad y pertinencia del aprendizaje.

El uso de metodologías interactivas y prácticas, como simulaciones y estudios de caso, es otro factor clave, ya que facilita la aplicación de los conceptos en contextos reales, promoviendo un aprendizaje significativo. La asignatura se impartirá en 4° medio, el último año antes de que los estudiantes enfrenten decisiones financieras importantes, mientras que en educación superior tendrá una duración de un semestre con un enfoque práctico. Asimismo, los contenidos incluyen temas universales y fundamentales como planificación presupuestaria, ahorro, interés compuesto, manejo de deudas y planificación financiera a largo plazo, garantizando que los estudiantes adquieran habilidades esenciales para su vida cotidiana y profesional.

La flexibilidad para que las universidades contraten especialistas externos asegura la calidad de la enseñanza en educación superior, mientras que la asignatura en ambos niveles aborda la brecha de educación financiera, garantizando acceso igualitario a conocimientos básicos y avanzados. Finalmente, la estrategia tiene un impacto a largo plazo al equipar a los estudiantes con herramientas que les permitan tomar decisiones financieras responsables, fomentando una preparación adecuada para enfrentar los desafíos económicos de la vida adulta. A través de estos elementos, se asegura que la implementación de esta estrategia sea efectiva y relevante en la formación financiera de los jóvenes.

8.4 Correcta realización y ejecución de los procesos

En esta etapa, las estrategias y planes desarrollados se convierten en acciones concretas. Se asignan recursos, se implementan las acciones necesarias y se coordina el trabajo de los actores involucrados para garantizar que los objetivos estratégicos sean alcanzados. La correcta ejecución es crucial para asegurar que el proyecto avance conforme a lo planificado, y requiere una adecuada

coordinación, gestión de recursos y manejo eficiente del tiempo. Además, esta fase debe incluir la capacidad de adaptarse a cambios o situaciones imprevistas que puedan surgir durante su desarrollo. Es aquí donde las estrategias se materializan, generando resultados tangibles y medibles.

Sin embargo, por limitaciones de tiempo, no es posible implementar de inmediato el proceso completo para la creación de una asignatura obligatoria de educación financiera en los currículos de enseñanza media y superior. Para avanzar en esta dirección, se propone que el gobierno en turno, a través del Ministerio de Educación, publique una normativa que establezca la obligatoriedad de incluir esta asignatura. Esto permitirá que las instituciones educativas se preparen para integrar la asignatura de manera estructurada, asignando recursos, capacitando a los docentes y desarrollando los contenidos necesarios.

La obligatoriedad de esta asignatura será el primer paso para garantizar su implementación y asegurar que las estrategias diseñadas comiencen a generar impacto. De este modo, se logrará la materialización de los objetivos planteados: cerrar la brecha de educación financiera, equipar a los estudiantes con herramientas prácticas y preparar a las futuras generaciones para tomar decisiones económicas responsables y exitosas.

8.5 Seguimiento y medición de los procesos

Tabla 24: *Balanced Scorecard*

Balance Scorecard				
Dimensión	Objetivo SMART	Indicador (KPI)	Meta	Método de Medición
Financiera	Reducir el endeudamiento familiar en un 15% en 40 años, con un seguimiento del porcentaje de reducción acumulada a través de encuestas nacionales realizadas cada 10 años, fijando la meta para 2064.	Porcentaje de reducción del endeudamiento promedio familiar.	15% de reducción acumulada para 2064.	Encuestas nacionales de endeudamiento (cada 10 años).
Aprendizaje	Mejorar los conocimientos financieros de los estudiantes, logrando que el 80% alcance un nivel avanzado en pruebas finales en 5 años, monitoreado a través de evaluaciones diagnósticas y finales, con la meta establecida para 2029.	Porcentaje de estudiantes con nivel avanzado en pruebas finales.	80% nivel avanzado para 2029.	Resultados de evaluaciones diagnósticas y finales.
Aprendizaje	Capacitar al 100% de los docentes de educación media responsables en un plazo de 2 años, mediante programas de certificación registrados, alcanzando la meta en 2025.	Porcentaje de docentes capacitados y certificados.	100% capacitados para 2025.	Registro de participación y certificación en capacitaciones.
Procesos Internos	Estandarizar el currículo de educación financiera en el 100% de las instituciones educativas en 3 años, verificando su implementación mediante informes institucionales, con la meta para 2027.	Porcentaje de instituciones con currículo implementado.	100% para 2027	Informes de cumplimiento institucional.
Clientes	Incrementar la percepción de utilidad de la asignatura en un 85% en 3 años, utilizando encuestas de percepción estudiantil y fijando la meta para 2026.	Porcentaje de estudiantes que consideran útil la asignatura.	85% percepción positiva para 2026.	Encuesta de percepción estudiantil.
Clientes	Reducir el desconocimiento de conceptos financieros básicos en un 50% en 5 años, evaluado mediante pruebas diagnósticas y finales, con la meta fijada para 2029.	Porcentaje de desconocimiento en conceptos claves.	50% menos para 2029,	Evaluaciones diagnósticas y finales.

Fuente: *Elaboración propia*

9. CONCLUSIONES

La educación financiera es un pilar fundamental para el desarrollo de sociedades más equitativas y resilientes. En el caso de Chile, los datos revelan una preocupante falta de alfabetización financiera en todos los niveles educativos, lo que dificulta que los ciudadanos puedan tomar decisiones económicas informadas, gestionar de manera adecuada sus recursos y enfrentar los retos financieros de la vida adulta. Este déficit se hace especialmente evidente en los estudiantes de enseñanza media y educación superior, quienes, a pesar de estar en etapas cruciales de formación, carecen de las herramientas necesarias para manejar conceptos básicos como el ahorro, el endeudamiento responsable, el presupuesto y la planificación a largo plazo.

La situación actual evidencia la necesidad de un cambio estructural en el sistema educativo chileno, que permita abordar esta brecha de conocimiento desde una perspectiva integral. En este sentido, la incorporación de una asignatura obligatoria de educación financiera en el currículo de 4° medio y en los programas universitarios emerge como una solución estratégica. Para los estudiantes de enseñanza media, esta asignatura sería una herramienta para sentar las bases de un manejo financiero responsable antes de su transición a la vida adulta o a la educación superior. Los jóvenes podrían aprender a gestionar sus ingresos, ahorrar, identificar riesgos asociados al endeudamiento y tomar decisiones económicas que les permitan proyectar un futuro más seguro.

En el caso de los universitarios, la educación financiera adquiere una relevancia aún mayor. Muchos de ellos comienzan a utilizar productos financieros como tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles y cuentas corrientes sin contar con la preparación adecuada para entender sus implicancias. Esto los hace vulnerables a errores financieros que podrían tener repercusiones a largo plazo. Una asignatura obligatoria en este nivel no solo les permitiría fortalecer su autonomía financiera, sino que también les brindaría herramientas para enfrentar un mercado laboral competitivo, gestionar de forma eficiente sus recursos y comenzar a construir una base económica sólida para su vida adulta.

Además, el impacto de una educación financiera obligatoria va más allá del individuo. Al promover un conocimiento más amplio y profundo sobre finanzas personales, se fomenta una cultura de responsabilidad económica que puede traducirse en una sociedad más equilibrada. En un país como Chile, donde el sobreendeudamiento y la falta de planificación financiera son problemas recurrentes, una política educativa de este tipo puede contribuir significativamente a reducir las desigualdades económicas, mejorar el bienestar de las familias y fortalecer la estabilidad económica nacional.

La educación financiera es una necesidad ineludible para Chile. Su incorporación como asignatura obligatoria en el currículo escolar de 4° medio y en la formación universitaria no solo responde a la urgencia de equiparar al país con los estándares internacionales, sino que también representa una inversión en el desarrollo integral de los estudiantes. Al dotarlos de herramientas para tomar decisiones informadas y planificar su futuro, se les capacita para enfrentar los desafíos financieros con mayor seguridad, reduciendo su vulnerabilidad económica y abriendo paso a una sociedad más preparada, equitativa y sostenible. Esta medida, aunque ambiciosa, es fundamental para garantizar que las futuras generaciones cuenten con las competencias necesarias para construir un Chile financieramente más consciente y responsable.

10. RECOMENDACIONES

Se recomienda avanzar de forma decidida en la incorporación sistemática de contenidos de educación financiera en los currículos de enseñanza media y educación superior a nivel nacional. Esta integración debe dejar de depender de iniciativas aisladas y convertirse en una política pública estructurada, transversal y sostenida en el tiempo. Para lograr una correcta implementación, se sugiere iniciar con una marcha blanca en ciertos establecimientos educacionales, lo que permitiría medir su impacto, realizar ajustes metodológicos y luego escalar la estrategia a todos los establecimientos del país.

Asimismo, es fundamental que el gobierno actual, los futuros y todo el sistema político comprendan que la educación financiera es un eje fundamental para el desarrollo económico y social de Chile. No se trata solo de un tema técnico, sino de una herramienta que contribuye directamente a la equidad, la reducción del endeudamiento juvenil y la mejora del bienestar general de la población.

Además, se recomienda que futuras investigaciones o políticas públicas relacionadas con la educación financiera utilicen los resultados de esta tesis como punto de partida, tanto para el diseño de estrategias como para el seguimiento y evaluación de sus efectos. Esta investigación puede servir como base para aplicar indicadores de impacto y realizar los ajustes necesarios en la medida en que se obtengan nuevos datos, fortaleciendo así la toma de decisiones basadas en evidencia.

11. BIBLIOGRAFÍA

- Agencia de Calidad de la Educación. (2020). *Pisa 2018 Educación Financiera*. Santiago: Currículum Nacional. Obtenido de https://www.curriculumnacional.cl/sites/default/files/adjuntos/recursos/2025-04/PISA_2018_Educacion_Financiera.pdf
- Amagir, A., Groot, W., Maasen van den Brink, H., & Wilschut, A. (2017). *A review of financial-literacy education programs for children and adolescents* (Vol. 17). Citizenship, Social and Economics Education. doi:<https://doi.org/10.1177/2047173417719555>
- Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile. (2022). *Educación financiera en Chile Diagnóstico e iniciativas*. Santiago: Abif. Obtenido de <https://www.abif.cl/wp-content/uploads/2022/10/Informe-ABIF-N-187-Alfabetizacion-financiera.pdf>
- Banco Central Chile. (26 de Abril de 2022). *Educación financiera: ¿Por qué es tan importante?* Obtenido de Central en tu vida: <https://www.centralentuv vida.cl/detalle-noticias-educacion-financiera/2022/educaci%C3%B3n-financiera-por-qu%C3%A9-es-tan-importante>
- Centro de Políticas Públicas UC. (2019). *Alfabetización y comportamiento financiero de profesores en Chile*. Santiago.
- Centro de Políticas Públicas UC. (2019). *Alfabetización y comportamiento financiero de profesores en Chile*. Santiago. Obtenido de <https://politicaspublicas.uc.cl/web/content/uploads/2019/10/PPT-Educacio%CC%81n-financiera-2019-3.11-3.pdf>
- Comisión para el Mercado Financiero. (s.f.). *Definiciones breves y claras de distintos términos*. Obtenido de CMF EDUCA: <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-propertyname-505.html>
- DATAtab e.U. (2024). *Prueba t para muestras independientes*. Obtenido de DATAtab: <https://datatab.es/tutorial/unpaired-t-test>
- De Saeger, A. (2018). *El diagrama de Ishikawa: Solucionar los problemas desde su raíz*. Francia: 50minutes.com.
- Devore, J. (2008). *Probabilidad y Estadística para Ingeniería y Ciencia* (Séptima ed.). Cengage Learning Editores.
- Diamante Corporativo del Tercer Milenio S.A.C. (15 de Septiembre de 2008). *La Pirámide de la planeación*. Obtenido de Blogger:

<https://diamantacioncorporativa.blogspot.com/2008/09/la-piramide-de-la-planeacin.html>

- González Millán, J. J., & Rodríguez Díaz, M. T. (2019). *Manual práctico de planeación estratégica*. España: Ediciones Díaz de Santos.
- Keim, D., & Lara, M. G. (2024). *Brechas de la educación financiera: ¿Qué proyectos colaborativos podrían contribuir a cerrarlas?* Santiago: Centro de Políticas Públicas UC & Banco Falabella. Obtenido de https://politicaspublicas.uc.cl/web/content/uploads/2024/07/INFORME-educacion-financiera-_VF.pdf
- Malebrán Plaza, D. C. (Mayo de 2024). *Análisis del nivel de educación financiera en alumnos de 3° y 4° medio con una perspectiva de género en la comuna de Río Hurtado*. Obtenido de Repositorio USM: <https://doi.org/10.71700/dspace-memorias/2741>
- Micco, A., Santibañez, D., Gallardo, T., & Fernández, J. (Septiembre de 2020). Universidad de Chile, Facultad de Economía y Negocio. Santiago: Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile. Obtenido de <https://www.abif.cl/wp-content/uploads/2021/03/edfinanciera-realidad-y-propuestas-1.pdf>
- Ministerio de Educación. (s.f.). *Educación Financiera*. Obtenido de Currículum Nacional: https://www.curriculumnacional.cl/recursos_educativos_digitales/educacionfinanciera
- Muñoz, N., Keim, D., & Hernández, M. (2018). *Experiencias de estudiantes con el mundo financiero*. Santiago de Chile: Centro de Políticas Públicas UC. Obtenido de https://politicaspublicas.uc.cl/web/content/uploads/2020/07/Informe_Experiencias-de-estudiantes_Educacion-Financiera-1.pdf
- OCDE. (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. Paris: OECD Publishing. doi:<https://doi.org/10.1787/9789264012578-en>
- OECD. (2017). *PISA 2015 Results: Student's Financial Literacy* (Vol. IV). Paris. doi:<http://dx.doi.org/10.1787/9789264270282-en>
- OECD. (2020). *PISA 2018 Results: Are Students Smart about Money?* (Vol. IV). Paris: OECD Publishing. doi:<https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>
- Rodrigues, N. (4 de Abril de 2024). *Diagrama de Ishikawa: qué es, cómo hacerlo y ejemplos*. Obtenido de HubSpot: <https://blog.hubspot.es/sales/diagrama-ishikawa>

- SBIF. (2016). *Informe de Educación Financiera: Diagnóstico & Desafíos*. Santiago. Obtenido de https://www.sbif.cl/sbifweb3/internet/archivos/publicacion_11175.pdf
- Superintendencia de Educación Superior. (2023). *Salud Financiera en la Educación Superior chilena/ Estudio Exploratorio 2012-2022*. Santiago. Obtenido de https://www.sesuperior.cl/wp-content/uploads/2023/11/SES_Salud-Financiera_2023.pdf
- Urra Urbieta, J. A. (2018). *Dirección estratégica para el siglo XXI: La gestión ante los límites del crecimiento*. España: Ediciones Pirámide.
- Vera Vidal, E. E. (22 de Abril de 2022). *Educación Financiera en Chile y su relación con el endeudamiento en los hogares*. Obtenido de Repositorio USM: <https://doi.org/10.71700/dspace-memorias/725>
- Villada, F., López Lezama, J. M., & Muñoz Galeano, N. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería*. Medellín: Formación Universitaria Universidad de Antioquia. doi:10.4067/S0718-50062017000200003

12. ANEXOS

12.1 Descripción de los niveles de desempeño Educación Financiera

Nivel 1:

- Los estudiantes pueden identificar productos y términos financieros comunes (como una boleta) e interpretar la información relacionada con los conceptos financieros básicos (pero sin realizar cálculos).
- Pueden reconocer la diferencia entre necesidades y deseos y pueden tomar decisiones sencillas sobre el gasto diario (por ejemplo, evaluar qué es más barato).
- Pueden reconocer el propósito de los documentos financieros cotidianos como una boleta y aplicar operaciones numéricas simples y básicas (adición, sustracción o multiplicación) en contextos financieros que probablemente hayan experimentado personalmente (en una compra cotidiana, como comprar pan).

Nivel 2:

- Los estudiantes comienzan a aplicar sus conocimientos sobre conceptos financieros comúnmente utilizados (el “total” o los “costos de envío”) y sobre productos financieros comunes (facturas y boletas).
- Pueden utilizar la información dada para tomar decisiones financieras en contextos que son inmediatamente relevantes para ellos.
- Pueden reconocer el valor de un presupuesto simple y pueden interpretar las características prominentes de los documentos financieros cotidianos. Pueden aplicar operaciones numéricas básicas (incluyendo la división) para responder a preguntas financieras (por ejemplo, “descontar” el % del costo de envío).
- Demuestran una comprensión de las relaciones entre los diferentes elementos financieros, tales como, las cantidades y los costos incurridos.

Nivel 3:

- Los estudiantes pueden aplicar su entendimiento de los conceptos financieros, y de los productos de uso común, a situaciones que son relevantes para ellos.
- Comienzan a considerar las consecuencias de las decisiones financieras y pueden hacer planes financieros simples en contextos familiares (por ejemplo, entender que a mayor riesgo mayor será el valor de un seguro).

- Pueden hacer interpretaciones directas de una gama de documentos financieros y pueden aplicar una serie de operaciones numéricas básicas (incluyendo el cálculo de porcentajes).
- Pueden elegir las operaciones numéricas necesarias para resolver problemas de rutina en contextos relativamente comunes de alfabetización financiera, como los cálculos presupuestarios.

Nivel 4:

- Los estudiantes pueden aplicar su entendimiento de conceptos y términos financieros menos comunes a contextos que serán relevantes para ellos a medida que avancen hacia la edad adulta (como la gestión de cuentas bancarias, el interés compuesto en el ahorro de productos y liquidaciones de sueldo).
- Pueden interpretar y evaluar una serie de documentos financieros detallados, tales como extractos bancarios, y explicar las funciones de los productos financieros menos utilizados.
- Pueden tomar decisiones financieras teniendo en cuenta las consecuencias a más largo plazo, como comprender la implicancia de pagar un préstamo durante un período más largo; y pueden resolver problemas de rutina en contextos financieros menos comunes.

Nivel 5:

- Los estudiantes pueden aplicar su comprensión de una amplia gama de términos y conceptos financieros a situaciones que no son parte de su vida actual sino en el futuro (boletas y facturas más complejas, que incluyen impuestos).
- Pueden analizar productos financieros complejos y pueden tener en cuenta características de documentos financieros que son significativos, pero no declarados o que no son inmediatamente evidentes (como los costos de transacción).
- Pueden trabajar con un alto nivel de precisión, resolver problemas financieros no rutinarios, y pueden describir los potenciales resultados de las decisiones financieras, mostrando una comprensión amplia del panorama financiero (como el impuesto sobre la renta).

12.2 Currículum Académico: Asignatura Obligatoria de Educación Financiera en Enseñanza Media (4° Medio)

Propósito de la asignatura	Preparar a los estudiantes de 4° medio para enfrentar las responsabilidades financieras que asumirán al salir de la etapa escolar. La asignatura busca proporcionar herramientas prácticas y conocimientos fundamentales en finanzas personales, ayudándolos a tomar decisiones informadas en su vida adulta, ya sea para administrar mesadas, manejar ingresos laborales o planificar estudios superiores en otras ciudades.
Duración	2 semestres académicos, con 2 horas semanales, comenzando al inicio del año académico de 4° medio.
Perfil de los docentes	<u>Docente responsable:</u> Un profesor con título profesional en educación (Matemáticas, Economía o Ciencias Sociales), que tenga conocimientos en finanzas personales. <u>Capacitación docente:</u> Talleres impartidos por expertos en finanzas personales, donde los docentes aprenderán a aplicar conceptos financieros y diseñar actividades pedagógicas adaptadas al contexto escolar.
Impacto esperado de la asignatura	Esta asignatura brindará a los estudiantes herramientas prácticas y teóricas que les permitirán: <ul style="list-style-type: none"> • Crear y gestionar presupuestos personales con confianza. • Comprender el impacto del interés compuesto, la inflación y las deudas en su vida financiera. • Tomar decisiones financieras informadas y responsables al ingresar a la vida adulta. • Desarrollar hábitos de ahorro y planificación financiera que los acompañen en el futuro.
Evaluación y Actividades	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluaciones Teóricas y Prácticas. • Elaboración de un presupuesto mensual personal. • Resolución de ejercicios sobre interés compuesto e inflación. • Simulación de decisiones financieras en escenarios reales. • Propuesta de un plan financiero para una meta personal. • Análisis crítico de un caso práctico sobre manejo de deudas.

Malla Curricular		
Semestre	Unidad	Contenidos
Primer Semestre: Fundamentos de Finanzas Personales	Unidad 1: Introducción a las Finanzas Personales	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto de educación financiera y su relevancia en la vida cotidiana. • Diferenciación entre necesidades y deseos: priorización en el consumo. • Importancia de las metas financieras personales.

	Unidad 2: Planificación Financiera y Presupuestos	<ul style="list-style-type: none"> • Cómo estructurar un presupuesto: ingresos, egresos y ahorro. • Herramientas para controlar y registrar gastos (libretas, hojas de cálculo, apps). • Ejercicio práctico: creación de un presupuesto mensual simulado.
	Unidad 3: Ahorro como Hábito Financiero Saludable	<ul style="list-style-type: none"> • Conceptos de ahorro a corto, mediano y largo plazo. • Beneficios del ahorro para alcanzar metas personales y emergencias. • Estrategias para construir hábitos de ahorro en la adolescencia.
	Unidad 4: Inflación y su Impacto en el Dinero	<ul style="list-style-type: none"> • Concepto de inflación y cómo afecta el poder adquisitivo. • Relación entre precios, ingresos y gastos en un contexto de inflación. • Ejemplos prácticos sobre cómo planificar en un entorno inflacionario.
Segundo Semestre: Gestión Financiera Avanzada	Unidad 5: Interés Compuesto y Manejo del Crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Qué es el interés compuesto y cómo puede beneficiar el ahorro. • Introducción al crédito: tipos, tasas de interés y riesgos asociados. • Ejercicio práctico: cálculo del interés compuesto en una cuenta de ahorro.
	Unidad 6: Manejo de Deudas y Uso Responsable del Crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Consecuencias del sobreendeudamiento. • Cómo evaluar si un crédito es necesario y sostenible. • Estrategias para administrar deudas de manera eficiente.
	Unidad 7: Planeación Financiera a Largo Plazo	<ul style="list-style-type: none"> • Conceptos básicos de inversión: qué son y cómo funcionan. • Planeación para metas como educación superior, compra de bienes o emprendimientos. • Actividad práctica: simulación de una meta financiera a 5 años.

12.3 Currículum Académico: Asignatura Obligatoria de Educación Financiera en Educación Superior

Propósito de la asignatura	Esta asignatura busca dotar a los estudiantes universitarios de conocimientos y herramientas avanzadas en finanzas personales y de proyectos. El objetivo es prepararlos para enfrentar decisiones financieras complejas en sus vidas personales y profesionales, incluyendo el manejo de recursos, análisis de costos y oportunidades de inversión, y comprensión de los sistemas financieros.
Duración	1 semestre académico, con 4 horas semanales.
Perfil de los docentes	La asignatura será impartida por profesionales del área financiera, como ingenieros comerciales, ingenieros civiles industriales, ingenieros en finanzas o carreras afines. Esto garantiza un enfoque práctico y técnico, aprovechando la flexibilidad universitaria para contratar especialistas con experiencia en el sector.
Impacto esperado de la asignatura	<ul style="list-style-type: none"> • Los estudiantes adquirirán competencias avanzadas en la gestión de recursos financieros. • Serán capaces de evaluar proyectos financieros y tomar decisiones fundamentadas sobre financiamiento e inversión. • Desarrollarán habilidades para aplicar herramientas y métodos de análisis en situaciones reales, preparándolos para enfrentar desafíos financieros tanto personales como profesionales.
Evaluación y Actividades	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluaciones Teóricas y Prácticas. • Resolución de ejercicios aplicados (cálculos financieros, flujos de caja). • Análisis de escenarios financieros con uso de herramientas digitales. • Presentación de un proyecto de evaluación económica que contemple todas las etapas vistas en clase, desde la identificación de ingresos y egresos hasta la selección de financiamiento.

Malla Curricular		
Semestre	Unidad	Contenidos
Primer Semestre: Ingeniería Económica y Fuentes de Financiamiento	Unidad 1: Identificación de ingresos y egresos: ámbito y relaciones	<ul style="list-style-type: none"> Definición de ingresos y egresos en contextos personales y empresariales. Introducción al Modelo Canvas como herramienta para mapear actividades económicas.
	Unidad 2: Formulación de Flujos de Caja	<ul style="list-style-type: none"> Concepto de flujo de caja y su importancia en la planificación financiera. Identificación y especificación de las partidas principales que componen un flujo de caja.
	Unidad 3: Matemáticas Financiera Aplicada	<ul style="list-style-type: none"> Introducción a conceptos clave: tasa de descuento, valor presente y valor futuro, y cálculo de pagos periódicos. Herramientas prácticas para calcular indicadores económicos relevantes.
	Unidad 4: Evaluación económica de proyectos	<ul style="list-style-type: none"> Conceptos de evaluación determinística y estocástica. Cálculo de indicadores económicos como el VAN (Valor Actual Neto) y la TIR (Tasa Interna de Retorno). Análisis de escenarios y probabilidades de ocurrencia.
	Unidad 5: Diferentes fuentes de financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> Tipos de financiamiento disponibles para proyectos: financiamiento bancario, financiamiento de proveedores, arrendamiento operativo (leasing) y tercerización de servicios. Análisis de ventajas, limitaciones e impacto en los indicadores económicos.

12.4 Plan de Capacitación para Docentes en Enseñanza Media: Educación Financiera.

Propósito de la capacitación	Dotar a los docentes de enseñanza media con las herramientas conceptuales y pedagógicas necesarias para impartir la nueva asignatura obligatoria de educación financiera. Esto incluye conocimientos financieros básicos y avanzados, así como estrategias didácticas para enseñar estos temas a estudiantes de 4° medio.
Duración	40 horas (intensivas), distribuidas en 4 semanas.
Impacto Esperado	<ul style="list-style-type: none"> • Docentes capacitados para impartir educación financiera de manera efectiva, adaptando los contenidos al nivel y contexto de los estudiantes. • Creación de un enfoque pedagógico estandarizado que garantice calidad en la enseñanza de finanzas personales en enseñanza media. • Mejora en la confianza y el dominio de los docentes al enseñar temas financieros, impactando positivamente en los estudiantes de 4° medio.
Modalidad	<u>Híbrida</u> : Clases presenciales y de modalidad online, para flexibilizar horarios y maximizar la participación.

Programa de Capacitación		
Módulo 1: Fundamentos de Finanzas Personales	Contenidos	<ul style="list-style-type: none"> • Introducción a la educación financiera y su relevancia social. • Conceptos clave: presupuesto, ahorro, necesidades vs. deseos. • Herramientas para enseñar la importancia del ahorro a corto y largo plazo.
	Metodología	<ul style="list-style-type: none"> • Clases teóricas con ejemplos prácticos. • Discusión de casos reales para contextualizar los conceptos.
Módulo 2: Métodos de Enseñanza para la Educación Financiera	Contenidos	<ul style="list-style-type: none"> • Técnicas didácticas interactivas para enseñar finanzas: simulaciones, juegos y estudios de casos. • Uso de tecnologías y aplicaciones digitales para el aprendizaje financiero. • Cómo adaptar contenidos financieros al contexto de los estudiantes (ejemplo: mesadas, primer empleo, estudios).
	Metodología	<ul style="list-style-type: none"> • Talleres prácticos donde los docentes diseñarán y presentarán actividades de enseñanza.

- Revisión y retroalimentación grupal para fortalecer las propuestas.

12.5 Encuesta a estudiantes de Enseñanza Media.




UNIVERSIDAD TÉCNICA
FEDERICO SANTA MARÍA

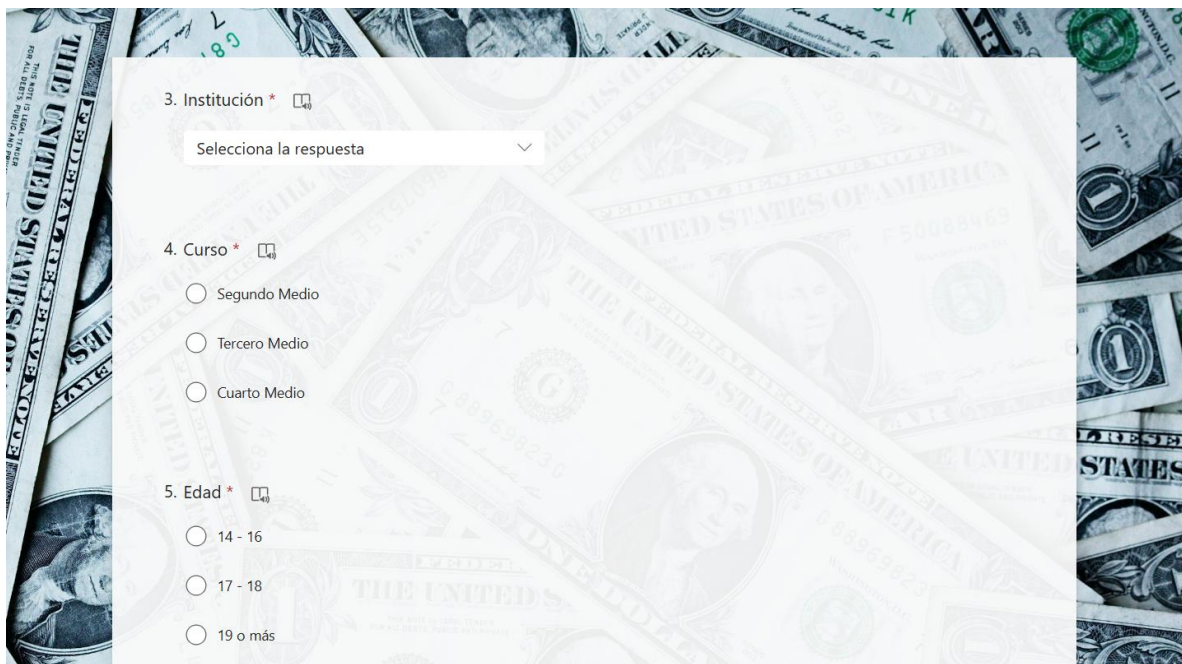
Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

¡Hola! Soy Francisco Moscoso, estudiante de quinto año de la carrera Ingeniería Comercial de la Universidad Técnica Federico Santa María. Actualmente, me encuentro en la etapa de desarrollo de mi tesis, titulada **"Desarrollo de un plan estratégico para colaborar en mitigar la brecha de educación financiera, en la enseñanza media y en la educación superior, en la región de Valparaíso"**, la cual forma parte de los requisitos para optar al título de Ingeniero Comercial.

El objetivo de esta encuesta es recopilar datos sobre el nivel de alfabetización financiera en estudiantes de la región, un tema clave que influye en la capacidad para gestionar finanzas, tomar decisiones económicas informadas y evitar el sobreendeudamiento. A pesar de su relevancia, persisten importantes deficiencias en el entendimiento de conceptos financieros básicos.

Con esta información, planeo identificar las áreas más débiles en conocimientos financieros y diseñar un plan estratégico adecuado a las necesidades de los estudiantes, proponiendo soluciones prácticas que contribuyan al bienestar financiero de las futuras generaciones.

La encuesta es breve y tomará menos de 5 minutos. Sus respuestas son cruciales para lograr un análisis detallado y desarrollar estrategias efectivas. Agradezco de antemano su colaboración, que es fundamental para el éxito de este proyecto y para mejorar la educación financiera en la región.



3. Institución *

Selecciona la respuesta

4. Curso *

Segundo Medio

Tercero Medio

Cuarto Medio

5. Edad *

14 - 16

17 - 18

19 o más

* Obligatorio

6. ¿Qué tan familiarizado/a estás con los siguientes conceptos financieros?

* 

	No estoy familiarizado	Poco familiarizado	Algo familiarizado	Bastante familiarizado	Muy familiarizado
Interés Compuesto	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Inflación	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Presupuesto	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ahorro	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Atrás **Siguiente**

 ...

 UNIVERSIDAD TÉCNICA FEDERICO SANTA MARÍA

Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

* Obligatorio

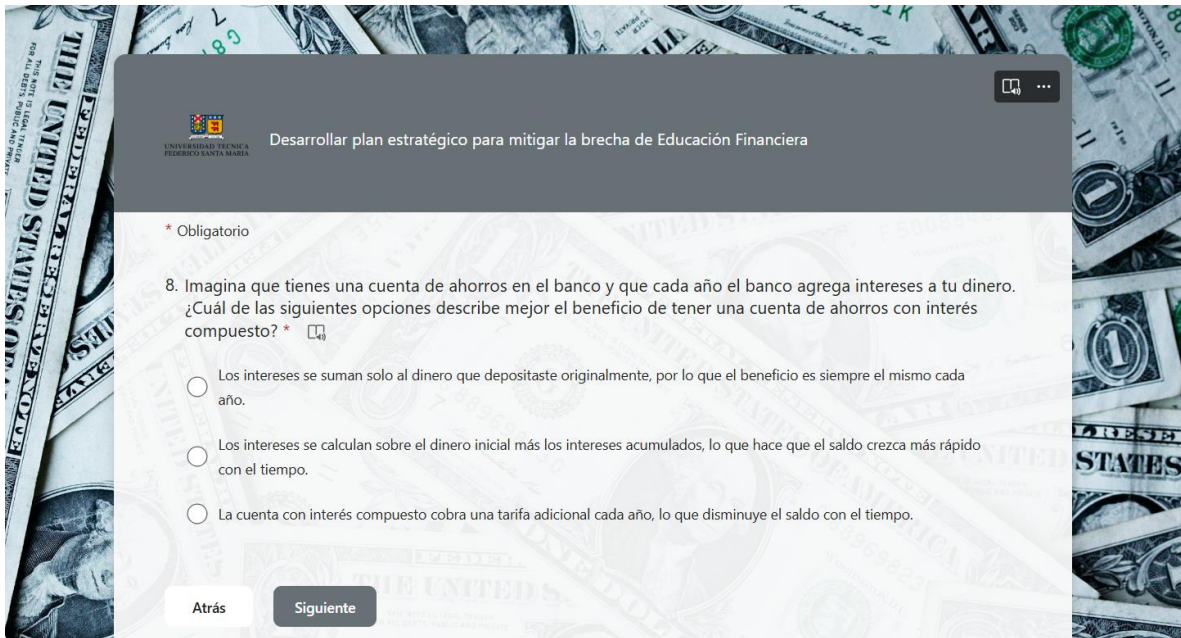
7. ¿Te sientes capaz de hacer un presupuesto mensual? * 

Sí

No

No sé

Atrás **Siguiente**



UNIVERSIDAD TÉCNICA
FEDERICO SANTA MARÍA

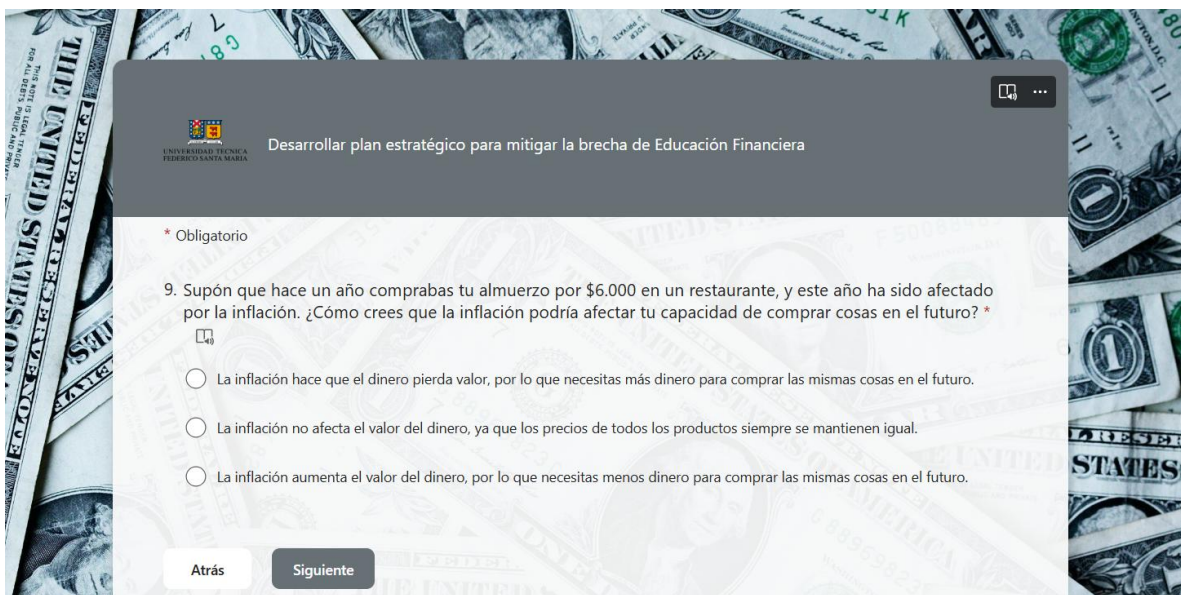
Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

* Obligatorio

8. Imagina que tienes una cuenta de ahorros en el banco y que cada año el banco agrega intereses a tu dinero. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor el beneficio de tener una cuenta de ahorros con interés compuesto? *

- Los intereses se suman solo al dinero que depositaste originalmente, por lo que el beneficio es siempre el mismo cada año.
- Los intereses se calculan sobre el dinero inicial más los intereses acumulados, lo que hace que el saldo crezca más rápido con el tiempo.
- La cuenta con interés compuesto cobra una tarifa adicional cada año, lo que disminuye el saldo con el tiempo.

Atrás Siguiente



UNIVERSIDAD TÉCNICA
FEDERICO SANTA MARÍA

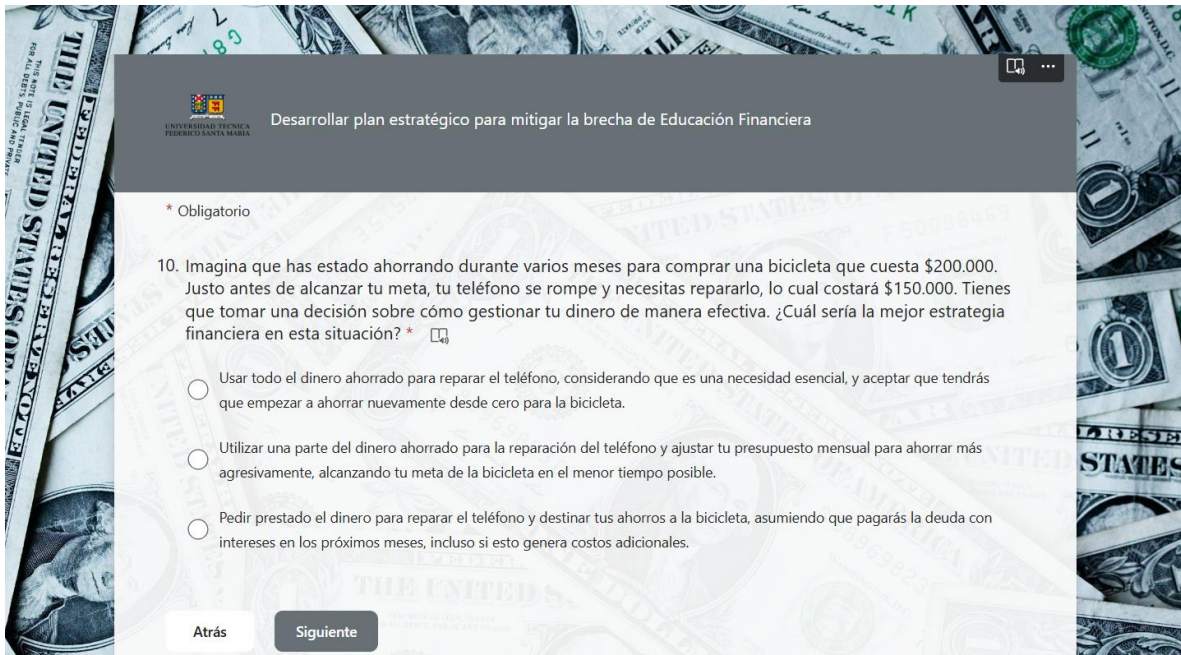
Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

* Obligatorio

9. Supón que hace un año comprabas tu almuerzo por \$6.000 en un restaurante, y este año ha sido afectado por la inflación. ¿Cómo crees que la inflación podría afectar tu capacidad de comprar cosas en el futuro? *

- La inflación hace que el dinero pierda valor, por lo que necesitas más dinero para comprar las mismas cosas en el futuro.
- La inflación no afecta el valor del dinero, ya que los precios de todos los productos siempre se mantienen igual.
- La inflación aumenta el valor del dinero, por lo que necesitas menos dinero para comprar las mismas cosas en el futuro.

Atrás Siguiente



UNIVERSIDAD TÉCNICA FEDERICO SANTA MARÍA

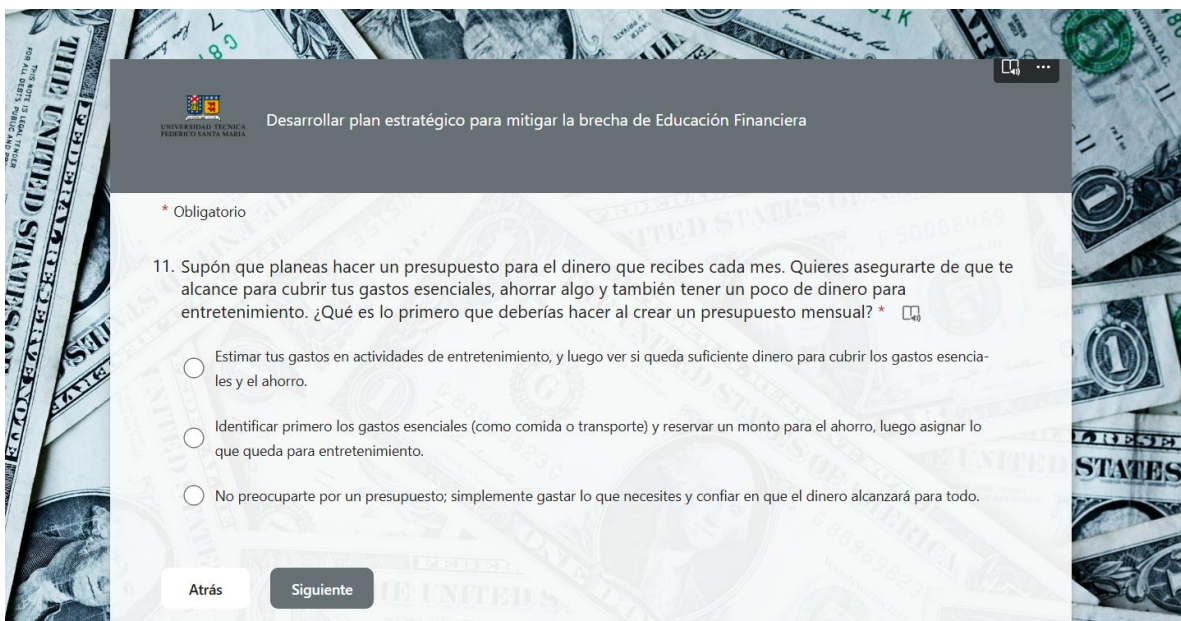
Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

* Obligatorio

10. Imagina que has estado ahorrando durante varios meses para comprar una bicicleta que cuesta \$200.000. Justo antes de alcanzar tu meta, tu teléfono se rompe y necesitas repararlo, lo cual costará \$150.000. Tienes que tomar una decisión sobre cómo gestionar tu dinero de manera efectiva. ¿Cuál sería la mejor estrategia financiera en esta situación? *

- Usar todo el dinero ahorrado para reparar el teléfono, considerando que es una necesidad esencial, y aceptar que tendrás que empezar a ahorrar nuevamente desde cero para la bicicleta.
- Utilizar una parte del dinero ahorrado para la reparación del teléfono y ajustar tu presupuesto mensual para ahorrar más agresivamente, alcanzando tu meta de la bicicleta en el menor tiempo posible.
- Pedir prestado el dinero para reparar el teléfono y destinar tus ahorros a la bicicleta, asumiendo que pagarás la deuda con intereses en los próximos meses, incluso si esto genera costos adicionales.

Atrás Siguiente



UNIVERSIDAD TÉCNICA FEDERICO SANTA MARÍA

Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

* Obligatorio

11. Supón que planeas hacer un presupuesto para el dinero que recibes cada mes. Quieres asegurarte de que te alcance para cubrir tus gastos esenciales, ahorrar algo y también tener un poco de dinero para entretenimiento. ¿Qué es lo primero que deberías hacer al crear un presupuesto mensual? *

- Estimar tus gastos en actividades de entretenimiento, y luego ver si queda suficiente dinero para cubrir los gastos esenciales y el ahorro.
- Identificar primero los gastos esenciales (como comida o transporte) y reservar un monto para el ahorro, luego asignar lo que queda para entretenimiento.
- No preocuparte por un presupuesto; simplemente gastar lo que necesites y confiar en que el dinero alcanzará para todo.

Atrás Siguiente

UNIVERSIDAD TÉCNICA FEDERICO SANTA MARÍA

Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

* Obligatorio

12. ¿Has aprendido o te has informado sobre finanzas personales? *

Sí

No

Atrás **Siguiente**

13. ¿Qué recursos educativos has utilizado para aprender o informarte sobre finanzas personales? (puedes marcar más de una opción) *

Apps

Libros

Cursos

Podcast

Videos

Otras

14. ¿Consideras que tu institución ofrece suficientes herramientas para mejorar tu educación financiera? *

Sí

No

No sé

UNIVERSIDAD TÉCNICA FEDERICO SANTA MARÍA

Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

* Obligatorio

15. ¿Ha recibido clases sobre finanzas en su institución? *

Sí

No

Atrás **Siguiente**

UNIVERSIDAD TÉCNICA FEDERICO SANTA MARÍA

Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

* Obligatorio

15. ¿Ha recibido clases sobre finanzas en su institución? *

Sí

No

16. ¿Cree que los profesores en su institución están capacitados en temas de finanzas? *

Sí

No

No sé

UNIVERSIDAD TÉCNICA FEDERICO SANTA MARÍA

Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

* Obligatorio

17. ¿Cree que tus familiares te enseñan buenos hábitos financieros? *

Sí

No

No sé

Atrás **Siguiente**

* Obligatorio

18. ¿Ha experimentado limitaciones económicas que hayan afectado su capacidad para participar en actividades sociales cotidianas, como salir a comer con amigos, ir a una discoteca, hacer viajes recreativos, ir al cine, etc.?

*

Frecuentemente: Las limitaciones económicas han afectado gravemente mi capacidad para disfrutar de estas actividades sociales.

Ocasionalmente: He tenido algunas dificultades económicas que han limitado mi participación en estas actividades, pero no de manera constante.

Raramente: Las limitaciones económicas han tenido un impacto leve en mi capacidad para participar en actividades sociales.

Nunca: No he experimentado limitaciones económicas que afecten mi capacidad para disfrutar de estas actividades sociales.

Atrás

Siguiente

19. ¿Considera que el entorno en el que vive fomenta prácticas financieras responsables? *

Sí

No

20. ¿Sus padres le hablan de temas como ahorro, inversión y presupuesto? *

Sí

No


21. ¿Sus padres tienen conocimientos de educación financiera? *

Sí

No

No sé


* Obligatorio

22. ¿Qué formato de aprendizaje te resultaría más efectivo para aprender finanzas personales? * 

- Curso presencial
- Curso online
- Aplicación móvil
- Talleres
- Otras

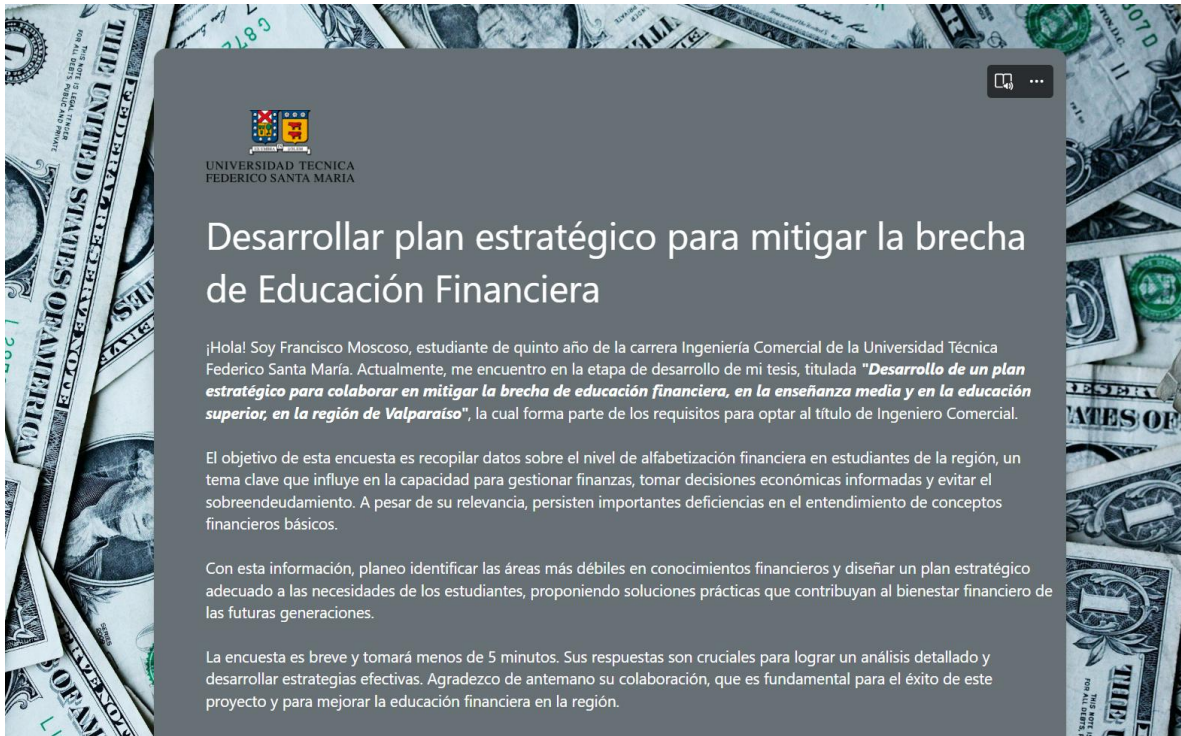
Atrás


Siguiente

23. A continuación, se pide que indiques tu nivel de acuerdo con las siguientes afirmaciones sobre la importancia y relevancia del conocimiento financiero en tu vida diaria. Usa una escala del 1 al 5, donde 1 es "Nada importante" y 5 es "Muy importante". * 

	Nada importante	Poco importante	Neutral	Importante	Muy importante
¿Consideras que el conocimiento financiero es importante para tu vida diaria?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Consideras importante aprender a gestionar de manera efectiva las deudas y los créditos personales?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Crees que es importante entender cómo funcionan las inversiones y los ahorros para el futuro?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Consideras importante saber cómo manejar un presupuesto mensual para organizar tus finanzas?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Es importante para ti conocer los riesgos financieros y cómo protegerte de ellos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Crees que es relevante aprender sobre planificación financiera para alcanzar metas a largo plazo, como comprar una casa o ahorrar para la jubilación?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

12.6 Encuesta a estudiantes Universitarios.




UNIVERSIDAD TÉCNICA
FEDERICO SANTA MARÍA

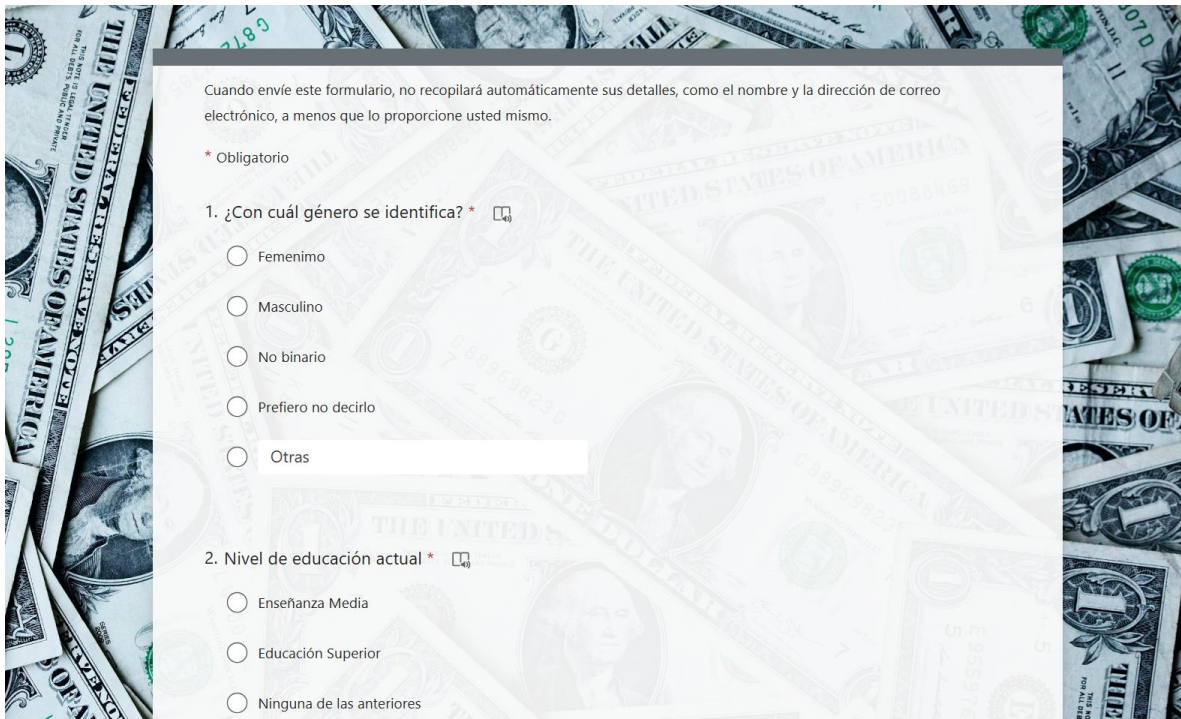
Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

¡Hola! Soy Francisco Moscoso, estudiante de quinto año de la carrera Ingeniería Comercial de la Universidad Técnica Federico Santa María. Actualmente, me encuentro en la etapa de desarrollo de mi tesis, titulada "**Desarrollo de un plan estratégico para colaborar en mitigar la brecha de educación financiera, en la enseñanza media y en la educación superior, en la región de Valparaíso**", la cual forma parte de los requisitos para optar al título de Ingeniero Comercial.

El objetivo de esta encuesta es recopilar datos sobre el nivel de alfabetización financiera en estudiantes de la región, un tema clave que influye en la capacidad para gestionar finanzas, tomar decisiones económicas informadas y evitar el sobreendeudamiento. A pesar de su relevancia, persisten importantes deficiencias en el entendimiento de conceptos financieros básicos.

Con esta información, planeo identificar las áreas más débiles en conocimientos financieros y diseñar un plan estratégico adecuado a las necesidades de los estudiantes, proponiendo soluciones prácticas que contribuyan al bienestar financiero de las futuras generaciones.

La encuesta es breve y tomará menos de 5 minutos. Sus respuestas son cruciales para lograr un análisis detallado y desarrollar estrategias efectivas. Agradezco de antemano su colaboración, que es fundamental para el éxito de este proyecto y para mejorar la educación financiera en la región.



Quando envíe este formulario, no recopilará automáticamente sus detalles, como el nombre y la dirección de correo electrónico, a menos que lo proporcione usted mismo.

* Obligatorio

1. ¿Con cuál género se identifica? *

Femenino

Masculino

No binario

Prefiero no decirlo

Otras

2. Nivel de educación actual *

Enseñanza Media


Educación Superior


Ninguna de las anteriores


UNIVERSIDAD TÉCNICA
FERROCARRIL SANTA MARÍA


Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera


* Obligatorio

3. Institución * 

Selecciona la respuesta 

4. Carrera * 

Selecciona la respuesta 


5. Edad * 

18 - 20

21-23

24 o más

7. ¿Qué tan familiarizado/a estás con los siguientes conceptos financieros?

* 

	No estoy familiarizado	Poco familiarizado	Algo familiarizado	Bastante familiarizado	Muy familiarizado
Interés Compuesto	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Inflación	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Presupuesto	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ahorro	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

UNIVERSIDAD TÉCNICA
FERROCARRIL SANTA MARÍA

Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

* Obligatorio

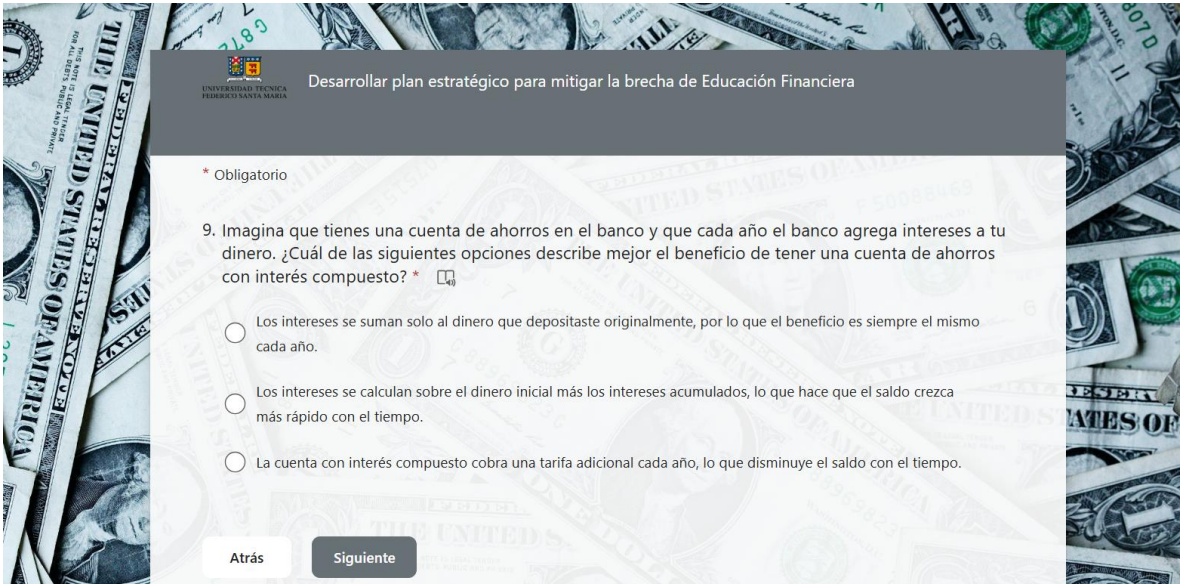
8. ¿Te sientes capaz de hacer un presupuesto mensual? * 


Sí

No


No sé

Atrás **Siguiente**



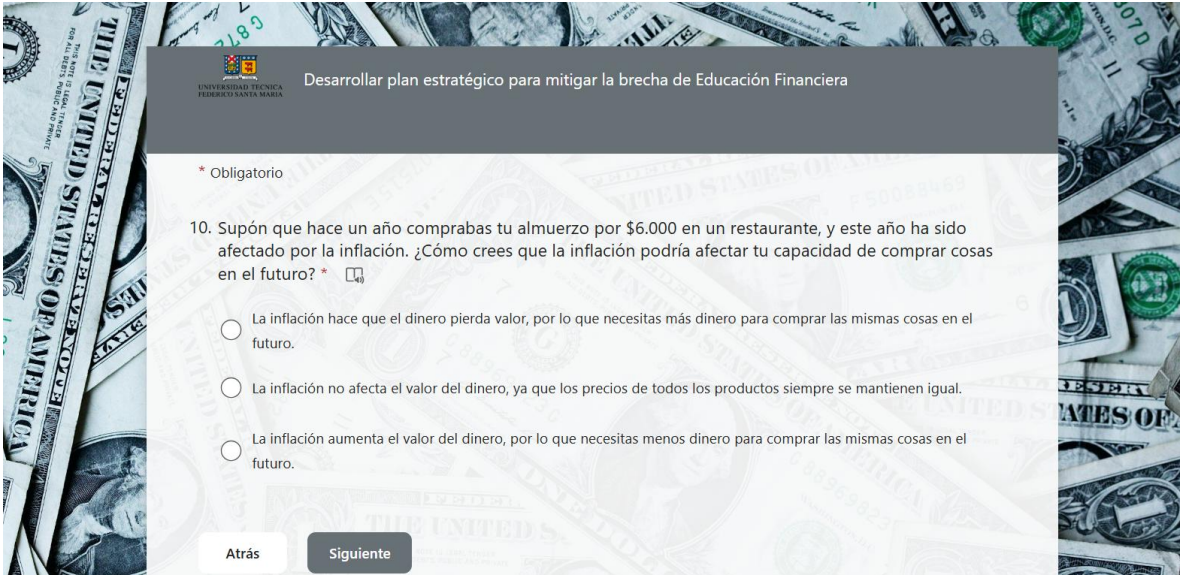
 Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera


* Obligatorio

9. Imagina que tienes una cuenta de ahorros en el banco y que cada año el banco agrega intereses a tu dinero. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor el beneficio de tener una cuenta de ahorros con interés compuesto? * 


- Los intereses se suman solo al dinero que depositaste originalmente, por lo que el beneficio es siempre el mismo cada año.
- Los intereses se calculan sobre el dinero inicial más los intereses acumulados, lo que hace que el saldo crezca más rápido con el tiempo.
- La cuenta con interés compuesto cobra una tarifa adicional cada año, lo que disminuye el saldo con el tiempo.

[Atrás](#) [Siguiete](#)



 Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

* Obligatorio

10. Supón que hace un año comprabas tu almuerzo por \$6.000 en un restaurante, y este año ha sido afectado por la inflación. ¿Cómo crees que la inflación podría afectar tu capacidad de comprar cosas en el futuro? * 

- La inflación hace que el dinero pierda valor, por lo que necesitas más dinero para comprar las mismas cosas en el futuro.
- La inflación no afecta el valor del dinero, ya que los precios de todos los productos siempre se mantienen igual.
- La inflación aumenta el valor del dinero, por lo que necesitas menos dinero para comprar las mismas cosas en el futuro.

[Atrás](#) [Siguiete](#)

UNIVERSIDAD TÉCNICA FEDERICO SANTA MARÍA

Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

* Obligatorio

11. Imagina que has estado ahorrando durante varios meses para comprar una bicicleta que cuesta \$200.000. Justo antes de alcanzar tu meta, tu teléfono se rompe y necesitas repararlo, lo cual costará \$150.000. Tienes que tomar una decisión sobre cómo gestionar tu dinero de manera efectiva. ¿Cuál sería la mejor estrategia financiera en esta situación? * [🗨️]

- Usar todo el dinero ahorrado para reparar el teléfono, considerando que es una necesidad esencial, y aceptar que tendrás que empezar a ahorrar nuevamente desde cero para la bicicleta.
- Utilizar una parte del dinero ahorrado para la reparación del teléfono y ajustar tu presupuesto mensual para ahorrar más agresivamente, alcanzando tu meta de la bicicleta en el menor tiempo posible.
- Pedir prestado el dinero para reparar el teléfono y destinar tus ahorros a la bicicleta, asumiendo que pagarás la deuda con intereses en los próximos meses, incluso si esto genera costos adicionales.

UNIVERSIDAD TÉCNICA FEDERICO SANTA MARÍA

Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

* Obligatorio

12. Supón que planeas hacer un presupuesto para el dinero que recibes cada mes. Quieres asegurarte de que te alcance para cubrir tus gastos esenciales, ahorrar algo y también tener un poco de dinero para entretenimiento. ¿Qué es lo primero que deberías hacer al crear un presupuesto mensual? * [🗨️]

- Estimar tus gastos en actividades de entretenimiento, y luego ver si queda suficiente dinero para cubrir los gastos esenciales y el ahorro.
- Identificar primero los gastos esenciales (como comida o transporte) y reservar un monto para el ahorro, luego asignar lo que queda para entretenimiento.
- No preocuparte por un presupuesto; simplemente gastar lo que necesites y confiar en que el dinero alcanzará para todo.

UNIVERSIDAD TÉCNICA FEDERICO SANTA MARÍA


Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera

* Obligatorio

13. ¿Has aprendido o te has informado sobre finanzas personales? * [🗨️]


- Sí
- No

Atrás Sigüiente

13. ¿Has aprendido o te has informado sobre finanzas personales? * 

Sí

No

14. ¿Qué recursos educativos has utilizado para aprender o informarte sobre finanzas personales? (puedes marcar más de una opción) * 

Apps


Libros

Cursos

Podcast

Videos




Otras

15. ¿Consideras que tu institución ofrece suficientes herramientas para mejorar tu educación financiera? * 


Sí

No

No sé

 **Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera**  

* Obligatorio

16. ¿Ha recibido clases sobre finanzas en su institución? * 

Sí

No

UNIVERSIDAD TÉCNICA
FERROVIARIA SANTA MARÍA

* Obligatorio

16. ¿Ha recibido clases sobre finanzas en su institución? * 

Sí

No

17. ¿Cree que los profesores en su institución están capacitados en temas de finanzas? * 

Sí

No

No sé

[Atrás](#) [Siguiente](#)

UNIVERSIDAD TÉCNICA
FERROVIARIA SANTA MARÍA

Desarrollar plan estratégico para mitigar la brecha de Educación Financiera  

* Obligatorio

18. ¿Cree que tus familiares te enseñan buenos hábitos financieros? * 

Sí

No

No sé

[Atrás](#) [Siguiente](#)

* Obligatorio

19. ¿Ha experimentado limitaciones económicas que hayan afectado su capacidad para participar en actividades sociales cotidianas, como salir a comer con amigos, ir a una discoteca, hacer viajes recreativos, ir al cine, etc.?

*

Frecuentemente: Las limitaciones económicas han afectado gravemente mi capacidad para disfrutar de estas actividades sociales.

Ocasionalmente: He tenido algunas dificultades económicas que han limitado mi participación en estas actividades, pero no de manera constante.

Raramente: Las limitaciones económicas han tenido un impacto leve en mi capacidad para participar en actividades sociales.

Nunca: No he experimentado limitaciones económicas que afecten mi capacidad para disfrutar de estas actividades sociales.

Atrás

Siguiente

20. ¿Considera que el entorno en el que vive fomenta prácticas financieras responsables? *

Sí

No

21. ¿Sus padres le hablan de temas como ahorro, inversión y presupuesto? *

Sí

No

22. ¿Sus padres tienen conocimientos de educación financiera? *

Sí


No

No sé

Atrás

Siguiente


* Obligatorio

23. ¿Qué formato de aprendizaje te resultaría más efectivo para aprender finanzas personales? * 

- Curso presencial
- Curso online
- Aplicación móvil
- Talleres
- Otras

Atrás

Siguiente

24. A continuación, se pide que indiques tu nivel de acuerdo con las siguientes afirmaciones sobre la importancia y relevancia del conocimiento financiero en tu vida diaria. Usa una escala del 1 al 5, donde 1 es "Nada importante" y 5 es "Muy importante". * 

	Nada importante	Poco importante	Neutral	Importante	Muy importante
¿Consideras que el conocimiento financiero es importante para tu vida diaria	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Consideras importante aprender a gestionar de manera efectiva las deudas y los créditos personales?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Crees que es importante entender cómo funcionan las inversiones y los ahorros para el futuro?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Consideras importante saber cómo manejar un presupuesto mensual para organizar tus finanzas?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Es importante para ti conocer los riesgos financieros y cómo protegerte de ellos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Crees que es relevante aprender sobre planificación financiera para alcanzar metas a largo plazo, como comprar una casa o ahorrar para la jubilación?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>