Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú. Decana de América
Facultad de Ciencias Económicas
Escuela Profesional de Economía Pública

Implementación de la fase formativa del programa Educación Financiera en tu Cole en la región Cusco (2024): estrategia de fortalecimiento de competencias financieras en docentes y estudiantes

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

Para optar el Título Profesional de Economista

AUTOR

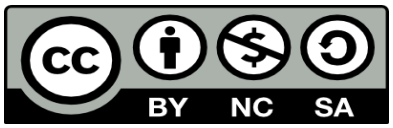
Sofia Isabella SÁNCHEZ CÁRDENAS

ASESOR

Dr. Rafael Alan CASTILLO SAÉNZ

Lima, Perú

2025



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Sánchez, S. (2025). *Implementación de la fase formativa del programa Educación Financiera en tu Cole en la región Cusco (2024): estrategia de fortalecimiento de competencias financieras en docentes y estudiantes*. [Trabajo de suficiencia profesional de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Económicas, Escuela Profesional de Economía Pública]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.

Metadatos complementarios

Datos de autor	
Nombres y apellidos	Sofia Isabella Sánchez Cárdenas
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	76016672
URL de ORCID	-----
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	Rafael Alan Castillo Sáenz
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	06803408
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0001-8122-3879
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	José Antonio Chumacero Calle
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	09548940
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	Ciro Edilberto Calero Castillo
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	25511707
Datos de investigación	
Línea de investigación	No aplica.
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento.
Ubicación geográfica de la investigación	País: Perú Departamento: Cusco Provincia: Cusco **Latitud:** 13°19′48.97" Sur **Longitud:** 72°09′47.12" Oeste

Año o rango de años en que se realizó la investigación	2024
URL de disciplinas OCDE	Obligatorio. Selecciona de una a tres disciplinas de las Tablas OCDE que mejor representen el tema de su investigación y cópialas junto a sus respectivos uris de la siguiente manera: **Economía** **https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01** **Administración pública** **https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02**

ACTA DE SUSTENTACIÓN DEL TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA

Reunidos en EL Salón de Grados de la Facultad de Ciencias Económicas el día sábado 22 de noviembre de 2025 a las **3:00** pm, ante el Jurado presidido por el catedrático **Mg. JOSÉ ANTONIO CHUMACERO CALLE** e integrado por los catedráticos :**Mg . CIRO EDILBERTO CALERO CASTILLO y Dr. RAFAEL ALAN CASTILLO SAÉNZ**

Se presenta la Bachiller **SOFIA ISABELLA SÁNCHEZ CÁRDENAS** para realizar la defensa de su Trabajo de Suficiencia Profesional " **IMPLEMENTACIÓN DE LA FASE FORMATIVA DEL PROGRAMA EDUCACIÓN FINANCIERA EN TU COLE EN LA REGIÓN CUSCO(2024): ESTRATEGIA DE FORTALECIMIENTO DE COMPETENCIAS FINANCIERAS EN DOCENTES Y ESTUDIANTES**" presentado para la obtención del Título Profesional de Economista.

De acuerdo a las normas vigentes la Bachiller después de finalizada la exposición absolvió las preguntas planteadas por los miembros del jurado. Concluida esta fase se suspendió el acto público, a fin de que los señores catedráticos en votación secreta procedieran a la calificación correspondiente

Acto seguido el presidente del Jurado informó que la graduando había sido APROBADA por UNANIMIDAD con el calificativo de 18 DIECIOCHO
(Números y letras)

Para dar fe del acto, suscriben la presente acta el Presidente, los Miembros del Jurado, a los Veintidós días del mes de noviembre de 2025.

Mg .JOSÉ ANTONIO CHUMACERO CALLE
Presidente

Mg. CIRO EDILBERTO CALERO CASTILLO
Miembro

Dr. RAFAEL ALAN CASTILLO SAÉNZ
Asesor

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS
Universidad del Perú, Decana de América

CERTIFICADO DE SIMILITUD

Yo, CASTILLO SAENZ RAFAEL ALAN en mi condición de asesor acreditado con el Dictamen N° 000044-2025-EPE-FCE/UNMSM del trabajo de suficiencia profesional, cuyo título es "Implementación de la fase formativa del programa educación Financiera en tu cole en la región cusco (2024): estrategia de fortalecimiento de competencias financieras en docentes y estudiantes", presentado por la bachiller SANCHEZ CARDENAS SOFIA ISABELLA para optar el Título Profesional de Economista.

CERTIFICO que se ha cumplido con lo establecido en la Directiva de Originalidad y de Similitud de Trabajos Académicos, de Investigación y Producción Intelectual. Según la revisión, análisis y evaluación mediante la plataforma PIDS, el documento evaluado cuenta con el 3 % de similitud, nivel PERMITIDO para continuar con los trámites correspondientes y para su publicación en el repositorio institucional.

Se emite el presente certificado en cumplimiento de lo establecido en las normas vigentes, como uno de los requisitos para la obtención del Título Profesional de Economista.

Lima, 19 de noviembre de 2025

Firma del Asesor _____

Nombres y Apellidos del asesor: CASTILLO SAENZ RAFAEL ALAN

DNI: 06803408

DEDICATORIA Y AGRADECIMIENTO

A mi familia, por ser el motor que impulsa cada uno de mis sueños. A mi padre, Gibson Sánchez, por su apoyo incondicional, su ejemplo de esfuerzo y por enseñarme que la constancia convierte los objetivos en logros. A mi madre, Carol Cárdenas, por su cariño, paciencia y promover mi independencia y crecimiento. Y a mis hermanos, Kevin y Carolina, por acompañarme con su cariño y apoyo en cada etapa de este camino. Este logro es también suyo.

INDICE GENERAL

INDICE GENERAL 3
INDICE DE TABLAS 4
ÍNDICE DE FIGURAS 5
RESUMEN 6
ABSTRACT 7
INTRODUCCIÓN 8
1. CAPÍTULO I: DESCRIPCIÓN DE LA ENTIDAD, EMPRESA U ORGANIZACIÓN DE DONDE SE LABORARÁ EL TSP 10
2. CAPÍTULO II: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 19
2.1. Situación problemática 19
2.2. Problema general y específicos para resolver por el TSP 20
Problemas específicos: 21
2.3. Objetivo general y específicos en consistencia con el problema general y específicos del TSP. 22
Objetivo general 22
Objetivos específicos 22
2.4. Justificación teórica y práctica del TSP. 24
2.4.1. Justificación teórica 24
2.5. Participación en la solución del problema y problemas: aportes y resultados (evidencias). 29
3. CAPITULO III: BASES TEÓRICAS 33
3.1. Antecedentes de la investigación: tesis, artículos científicos en los que se sustenta el TSP. 33
3.2. Marco teórico en las que se sustenta para resolver el TSP: libros, manuales. 35
a. Fundamento educativo-económico 35
b. Fundamento pedagógico 37
c. Fundamento de gestión de proyectos sociales 38
4. CAPÍTULO IV: Resultados y discusión de los resultados obtenidos 40
4.1. Conclusiones en consistencia con las soluciones presentadas. 53
4.2. Recomendaciones en consistencia con las soluciones presentadas. 55
4.4. Referencias (APA Ver. 7). 59
4.5. Anexos 62

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Aportes y resultados de la Fase A: Creación del ecosistema educativo y convocatoria docente 30

Tabla 2. Aportes y resultados de la Fase B: Procesos formativos y fortalecimiento docentes 30

Tabla 3. Aportes y resultados de la Fase C: Acompañamiento técnico-pedagógico 31

Tabla 4. Aportes y resultados de la Fase D: Mejora de aprendizaje docentes y estudiantes ... 32

Tabla 5. Fases de implementación, descripción y principales resultados 41

Tabla 6. Resultados alcanzados en la Fase A: Creación del ecosistema educativo y convocatoria docente 43

Tabla 7. Estructura de los cursos de la fase formativa 45

Tabla 8. Resultados alcanzados en la Fase B: Procesos formativos y fortalecimiento docentes 46

Tabla 9. Resultados alcanzados en la Fase C: Acompañamiento técnico-pedagógico 49

Tabla 10. Resultados de la mejora de aprendizajes en docentes participantes de la fase formativa 51

Tabla 11. Resultados de la mejora de aprendizajes en estudiantes participantes de la fase formativa 52

Tabla 12. Recomendaciones para las fases de implementación 55

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Organigrama del Instituto APOYO 11
Figura 2. Planteamiento del árbol de problemas 23
Figura 3. Planteamiento del árbol de objetivos 24

RESUMEN

El presente Trabajo de Suficiencia Profesional demuestra la experiencia profesional adquirida en la implementación de la Fase Formativa del programa *Educación Financiera en tu Cole* en la región Cusco (2024), desarrollada en el marco del convenio entre ASBANC e Instituto APOYO, organización donde la autora se desempeña como Coordinadora Nacional. El trabajo parte del problema identificado en la limitada formación docente en educación financiera en las instituciones educativas públicas en Cusco, lo cual restringía la capacidad de los estudiantes para desarrollar competencias financieras y tomar decisiones económicas informadas y responsables.

Como respuesta, se diseñó e implementó una intervención educativa integral bajo el enfoque de gestión de proyectos sociales, articulada en cuatro fases: (a) creación del ecosistema educativo y convocatoria docente, (b) procesos formativos y fortalecimiento de competencias, (c) acompañamiento técnico-pedagógico, y (d) evaluación de aprendizajes docentes y estudiantiles. Estas acciones permitieron formar y certificar a 514 docentes, fortalecer sus competencias financieras en 21 puntos porcentuales, y mejorar los niveles de logro de los estudiantes en la Competencia 19 del CNEB (“Gestiona responsablemente los recursos económicos”), con incrementos de 9 % a 24 % en 2.º grado y de 22 % a 32 % en 4.º grado.

Los resultados evidencian que la educación financiera, implementada como un proyecto social educativo, constituye una estrategia efectiva para cerrar brechas de alfabetización financiera, fortalecer capacidades docentes y promover la inclusión financiera en el ámbito escolar. La experiencia en Cusco demuestra que la planificación por resultados, el acompañamiento pedagógico y la articulación interinstitucional son factores determinantes para la sostenibilidad y el impacto de las políticas educativas regionales orientadas al desarrollo integral.

ABSTRACT

This Professional Proficiency Report presents the author's professional experience in the implementation of the Training Phase of the program, Financial Education in Your School in the Cusco region (2024), led by Instituto APOYO in partnership with ASBANC. The work addresses the problem of the limited financial education training of teachers in public schools, which restricts students' ability to develop financial competencies and make informed, responsible, and sustainable economic decisions.

As a response, an integrated educational intervention was designed and implemented under a social project management approach, structured in four phases: (a) creation of the educational ecosystem and teacher recruitment, (b) training processes and competency strengthening, (c) technical-pedagogical support, and (d) evaluation of teachers' and students' learning outcomes. These actions led to the training and certification of 514 teachers, a 21-percentage-point increase in their financial competencies, and significant improvements in students' performance in Competency 19 of the National Curriculum ("Manages economic resources responsibly"), with satisfactory levels rising from 9% to 24% in 2nd grade and from 22% to 32% in 4th grade.

The results demonstrate that financial education, when implemented as a social and educational project, is an effective strategy for closing financial literacy gaps, strengthening teaching capacities, and promoting financial inclusion within the school system. The Cusco experience shows that results-based planning, pedagogical accompaniment, and inter-institutional coordination are key factors for ensuring the sustainability and long-term impact of regional educational policies aimed at inclusive and integral development.

INTRODUCCIÓN

El presente Trabajo de Suficiencia Profesional (TSP) recoge la experiencia de la autora en la implementación de la Fase Formativa del programa *Educación Financiera en tu Cole* en la región Cusco, desarrollada durante el año 2024. Este proyecto, promovido por la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC) y ejecutado por el Instituto APOYO, tuvo como propósito fortalecer las habilidades financieras de docentes y estudiantes de instituciones públicas, promoviendo en ellos la capacidad de tomar decisiones económicas informadas, responsables y sostenibles.

El trabajo parte del problema identificado en el sistema educativo regional: la limitada formación docente en educación financiera, que ha dificultado la incorporación de este enfoque en la práctica pedagógica y en los aprendizajes escolares. A nivel nacional, distintos estudios advierten que las brechas en alfabetización financiera repercuten directamente en la inclusión económica y en la equidad social. En la región de Cusco, estas brechas se amplían por las restricciones de acceso a servicios financieros formales y por la carencia de recursos pedagógicos contextualizados que faciliten el tratamiento de estos temas en el aula.

Ante ello, se diseñó e implementó una estrategia formativa integral, concebida desde el enfoque de gestión de proyectos sociales y sustentada en los principios de la educación por competencias del Currículo Nacional de la Educación Básica (CNEB).

La intervención se organizó en cuatro fases complementarias:

a. La creación del ecosistema educativo y la convocatoria docente,
b. Los procesos formativos y el fortalecimiento de competencias,
c. El acompañamiento técnico-pedagógico, y
d. La evaluación de los aprendizajes docentes y estudiantiles.

Cada fase fue planificada y desarrollada de manera participativa, en coordinación estrecha con la Gerencia Regional de Educación de Cusco (GEREDU), las 14 Unidades de Gestión Educativa Local (UGEL) y diversos aliados estratégicos. Este trabajo conjunto permitió consolidar un ecosistema educativo comprometido con la educación financiera, que involucró a más de 500 docentes, 226 instituciones educativas y 17,000 estudiantes de toda la región.

El objetivo central del TSP es analizar y sistematizar la implementación de la Fase Formativa del programa, destacando su aporte al fortalecimiento de las competencias financieras en docentes y estudiantes, así como a la institucionalización del enfoque financiero dentro de la gestión educativa regional. De igual modo, busca demostrar cómo la gestión técnica y el liderazgo basado en resultados pueden generar transformaciones sostenibles en la calidad educativa y en las políticas públicas del sector.

La metodología empleada responde al enfoque de gestión de proyectos sociales, integrando procesos de planificación, monitoreo, evaluación y análisis de resultados, sustentados en la evidencia empírica obtenida durante la ejecución del programa. La reflexión profesional se apoya en los fundamentos teóricos de la economía pública, la educación financiera y la pedagogía por competencias, que permiten analizar el caso de Cusco como una experiencia concreta de innovación y desarrollo territorial.

En resumen, este trabajo busca mostrar que la educación financiera, entendida como un proyecto social educativo, puede convertirse en una herramienta transformadora para reducir desigualdades, promover la inclusión financiera y fortalecer la ciudadanía económica desde la escuela. Asimismo, aporta evidencia sobre el papel esencial que desempeñan el docente y el acompañamiento técnico en la sostenibilidad de las políticas educativas orientadas al bienestar y al desarrollo integral.

1. CAPÍTULO I: DESCRIPCIÓN DE LA ENTIDAD, EMPRESA U ORGANIZACIÓN DE DONDE SE LABORARÁ EL TSP

1.1. Razón social de la entidad, empresa u organización de donde se elaborará el TSP.

El Instituto APOYO es una asociación civil sin fines de lucro fundada en 1989 por el Grupo APOYO, con el propósito de impulsar proyectos educativos y sociales de alcance nacional. Como parte del grupo empresarial, el Instituto se constituye en su brazo social y educativo, orientado a promover la formación ciudadana y el desarrollo de competencias para la vida en niños, niñas y jóvenes.

El Grupo APOYO, creado en 1977, es un conglomerado peruano que integra diversas unidades en los ámbitos de economía, finanzas, comunicaciones, proyectos y gestión. Dentro de esta estructura, el Instituto APOYO cumple la función de canalizar la experiencia técnica y el respaldo institucional hacia iniciativas que fortalezcan la calidad educativa y promuevan la inclusión social.

1.2. Actividad económica a la que pertenece o pertenecía en la entidad, empresa u organización de donde se elaborará el TSP.

El Instituto APOYO desarrolla sus actividades en el sector de servicios educativos y sociales, especializándose en el diseño, implementación y evaluación de programas pedagógicos innovadores. Su labor se centra en la gestión de proyectos de educación, formación docente y desarrollo de competencias transversales, articulando esfuerzos con instituciones públicas, privadas y de cooperación internacional.

A través de estas actividades, la entidad contribuye directamente al fortalecimiento del capital humano y a la promoción de la inclusión social y económica en el país. El programa *Educación Financiera en tu Cole* es un ejemplo de esta actividad económica,

pues representa una iniciativa orientada a integrar la educación financiera en el ámbito escolar, generando impacto en comunidades educativas diversas y aportando a los objetivos de desarrollo sostenible.

1.3. Organigrama de la entidad, empresa u organización e identificación del área a la que pertenece el participante en el curso de TSP.

El Instituto APOYO cuenta con un organigrama estructurado en direcciones y áreas que coordinan programas sociales y educativos. El participante en este TSP se encuentra adscrito al área de proyectos educativos, específicamente en la línea de trabajo vinculada a la implementación de programas de educación financiera en el ámbito escolar. A continuación, se adjunta el esquema del organigrama:

Figura N°1
ORGANIGRAMA DEL INSTITUTO APOYO



Fuente: Instituto APOYO (2024)

1.4. Área de la empresa donde desarrolla o desarrolló su experiencia profesional.

La experiencia profesional se desarrolla en la Gerencia de Proyectos del Instituto APOYO. Esta área cumple un rol estratégico dentro de la organización, al estar orientada a la planificación, ejecución, monitoreo y evaluación de programas educativos y sociales de alcance regional y nacional.

La Gerencia de Proyectos articula esfuerzos de diferentes líneas de intervención institucional, asegurando que cada programa se diseñe con criterios de pertinencia pedagógica, eficiencia en el uso de recursos y sostenibilidad en el tiempo. Su labor también implica la coordinación interinstitucional con entidades del sector público, privado y de la cooperación internacional, con el propósito de fortalecer el impacto de las intervenciones y generar valor compartido en las comunidades beneficiarias.

En este marco, el programa *Educación Financiera en tu Cole* forma parte del portafolio gestionado por la Gerencia de Proyectos, posicionándose como una iniciativa emblemática en la línea de educación y ciudadanía. El área no solo supervisa su implementación, sino que también se encarga de la evaluación de resultados e identificación de oportunidades de mejora, garantizando que los aprendizajes obtenidos retroalimentan futuras intervenciones sociales del Instituto APOYO.

1.5. Nomenclatura administrativa del puesto o cargo que desempeña o desempeñó en la entidad, empresa u organización.

El cargo desempeñado corresponde a Coordinadora de Proyectos dentro de la Gerencia de Proyectos del Instituto APOYO. Desde esta posición se lidera la implementación, seguimiento y evaluación del programa Educación Financiera en tu Cole, asegurando su desarrollo a nivel nacional en las cuatro regiones de intervención (Lima Metropolitana, Arequipa, Cusco y Cajamarca).

1.6. Los objetivos del puesto o cargo que desempeña o desempeñó en la entidad, empresa u organización.

El cargo de Coordinadora de Proyectos tiene como objetivo garantizar la gestión integral de los programas asignados, desde la identificación y formulación hasta la ejecución, seguimiento y cierre. Asimismo, busca contribuir al logro de los objetivos estratégicos del Instituto APOYO, promoviendo la sostenibilidad de las intervenciones y la articulación con los diferentes actores involucrados en el proceso.

Dentro de esta lógica, el puesto orienta sus esfuerzos a alcanzar resultados que fortalezcan la calidad educativa y social de los proyectos, aportando a la generación de valor en las comunidades beneficiarias y consolidando la posición del Instituto APOYO como referente en la implementación de programas de impacto social.

1.7. Descripción del puesto o cargo que desempeña o desempeñó en la entidad, empresa u organización.

La Coordinadora de Proyectos lidera la implementación, monitoreo y evaluación del programa *Educación Financiera en tu Cole* a nivel nacional (Arequipa, Cajamarca, Cusco y Lima Metropolitana), hasta la fecha, asegurando su desarrollo a nivel nacional en las cuatro regiones de intervención. Su labor incluye la planificación de actividades, el diseño de estrategias pedagógicas y la articulación con aliados institucionales y autoridades educativas.

El puesto comprende también la gestión de recursos económicos, tangibles e intangibles, de acuerdo con los lineamientos financieros estipulados por la organización, así como la representación del programa frente a los diferentes grupos de interés, incluyendo patrocinadores, entidades gubernamentales, comunidad educativa y socios estratégicos.

De igual forma, la Coordinadora contribuye al fortalecimiento del equipo interno y externo de trabajo, impulsando la consolidación de una cultura organizacional orientada a la innovación, el aprendizaje y la sostenibilidad de los proyectos sociales.

1.8. Funciones que realiza o realizó en el puesto o cargo que desempeña o desempeñó en la entidad, empresa u organización.

En el cargo de Coordinadora de Proyectos, se desempeñan funciones orientadas a asegurar la gestión integral del programa *Educación Financiera en tu Cole,* en su fase de Formación y Sostenibilidad, entre las cuales destacan:

- Liderazgo del programa en las regiones de Lima, Cusco, Arequipa y Cajamarca, garantizando la implementación en más de 1.340 instituciones educativas, con la participación de más de 5.000 docentes y 218.000 estudiantes.
- Diseño de estrategias pedagógicas, como el modelo de Escuelas Integrales, fortaleciendo el rol de los directivos escolares como agentes clave en la institucionalización del programa Educación Financiera en tu Cole.
- Conducción de la implementación territorial, mediante la coordinación con autoridades educativas regionales (DRE y UGEL) y aliados estratégicos como ASBANC, Caja Cusco y el Banco de Crédito del Perú.
- Gestión y seguimiento del presupuesto asignado, asegurando el uso eficiente y transparente de los recursos económicos.
- Liderazgo de un equipo multidisciplinario de 10 profesionales, orientando su labor hacia el cumplimiento de los objetivos e indicadores de éxito establecidos.
- Monitoreo y evaluación de resultados, elaborando reportes de KPIs, informes de avance e indicadores de impacto social y pedagógico para la toma de decisiones estratégicas.

- Vocera institucional, representando al programa en eventos y foros nacionales sobre educación financiera, inclusión social y desarrollo sostenible.
- Elaboración de propuestas técnicas y de impacto social, destinadas a reforzar alianzas institucionales y a promover el valor compartido en los territorios de intervención.
- Promoción de la sostenibilidad del programa, mediante la identificación de buenas prácticas y la articulación de aprendizajes con las políticas educativas nacionales.

1.9. Problemas importantes identificados del puesto o cargo que desempeña o desempeñó.

En el ejercicio profesional como Coordinadora Nacional del programa *Educación Financiera en tu Cole* en el Instituto APOYO, se identificaron diversos desafíos vinculados a la gestión, implementación y sostenibilidad del programa en las regiones de Arequipa, Cajamarca, Cusco y Lima Metropolitana, donde se ejecuta la intervención.

El rol implica liderar la planificación nacional, articular con actores institucionales, dar seguimiento al cumplimiento de indicadores de éxito, acompañar al equipo territorial y asegurar la calidad técnica y pedagógica de la implementación en campo. Durante el desarrollo de estas funciones, se identificaron los siguientes problemas relevantes:

- **Brechas de alfabetización financiera en la región Cusco**. A mediados del año 2023, la Gerencia Regional de Educación de Cusco (GEREDU) manifestó la necesidad de fortalecer las competencias financieras de los docentes del sistema educativo público. Esta demanda refleja una brecha existente en la región, donde los resultados de aprendizaje evidencian bajos niveles de comprensión sobre ahorro, presupuesto y planificación económica, tanto en docentes como en estudiantes. Esta problemática coincidía con los hallazgos de la Política

Nacional de Inclusión Financiera (SBS, 2019), que reconoce la limitada presencia de la educación financiera en zonas altoandinas y rurales del país.

- **Limitada capacidad docente para aplicar metodologías activas en educación financiera**. En las capacitaciones y acompañamientos técnicos realizados, se observó que, aunque los docentes mostraban interés por incorporar la educación financiera, presentaban dificultades para traducir los conceptos financieros en experiencias pedagógicas prácticas y contextualizadas. Persistía una tendencia a priorizar actividades expositivas o teóricas, sin conexión con la vida cotidiana del estudiante. Este problema limitaba la apropiación del enfoque y la posibilidad de desarrollar aprendizajes significativos en torno al manejo responsable del dinero o la toma de decisiones económicas.
- **Desafíos en la gestión territorial y equidad regional del programa.** La gestión del programa en tres regiones del país hasta el 2023, evidenció desafíos relacionados con la heterogeneidad territorial y la equidad en la ejecución. En regiones como Arequipa y Cajamarca, factores como la dispersión geográfica, la limitada conectividad digital y la capacidad operativa de las UGEL condicionaron el acompañamiento docente y la frecuencia de las sesiones presenciales. Estas diferencias generan brechas en los niveles de avance entre territorios, demandando una planificación diferenciada y un monitoreo constante para asegurar la coherencia pedagógica y la equidad de atención a nivel nacional.
- **Retos en la gestión de la Fase de Sostenibilidad del programa.** La Fase de Sostenibilidad, que busca mantener activo el ecosistema educativo y asegurar la continuidad del enfoque de educación financiera tras la intervención directa,

presentó desafíos significativos. Si bien muchos docentes demostraron interés en continuar aplicando los contenidos aprendidos, la falta de espacios institucionales y la rotación de la persona limitaron la consolidación de comunidades de práctica. Este problema evidenció la necesidad de diseñar estrategias de articulación regional, acompañamiento y visibilidad que garanticen que la educación financiera se mantenga viva en el tiempo como parte del quehacer pedagógico.

- **Limitaciones en la evaluación cualitativa de los procesos pedagógicos.** El programa cuenta con mecanismos de evaluación cuantitativa que permiten medir los avances en el conocimiento financiero de docentes y estudiantes. Sin embargo, se identificó la ausencia de instrumentos de evaluación cualitativa que permitan analizar los cambios en la práctica pedagógica, las percepciones docentes o el grado de apropiación del enfoque. Esta limitación reduce la posibilidad de comprender de manera integral los factores que inciden en la efectividad del programa y en la sostenibilidad de sus resultados educativos a largo plazo.

Estos problemas, identificados desde la coordinación nacional y en diálogo con los equipos regionales y las autoridades educativas, evidencian los múltiples niveles de gestión que requiere la implementación de un programa de alcance nacional.

1.10. Identificación y presentación del problema o problemas a resolver en el siguiente TSP.

En la región Cusco se identificó una brecha significativa en la alfabetización financiera de los docentes del sistema educativo público, situación que fue reconocida por la Gerencia Regional de Educación de Cusco (GEREDU) a inicios del año 2024. Los docentes no contaban con formación especializada ni con recursos pedagógicos para

incorporar la educación financiera en el aula, según la GEREDU, lo que limitaba el desarrollo de competencias financieras en los estudiantes y la comprensión de temas vinculados al ahorro, presupuesto y planificación económica.

Esta problemática se enmarca en un contexto nacional donde, según la Política Nacional de Inclusión Financiera (SBS, 2019), las zonas rurales y del sur andino presentan los mayores rezagos en educación e inclusión financiera. Asimismo, los resultados de PISA 2022 evidencian que el 42 % de los estudiantes peruanos no alcanza el nivel básico de competencia financiera, cifra que refleja una situación preocupante para regiones con menor acceso a servicios y formación financiera, como Cusco (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE], 2024).

La falta de estrategias pedagógicas sostenidas y contextualizadas en educación financiera constituía una necesidad urgente para la región, según sus autoridades regionales. Esta situación justificó la priorización de acciones orientadas a fortalecer la formación docente y promover la enseñanza de la educación financiera desde el aula, en coordinación con las autoridades educativas regionales.

En este marco, el presente Trabajo de Suficiencia Profesional aborda la problemática mencionada, centrándose en la implementación de la Fase Formativa del programa *Educación Financiera en tu Cole* en la región Cusco durante el año 2024, como una respuesta institucional orientada a mejorar las capacidades pedagógicas de los docentes y reducir las brechas identificadas en la enseñanza de la educación financiera.

2. CAPÍTULO II: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1. Situación problemática.

La educación financiera es un componente clave del desarrollo humano porque habilita decisiones informadas sobre uso del dinero, ahorro, crédito y planificación de riesgos. En el Perú persisten brechas relevantes de alfabetización financiera, especialmente en zonas rurales y del sur andino, donde el acceso a servicios financieros formales y oportunidades formativas es más limitado (SBS, 2019; 2024).

En mediciones internacionales, PISA 2022 mostró rezagos importantes del país en competencia financiera estudiantil y brechas asociadas al nivel socioeconómico, lo que sugiere desigualdades en oportunidades de aprendizaje y acceso a recursos (OCDE, 2024).

En la región Cusco, el problema se agrava por la heterogeneidad territorial, la dispersión rural y la informalidad. Evidencia del BCRP muestra que los avances en inclusión financiera no han sido uniformes y que varias regiones del sur permanecen rezagadas; estudios recientes documentan determinantes regionales de la bancarización y brechas persistentes (BCRP, 2024). A nivel nacional, el INEI reporta rezagos de acceso y uso de servicios financieros en segmentos rurales y de menores ingresos, lo que guarda relación con la menor tenencia de cuentas y pagos digitales (INEI, 2021).

Aunque la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) establece lineamientos hasta 2030 para fortalecer capacidades financieras y acceso a servicios, su despliegue territorial enfrenta desafíos de articulación y capacidades locales (SBS, 2019; CMIF/MEF, 2024). En este contexto, la Gerencia Regional de Educación de Cusco (GEREDU) priorizó en 2023 la formación docente en educación financiera para

fortalecer la Competencia 19 del CNEB (“Gestiona responsablemente los recursos económicos”) y coordinó articular una intervención especializada.

Como respuesta institucional, la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC), como desarrollador del programa Educación Financiera en tu Cole, y el Instituto APOYO, como institución implementadora, promovieron la Fase Formativa del programa en la región Cusco, con el propósito de fortalecer las competencias financieras de los docentes mediante un proceso integral de formación y acompañamiento. (Instituto APOYO, s. f.; Plataforma EFC, s. f.).

En síntesis, la situación problemática que aborda este TSP se centra en la limitada formación docente en educación financiera en Cusco y en las dificultades para institucionalizar esta temática en la gestión y práctica pedagógica, lo que impacta la equidad de aprendizajes y la inclusión financiera futura de la comunidad educativa.

2.2. Problema general y específicos para resolver por el TSP

El diagnóstico desarrollado en el apartado anterior permitió identificar que la formación docente en educación financiera en la región Cusco presentaba vacíos sustantivos que limitaban la incorporación de la competencia financiera en el sistema educativo público. Estas limitaciones no solo reflejan una brecha de capacitación, sino también una insuficiente articulación institucional y una falta de sostenibilidad pedagógica en los esfuerzos de inclusión financiera en el ámbito escolar.

En ese marco, la Fase Formativa del programa Educación Financiera en tu Cole —desarrollada por la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC) e implementada por el Instituto APOYO— se implementó en 2024 como una respuesta estratégica al problema identificado por la Gerencia Regional de Educación de Cusco (GEREDU). La

intervención se concibió como un proyecto social educativo, orientado a fortalecer las competencias financieras y pedagógicas de los docentes, garantizando su aplicación en las prácticas de aula y la sostenibilidad de los aprendizajes.

Desde el rol de Coordinadora Nacional del programa, se lideró el diseño, gestión, ejecución y evaluación de esta fase, asegurando la articulación territorial con las UGEL, la pertinencia técnica y el cumplimiento de los objetivos trazados.

Problema general:

¿Cómo la implementación de la Fase Formativa del programa *Educación Financiera en tu Cole* en la región Cusco puede contribuir al fortalecimiento de las competencias financieras de docentes y estudiantes, promoviendo la articulación institucional y la sostenibilidad del enfoque en el ámbito educativo regional?

Problemas específicos:

- P1: Limitada formación docente en educación financiera en las instituciones educativas públicas de la región Cusco, lo que restringe la capacidad del profesorado para desarrollar competencias financieras en los estudiantes.
- P2: Escasa articulación institucional entre la GEREDU, las UGEL y las escuelas para integrar la educación financiera en la gestión educativa y en los documentos de planificación regional.
- P3: Ausencia de mecanismos de acompañamiento técnico-pedagógico que consoliden la aplicación práctica de la educación financiera en aula.
- P4: Falta de medición y evaluación sistemática de los resultados del programa que permita evidenciar avances en las competencias financieras de docentes y estudiantes.

- Necesidad de asegurar la sostenibilidad y expansión del enfoque de educación financiera en la política educativa regional.

2.3. Objetivo general y específicos en consistencia con el problema general y específicos del TSP.

La intervención desarrollada a través de la Fase Formativa del programa *Educación Financiera en tu Cole* en la región Cusco durante el año 2024 tuvo como propósito principal fortalecer las competencias financieras y pedagógicas de los docentes de educación secundaria pública, contribuyendo así a la mejora de los aprendizajes de los estudiantes y al cierre de brechas en alfabetización financiera en el territorio.

En ese sentido, los objetivos de este Trabajo de Suficiencia Profesional se estructuran de acuerdo con los principios de la gestión de proyectos sociales, articulando la planificación, ejecución, seguimiento y evaluación de una experiencia profesional de intervención educativa.

Objetivo general

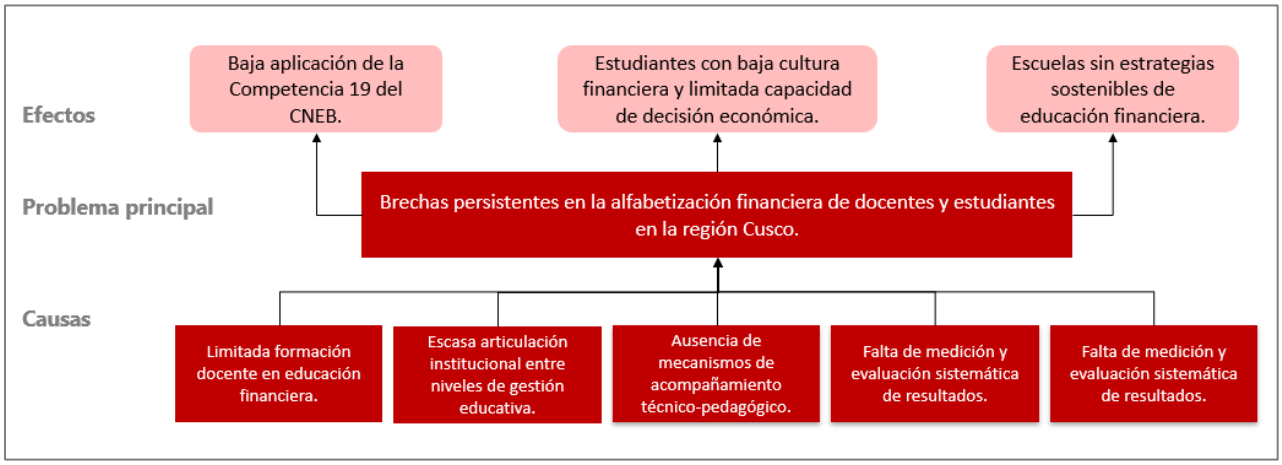
Implementar la Fase Formativa del programa *Educación Financiera en tu Cole* en la región Cusco como una estrategia integral para fortalecer las competencias financieras de docentes y estudiantes, mediante procesos de formación, acompañamiento y evaluación que promuevan la articulación institucional y la sostenibilidad educativa regional.

Objetivos específicos

- O1: Diseñar e implementar un proceso formativo integral en educación financiera dirigido a docentes del nivel secundario, aplicando enfoques activos y contextualizados que fortalezcan sus competencias pedagógicas y financieras.

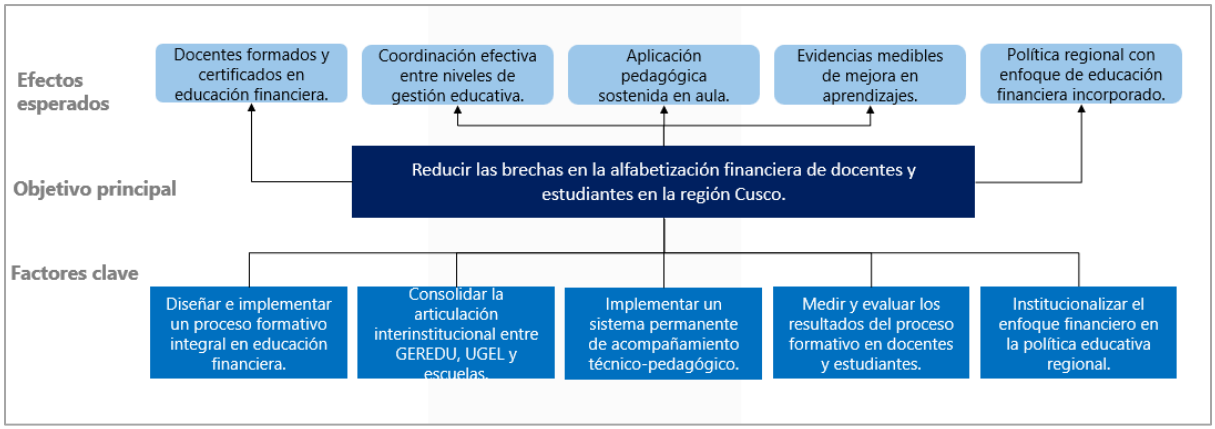
- O2: Fortalecer la coordinación entre la GEREDU Cusco, las UGEL y las instituciones educativas para incorporar la educación financiera en los instrumentos de gestión y promover su sostenibilidad institucional.
- O3: Implementar un sistema de acompañamiento técnico-pedagógico que brinde soporte continuo a los docentes y garantice la transferencia de los aprendizajes al aula.
- O4: Evaluar los resultados del proceso formativo a través de instrumentos cuantitativos y cualitativos que midan el desarrollo de competencias financieras en docentes y estudiantes.
- O5: Promover la institucionalización del enfoque de educación financiera en la política educativa regional y en la gestión escolar, garantizando su continuidad más allá del ciclo de intervención.

Figura 2
PLANTEAMIENTO DEL ARBOL DE PROBLEMAS



Fuente: Elaboración propia

Figura 3
PLANTEAMIENTO DEL ARBOL DE OBJETIVOS



Fuente: Elaboración propia

2.4. Justificación teórica y práctica del TSP.

El presente Trabajo de Suficiencia Profesional (TSP) se justifica desde una doble perspectiva:

- Teórica, al sustentarse en principios económicos, educativos y de gestión de proyectos sociales que avalan la pertinencia de la implementación de la Fase Formativa del programa Educación Financiera en tu Cole en la región Cusco; y
- Práctica, al mostrar la aplicación de dichos fundamentos en una experiencia profesional concreta: la implementación de la Fase Formativa del programa *Educación Financiera en tu Cole* en la región Cusco (2024).

2.4.1. Justificación teórica

Fundamento económico y educativo. La educación financiera es reconocida internacionalmente como un componente esencial para la estabilidad económica y el bienestar social. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2019), a través de la *Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)*, establece que fortalecer las capacidades financieras de la ciudadanía permite reducir vulnerabilidades y fomentar una economía más inclusiva. Este

documento destaca, además, la necesidad de articular dichas acciones con el sistema educativo, de manera que la alfabetización financiera comience en etapas tempranas.

De acuerdo con Tramontana Tocto (2023), la educación financiera constituye una herramienta para romper ciclos de pobreza y fomentar la equidad, al desarrollar habilidades de ahorro, inversión y planificación económica. Asimismo, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2018) demostró que programas de educación financiera implementados en instituciones educativas generan mejoras significativas en conocimientos y comportamientos financieros de estudiantes y docentes.

En el contexto peruano, el Ministerio de Educación (MINEDU, s. f.) sostiene que la educación económica y financiera fomenta la toma de decisiones responsables y promueve la formación de ciudadanos informados y autónomos. Desde la teoría económica, este enfoque puede considerarse un bien público, ya que genera beneficios sociales que trascienden al individuo (externalidades positivas) y justifican la intervención estatal y privada en su promoción.

Estas bases económicas y educativas sustentan la pertinencia de la Fase Formativa del programa *Educación Financiera en tu Cole* como estrategia de formación y capacitación en competencias financieras, especialmente en regiones con menores niveles de inclusión financiera, como Cusco.

Fundamento pedagógico. El Currículo Nacional de la Educación Básica (CNEB) del Perú incorpora la Competencia 19: “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, lo que respalda la educación financiera como parte del desarrollo integral del estudiante. Según el *Documento de soporte para la*

educación económica y financiera del MINEDU (s. f.), esta competencia implica que los estudiantes comprendan el valor del dinero, tomen decisiones informadas y actúen éticamente frente a los recursos.

Con los enfoques constructivistas y de aprendizaje significativo, la enseñanza de la educación financiera requiere metodologías activas que promuevan la reflexión, la experimentación y la contextualización. Un estudio de la Unidad de Medición de la Calidad (UMC, 2024) evidenció que los estudiantes peruanos expuestos a programas de educación financiera desarrollan mayor confianza en el uso del dinero y logran mejores resultados en pruebas internacionales (PISA 2022).

Asimismo, Funcas (2024) resalta que los programas efectivos de educación financiera deben incorporar vías cognitivas y situacionales, conectando los contenidos con experiencias reales y adaptadas al entorno de los estudiantes. En el caso de Cusco, esta perspectiva se vuelve aún más relevante por la diversidad cultural y lingüística de la región, que exige una formación docente sensible al contexto.

Fundamento de gestión de proyectos sociales. La Fase Formativa del programa se estructura bajo los principios del enfoque de marco lógico (EML), una metodología ampliamente utilizada para la planificación, ejecución y evaluación de proyectos sociales. Según Ortegón (2005), el EML permite establecer relaciones causales entre objetivos, resultados y actividades, definir indicadores verificables y orientar la gestión hacia el logro de impactos sociales sostenibles.

El ciclo de vida del proyecto —identificación, formulación, ejecución, monitoreo y evaluación— proporciona una estructura ordenada para gestionar intervenciones complejas. En este sentido, la implementación de la Fase Formativa en Cusco respondió a una planificación basada en resultados y a la evaluación social del proyecto, entendida como un proceso que busca maximizar los beneficios colectivos sobre los costos sociales (Camacho et al., 2011).

La sostenibilidad de la intervención depende también de la articulación institucional y la gestión de actores clave. La experiencia de la Fase Formativa del programa *Educación Financiera en tu Cole* evidencia que la coordinación con la Gerencia Regional de Educación (GEREDU), las UGEL y las instituciones aliadas constituye una condición indispensable para institucionalizar el enfoque y garantizar su continuidad en las políticas educativas regionales.

2.4.2. Justificación práctica

La justificación práctica de este trabajo se basa en la trayectoria profesional desarrollada en el marco del programa “Educación Financiera en tu Cole”, iniciativa creada por la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC) e implementada por el Instituto APOYO, que busca fortalecer la alfabetización financiera en el sistema educativo público del país.

Desde el rol de Coordinadora Nacional del programa, se ha adquirido experiencia en la gestión de proyectos sociales educativos, liderando procesos de planificación, coordinación interinstitucional, seguimiento y evaluación

orientados al fortalecimiento de capacidades docentes y a la institucionalización de la educación financiera en la política educativa regional.

Esta camino profesional ha permitido consolidar competencias profesionales clave:

- Gestión estratégica, aplicando enfoques de planificación por resultados y herramientas del marco lógico.
- Liderazgo técnico y pedagógico, dirigiendo equipos multidisciplinarios en la formulación e implementación de proyectos de alcance nacional.
- Capacidad de análisis y evaluación, mediante la aplicación de metodologías de monitoreo, medición de impacto e identificación de buenas prácticas.
- Incidencia institucional, a través de la articulación entre actores públicos, privados y educativos para fortalecer la sostenibilidad de las intervenciones.

La experiencia obtenida en estas áreas constituye el sustento práctico para diseñar y liderar la implementación de una Fase Formativa en educación financiera como solución al problema identificado en la región Cusco. Este planteamiento no surge de una propuesta teórica simplemente, sino de un conocimiento empírico y técnico obtenido a partir de implementar fases formativas en otras regiones del país, la cual permitió comprender las brechas en la formación docente, las limitaciones de los modelos de capacitación tradicionales y las oportunidades de mejora dentro del sistema educativo.

De este modo, el TSP se construye sobre una experiencia profesional que combina la aplicación de principios económicos, pedagógicos y de gestión de

proyectos sociales, orientados a diseñar una intervención viable y sostenible. Esta experiencia previa es la que legitima la propuesta y demuestra la capacidad profesional para transformar un diagnóstico en una estrategia concreta de solución: la implementación de la Fase Formativa del programa *Educación Financiera en tu Cole* en la región Cusco (2024).

2.5. Participación en la solución del problema y problemas: aportes y resultados (evidencias).

La autora, en su rol de Coordinadora Nacional del programa *Educación Financiera en tu Cole*, lideró el proceso de implementación de la Fase Formativa en la región Cusco (2024)**,** concebida como respuesta a la problemática identificada sobre la limitada formación docente en educación financiera.

Su participación abarcó la planificación, ejecución y seguimiento técnico-pedagógico del proyecto, articulando esfuerzos entre los niveles institucional, regional y local. El proceso se desarrolló en cuatro fases complementarias, que integraron la gestión institucional, la formación docente, el acompañamiento y la evaluación de resultados.

A continuación, se describen brevemente las fases y los principales aportes y resultados logrados durante la implementación:

A. Creación del ecosistema educativo y convocatoria docente

Esta fase inicial tuvo como propósito construir las condiciones institucionales y territoriales para el desarrollo del programa, a través de la coordinación con la Gerencia Regional de Educación de Cusco (GEREDU), las UGEL y las instituciones educativas de la región.

Desde la coordinación nacional se lideró la planificación estratégica, la comunicación interinstitucional y la convocatoria docente, asegurando el involucramiento de los actores educativos regionales.

Tabla 1.
APORTES Y RESULTADOS DE LA FASE A: CREACIÓN DEL ECOSISTEMA EDUCATIVO Y CONVOCATORIA DOCENTE.

Aportes de la Coordinadora Nacional	Resultados alcanzados
- Diseño y planificación de la estrategia regional de convocatoria docente. - Coordinación con la GEREDU y las 14 UGEL para la difusión del programa. - Elaboración de materiales informativos y sesiones de inducción virtuales. - Gestión de compromisos institucionales y validación de metas con autoridades regionales.	- 2,501 docentes preinscritos en la plataforma virtual. - 789 docentes inscritos oficialmente para la Fase Formativa. - 14 UGEL participantes (100 % de cobertura regional). - Consolidación del ecosistema educativo regional y alianzas con autoridades locales.

Fuente: Instituto APOYO (2024). Informe de Cierre del Programa Educación Financiera en tu Cole – Región Cusco.

B. Procesos formativos y fortalecimiento docente

En esta fase se ejecutó el proceso de capacitación y formación docente, aplicando un enfoque activo, participativo y contextualizado. La autora dirigió la planificación pedagógica y operativa del proceso formativo, asegurando la coherencia técnica de los contenidos y la gestión efectiva de los recursos.

Tabla 2.
APORTES Y RESULTADOS DE LA FASE B: PROCESOS FORMATIVOS Y FORTALECIMIENTO DOCENTE.

Aportes de la Coordinadora Nacional	Resultados alcanzados
- Diseño y planificación de actividades de difusión e implementación de los cuatro cursos virtuales del programa (512 h). - Supervisión de la implementación pedagógica y de los recursos digitales. - Coordinación del equipo de tutores y facilitadores regionales. - Monitoreo del avance y cumplimiento de metas formativas.	- 514 docentes certificados. - 28 sesiones formativas desarrolladas (sincrónicas y asincrónicas). - 97 % de satisfacción docente con la metodología. - Más de 1,500 sesiones de aprendizaje elaboradas por los participantes.

Fuente: Instituto APOYO (2024). Informe de Cierre del Programa Educación Financiera en tu Cole – Región Cusco.

C. Acompañamiento técnico-pedagógico

Esta fase tuvo como objetivo garantizar la aplicación práctica de los contenidos financieros en aula y fortalecer la sostenibilidad pedagógica del programa.

Desde la coordinación nacional se supervisó el trabajo de los tutores y se aseguraron mecanismos de seguimiento personalizados para mantener el compromiso y la calidad del proceso.

Tabla 3.
APORTES Y RESULTADOS DE LA FASE C: ACOMPAÑAMIENTO TÉCNICO-PEDAGÓGICO.

Aportes de la Coordinadora Nacional	**Resultados alcanzados**
- Diseño de la estrategia de acompañamiento docente (sincrónica y asincrónica). - Supervisión de tutores y evaluación de reportes de avance. - Seguimiento semanal de participación y aplicación pedagógica. - Articulación con UGEL para monitorear la implementación en territorio.	- 42 reuniones virtuales de acompañamiento. - 120 llamadas personalizadas a docentes. - 8 visitas presenciales de asistencia técnica. - Consolidación de comunidades docentes activas en línea.

Fuente: Instituto APOYO (2024). Informe de Cierre del Programa Educación Financiera en tu Cole – Región Cusco.

D. Mejora de aprendizajes de docentes y estudiantiles

En la fase final se evaluaron los resultados e impactos del programa, midiendo la mejora en las competencias financieras de los docentes y los aprendizajes de los estudiantes.

La coordinadora lideró la sistematización de resultados, el análisis de datos y la presentación de evidencias para la rendición de cuentas institucional.

Tabla 4.
APORTES Y RESULTADOS DE LA FASE D: MEJORA DE APRENDIZAJES DE DOCENTES Y ESTUDIANTES

Aportes de la Coordinadora Nacional	**Resultados alcanzados**
- Supervisión y validación de la aplicación de pruebas pre y post de docentes y estudiantes. - Análisis técnico de indicadores de logro y brechas de mejora. - Elaboración del informe de resultados y evidencias de impacto regional. - Coordinación con aliados (ASBANC, GEREDU, UGEL) para la presentación de resultados.	- 514 docentes formados (+21 p.p. en competencias financieras). - 17,523 estudiantes beneficiados en 226 instituciones educativas. - Mejora del nivel satisfactorio en estudiantes de 2.º grado (de 9 % a 24 %) y 4.º grado (de 22 % a 32 %). - Sistematización de evidencias pedagógicas y resultados regionales de impacto.

Fuente: Instituto APOYO (2024). Informe de Cierre del Programa Educación Financiera en tu Cole – Región Cusco.

La participación de la autora como Coordinadora Nacional permitió asegurar la planificación estratégica, la articulación institucional, la ejecución técnica y el seguimiento pedagógico del programa en todas sus fases.

Sus aportes contribuyeron directamente al logro de los objetivos del proyecto, demostrando competencias en liderazgo, gestión educativa, monitoreo de resultados y sostenibilidad territorial.

La experiencia desarrollada evidencia cómo la educación financiera, gestionada bajo el enfoque de proyecto social educativo, puede convertirse en una estrategia eficaz para fortalecer capacidades docentes, mejorar aprendizajes y promover el desarrollo educativo regional.

3. CAPITULO III: BASES TEÓRICAS

3.1. Antecedentes de la investigación: tesis, artículos científicos en los que se sustenta el TSP.

La literatura sobre educación financiera en el Perú revela una persistente brecha de conocimientos, actitudes y comportamientos financieros en distintos segmentos de la población y contextos escolares, lo cual refuerza la pertinencia del presente TSP. Un estudio experimental de amplio alcance realizado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) en 300 colegios públicos del país encontró que los programas de educación financiera aplicados en la escuela generan mejoras estadísticamente significativas en el conocimiento financiero de los docentes y los estudiantes (0,14 desviaciones estándar para alumnos y 0,32 para docentes), además de efectos positivos sobre hábitos de consumo y autocontrol. Esto demuestra empíricamente que la educación financiera escolar es una estrategia viable para incidir en la alfabetización financiera desde edades tempranas (BID, 2018)

En el contexto regional del Cusco, se han identificado antecedentes que documentan el nivel medio de educación financiera entre universitarios y población en general, así como los determinantes socioeconómicos que limitan su desarrollo. Por ejemplo, una tesis de pregrado de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco (UNSAAC) evidenció que en la provincia de Cusco el nivel medio de educación financiera está influido principalmente por el nivel educativo y el ingreso del hogar (Cahuana R. E. L., 2023). De igual modo, otra investigación con estudiantes universitarios cusqueños encontró que la media de educación financiera era 12.36 sobre 20 puntos, con el 64 % del grupo en nivel medio, el 31 % en nivel alto y el 5 % en nivel bajo; entre las variables explicativas destacaron la edad y contar con empleo (Cáceres

L., & Meza D., 2024). Estas evidencias sugieren que, aunque no se trata de un problema inexistente, hay margen claro de mejora, y sobre todo, muestran que en la región existe una base pero también unas barreras importantes para escalar a una educación financiera más robusta.

Adicionalmente, el reporte diagnóstico hecho por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) para el Perú señalaba que las desigualdades geográficas, la informalidad económica y la menor inclusión financiera en regiones andinas aumentan la vulnerabilidad de las personas ante la falta de conocimientos financieros y servicios adecuados (SBS, 2016). Esta situación es particularmente relevante para el Cusco, cuya realidad territorial, diversidad lingüística, economía informal y dispersión geográfica dificultan la implementación de programas uniformes de educación financiera.

En cuanto a la educación básica, estudios recientes muestran que los programas escolares de educación financiera no solo producen ganancias cognitivas, sino también efectos positivos en comportamientos financieros y autodisciplina, y que estos efectos pueden extenderse a los hogares de los estudiantes (Frisancho, 2023). Por ejemplo, investigaciones en Perú han mostrado que la exposición a educación financiera en la escuela puede mejorar facultades de autonomía financiera y hábitos de consumo responsable sin afectar el rendimiento académico. Esta línea de investigación apoya la lógica de intervención en el nivel secundario que tú adoptas en tu TSP.

Sin embargo, pese a estos avances, la revisión de la literatura también revela que la mayoría de los estudios se enfocan en resultados de estudiantes o población adulta, y menos en la dimensión docente-pedagógica o en la institucionalización de la educación financiera en contextos escolares públicos de regiones andinas. Esto deja un vacío

relevante que tu estudio busca abordar: cómo fortalecer las competencias de los docentes en educación financiera y cómo implementar de forma sostenida un proyecto social educativo en una región como Cusco.

En resumen, los antecedentes muestran una combinación de factores: una base de estudios sólidos sobre educación financiera escolar en Perú, evidencia regional sobre los desafíos en Cusco, y una brecha de investigación en la formación docente y la sostenibilidad de enfoques de educación financiera en contextos regionales. Esta combinación legitima el diagnóstico que planteaste en el Capítulo II y justifica la necesidad de la intervención que propones con la Fase Formativa del programa *Educación Financiera en tu Cole* en Cusco (2024).

3.2. Marco teórico en las que se sustenta para resolver el TSP: libros, manuales.

a. Fundamento educativo-económico

La educación financiera, entendida como la capacidad para administrar recursos y tomar decisiones informadas en contextos económicos cambiantes, se reconoce como un componente esencial del desarrollo económico sostenible. Según Lusardi y Mitchell (2014), la alfabetización financiera influye directamente en la planificación del ahorro, la acumulación de activos y la estabilidad financiera de los hogares, especialmente en economías con alta informalidad. Asimismo, Atkinson y Messy (2012), en su *Manual de la OCDE sobre medición de la alfabetización financiera*, sostienen que los bajos niveles de educación financiera están asociados con decisiones económicas ineficientes y menor inclusión en el sistema financiero formal.

Desde la economía pública, Stiglitz y Rosengard (2015) explican que la educación cumple el papel de bien público, pues genera externalidades positivas que benefician a la sociedad en su conjunto. En ese marco, la educación financiera constituye una herramienta redistributiva y de equidad social, ya que mejora la capacidad de las personas para participar activamente en el sistema económico y reducir su vulnerabilidad ante riesgos financieros.

Asimismo, Banco Mundial (2018) en su informe *Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution* resalta que en países en desarrollo la brecha de acceso financiero afecta principalmente a zonas rurales y a poblaciones con menor nivel educativo, lo que justifica la necesidad de políticas educativas que fortalezcan competencias financieras desde la escuela. En el caso peruano, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2019), en la *Política Nacional de Inclusión Financiera*, establece la educación financiera como pilar estratégico para mejorar el bienestar económico y promover la ciudadanía financiera.

En el caso del programa *Educación Financiera en tu Cole*, estos fundamentos económicos se traducen en una estrategia educativa orientada a fortalecer las capacidades de docentes y estudiantes para gestionar sus recursos con responsabilidad y visión de futuro. Así, la Fase Formativa implementada en la región Cusco en 2024 responde directamente a la necesidad de reducir brechas de alfabetización financiera identificadas por las autoridades educativas regionales y nacionales, aplicando en el ámbito escolar los principios de eficiencia y bienestar que sustentan la teoría económica.

b. Fundamento pedagógico

El componente pedagógico del marco teórico parte del enfoque por competencias del *Currículo Nacional de la Educación Básica (CNEB)*, particularmente de la Competencia 19: "Gestiona responsablemente los recursos económicos" (Ministerio de Educación del Perú, 2016). Este enfoque concibe al estudiante como protagonista activo del aprendizaje y al docente como mediador que promueve la reflexión y aplicación práctica del conocimiento.

Según Ausubel (1983), el aprendizaje significativo ocurre cuando la nueva información se relaciona de modo sustancial con la estructura cognitiva previa del estudiante. Este principio justifica el uso de metodologías activas en educación financiera —como estudios de caso, simulaciones o proyectos de aula— que permiten al estudiante construir sentido sobre el uso del dinero, el ahorro o el presupuesto.

De acuerdo con Tobón (2017), las competencias integran tres dimensiones —saber, saber hacer y saber ser— que deben desarrollarse en conjunto para lograr aprendizajes duraderos y transferibles. En ese sentido, la educación financiera no puede limitarse al conocimiento técnico, sino que debe fomentar actitudes éticas, reflexivas y responsables frente al manejo de recursos.

Por su parte, Perrenoud (2004) plantea que el desarrollo de competencias exige que los docentes dominen la planificación, la gestión del aula y la evaluación formativa. Esto coincide con la necesidad de fortalecer la formación docente en educación financiera, brindándoles herramientas para traducir conceptos económicos en experiencias de aprendizaje significativas y contextualizadas.

Finalmente, el enfoque socio-cultural de Vygotsky (1979) refuerza la idea de que el aprendizaje ocurre en interacción con otros y que las habilidades cognitivas se desarrollan en contextos sociales concretos. En el caso de Cusco, donde convergen diversidad cultural y lingüística, la aplicación de este enfoque garantiza una educación financiera pertinente al entorno local y sensible a la realidad sociocultural de los estudiantes.

En el programa *Educación Financiera en tu Cole*, estos fundamentos pedagógicos se concretan mediante una metodología activa y participativa, que combina el enfoque STEAM+H con el aprendizaje basado en proyectos. En la región Cusco, la aplicación de esta metodología permitió que los docentes desarrollaran sesiones de aprendizaje contextualizadas, en las que la educación financiera se integró con áreas como matemáticas, ciudadanía y comunicación, facilitando aprendizajes significativos y prácticos. De esta manera, los principios teóricos de Ausubel y Vygotsky se materializan en prácticas pedagógicas que vinculan el conocimiento financiero con la vida cotidiana de los estudiantes.

c. Fundamento de gestión de proyectos sociales

La intervención educativa implementada en la región Cusco también se sustenta en teorías y metodologías de gestión de proyectos sociales. Según Ortegón, Pacheco y Prieto (2005), el enfoque del marco lógico (EML) constituye una herramienta metodológica que permite planificar, ejecutar y evaluar proyectos a partir de objetivos verificables y resultados medibles. Este enfoque facilita la alineación entre los recursos invertidos, las actividades realizadas y los impactos esperados, asegurando coherencia interna y sostenibilidad.

Asimismo, Rossi, Lipsey y Freeman (2019) en *Evaluation: A Systematic Approach*, explican que la evaluación de programas sociales debe considerar tres dimensiones: el diseño (lógica causal del proyecto), la implementación (procesos y calidad de ejecución) y los resultados (efectos y sostenibilidad). Este modelo es aplicable al seguimiento de la Fase Formativa, donde el monitoreo y la retroalimentación constante garantizaron el cumplimiento de los objetivos de aprendizaje.

Asimismo, Weiss (1998) sostiene que la evaluación social de proyectos debe basarse en la teoría del cambio, entendida como la articulación lógica entre el problema, la intervención y los resultados. Esta perspectiva permite comprender el impacto de un programa no solo en términos de cobertura, sino de transformación social.

Por otro lado, Cohen y Franco (2018) en *Gestión social y evaluación de proyectos* resaltan que un proyecto educativo sostenible debe incorporar la participación de los actores locales, la adaptación al contexto y mecanismos de institucionalización. En el caso de la intervención de Cusco, estos principios se aplicaron a través de la coordinación con la Gerencia Regional de Educación (GEREDU), las UGEL y los aliados institucionales, garantizando la apropiación local y la continuidad del enfoque de educación financiera.

La implementación de la Fase Formativa en Cusco se enmarca plenamente en estos principios de gestión de proyectos sociales. Desde la planificación, se aplicó la metodología del marco lógico para definir objetivos, resultados e indicadores de impacto, garantizando la coherencia entre la problemática diagnosticada y las acciones ejecutadas. Durante la ejecución, se emplearon mecanismos de seguimiento por resultados, evaluando los avances en cada fase (convocatoria, formación, acompañamiento y evaluación).

4. CAPÍTULO IV: Resultados y discusión de los resultados obtenidos

El presente capítulo expone los resultados alcanzados a partir de la implementación de la Fase Formativa del programa *Educación Financiera en tu Cole* en la región Cusco (2024), desarrollada como respuesta al problema identificado en la limitada formación docente en educación financiera en el sistema educativo regional.
Los resultados se presentan de manera articulada con los objetivos específicos del Trabajo de Suficiencia Profesional y el enfoque de gestión de proyectos sociales, que guio la intervención a través de las etapas de diseño, ejecución, acompañamiento y evaluación de impacto.

La exposición y análisis de resultados considera los principales indicadores de logro definidos en el plan de trabajo regional y en los informes de evaluación docente y estudiantil 2024. Asimismo, la discusión se realiza a la luz de los fundamentos teóricos revisados en los capítulos precedentes: la educación financiera como herramienta de inclusión y desarrollo, la pedagogía por competencias y la gestión de proyectos sociales como modelo de planificación, monitoreo y sostenibilidad.

En este marco, los hallazgos se estructuran en cuatro fases que reflejan el proceso completo de la intervención:

- **(A)** Creación del ecosistema educativo y convocatoria docente
- **(B)** Procesos formativos y fortalecimiento docente
- **(C)** Acompañamiento técnico-pedagógico
- **(D)** Mejora de aprendizajes docentes y estudiantiles.

  Cada fase representa un momento clave de la gestión y desarrollo del proyecto, cuyos resultados evidencian el cumplimiento de los objetivos en la experiencia profesional y el impacto generado en la comunidad educativa de la región Cusco.

Tabla 5.
FASES DE IMPLEMENTACIÓN, DESCRIPCIÓN Y PRINCIPALES RESULTADOS

Fase	Descripción	Resultados logrados
A. Creación del ecosistema educativo y convocatoria docente	Fase inicial orientada a socializar el programa con autoridades regionales y locales (GEREDU y UGEL), establecer alianzas y lanzar la convocatoria docente. Incluyó talleres informativos, inducción virtual y reuniones técnicas para movilizar el ecosistema educativo regional en torno a la educación financiera.	- 2,501 docentes preinscritos en la plataforma virtual. - 789 docentes y directivos inscritos oficialmente para la Fase Formativa. - Participación activa de las 14 UGEL de la región. - Reconocimiento de 77 docentes y directivos por buenas prácticas. - Gerencia Regional de Educación de Cusco reconocida con "Mención Honrosa" por Ciudadanos al Día (CAD 2024).
B. Procesos formativos y fortalecimiento docente	Comprende el desarrollo de la Fase Formativa mediante cursos virtuales asincrónicos y talleres sincrónicos presenciales y virtuales, bajo el enfoque STEAM+H. Los docentes desarrollaron competencias financieras y pedagógicas, culminando los cuatro cursos del programa.	- 514 docentes, directivos y especialistas aprobaron satisfactoriamente los 4 cursos (512 h de formación). - 593 docentes aprobaron el curso 1, 567 el curso 2 y 544 el curso 3. - 28 sesiones sincrónicas y asincrónicas desarrolladas. - 16 sesiones de práctica pedagógica con enfoque STEAM+H. - Más de 150 docentes participaron en jornadas presenciales en 7 UGEL.
C. Acompañamiento técnico-pedagógico	Estrategia de seguimiento personalizado a los docentes a través de tutores pedagógicos. Incluyó reuniones semanales, llamadas individuales y visitas presenciales a instituciones educativas para resolver dificultades, brindar soporte técnico y asegurar la culminación del proceso formativo.	- 42 reuniones de acompañamiento virtual. - Comunicación diaria por WhatsApp y llamadas semanales personalizadas. - 8 visitas presenciales de asistencia técnica a instituciones educativas. - 2 tutores especialistas responsables del seguimiento pedagógico y técnico.
D. Mejora de aprendizajes docentes y estudiantiles	Fase de evaluación del impacto del programa en las competencias financieras de los docentes y el aprendizaje de los estudiantes. Se aplicaron pruebas de entrada y salida y se sistematizaron los resultados de impacto en aula.	- 514 docentes formados en 512 horas de educación financiera. - Mejora de 21 puntos porcentuales en competencias financieras docentes. - 17,523 estudiantes impactados en 226 instituciones educativas. - En estudiantes de 2.º grado, nivel satisfactorio pasó del 9 % al 24 %; en 4.º grado, del 22 % al 32 %.

Fuente: Instituto APOYO (2024). Informe de Cierre del Programa Educación Financiera en tu Cole – Región Cusco.

A continuación, se detalla con profundidad las actividades realizadas en cada fase y los resultados obtenidos:

A. Diseño e implementación de la Fase Formativa del programa

La primera fase del proceso de implementación del programa *Educación Financiera en tu Cole* en la región Cusco correspondió a la creación del ecosistema educativo regional y la convocatoria docente**,** una etapa fundamental para generar las condiciones institucionales, técnicas y pedagógicas que harían posible la posterior ejecución de la Fase Formativa.

Esta fase se desarrolló entre enero y marzo de 2024, bajo la conducción del Instituto APOYO en alianza con ASBANC, y en coordinación directa con la Gerencia Regional de Educación de Cusco (GEREDU Cusco) y las Unidades de Gestión Educativa Local (UGEL)**.**

Desde la Coordinación Nacional del Programa, se lideró la planificación, difusión y articulación regional con los actores clave del sistema educativo, con el objetivo de sensibilizar, comprometer y movilizar a las instituciones educativas públicas del nivel secundario hacia la incorporación de la educación financiera como eje de aprendizaje.

Esta fase incluyó reuniones de socialización con autoridades educativas regionales**,** sesiones de inducción con los equipos técnicos de las UGEL, y actividades comunicacionales para convocar a los docentes interesados. La estrategia de convocatoria se desarrolló en dos etapas: una convocatoria abierta regional, lanzada mediante plataformas digitales y redes institucionales, y una convocatoria focalizada, articulada con las UGEL para priorizar escuelas rurales y urbanas que representaran la diversidad territorial del Cusco.

La estrategia de esta primera fase se centró en tres ejes de trabajo:

- **Articulación institucional:** reuniones de coordinación con la GEREDU Cusco y las 14 UGEL, orientadas a presentar los objetivos, metodología y cronograma del programa, así como a definir compromisos para la difusión, acompañamiento y monitoreo del proceso.
- **Comunicación y sensibilización:** lanzamiento de la convocatoria mediante una campaña informativa en redes sociales, correos institucionales y sesiones virtuales de inducción.
- **Fortalecimiento del ecosistema educativo:** acciones orientadas a involucrar a especialistas, directores y docentes en el reconocimiento de la educación financiera como una herramienta para el desarrollo integral de los estudiantes.

Estas acciones contribuyeron a posicionar el programa en la agenda educativa regional y a generar una red de colaboración entre las instancias descentralizadas, fortaleciendo la gobernanza territorial del proyecto.

Tabla 6
RESULTADOS ALCANZADOS EN LA FASE A: CREACIÓN DEL ECOSISTEMA EDUCATIVO Y CONVOCATORIA DOCENTE.

Indicador	**Resultado alcanzado – Cusco 2024**
Docentes preinscritos en la plataforma virtual	- 2,501 docentes
Docentes y directivos inscritos oficialmente en la Fase Formativa	- 789 participantes
UGEL participantes en la convocatoria	- 14 UGEL (100 % cobertura regional)
Escuelas participantes en la convocatoria	- 226 instituciones educativas
Reconocimientos otorgados a nombre de la Gerencia Regional de Educación	- 77 docentes y directivos destacados por buenas prácticas
Distinción institucional	- GEREDU Cusco reconocida con "Mención Honrosa" por Ciudadanos al Día (CAD 2024)

Fuente: Instituto APOYO (2024). Informe de Cierre del Programa Educación Financiera en tu Cole – Región Cusco.

Los resultados de esta fase evidencian la efectividad del modelo de gestión territorial y participativa aplicado por el programa. La convocatoria de más de 2,500 docentes interesados reflejó un alto nivel de receptividad del magisterio cusqueño frente a la temática de educación financiera, mientras que la inscripción formal de 789 docentes demuestra una sólida capacidad de movilización regional y compromiso institucional. Asimismo, la participación del 100 % de las UGEL y la incorporación de 226 instituciones educativas permitieron consolidar una red descentralizada de aliados estratégicos en torno al programa, fortaleciendo el ecosistema educativo regional. La mención honrosa otorgada a la GEREDU Cusco por el Premio Buenas Prácticas en Gestión Pública (Ciudadanos al Día, 2024) representa un hito institucional que valida el liderazgo regional y la articulación lograda con el programa.

Desde la perspectiva de gestión de proyectos sociales, esta fase permitió establecer una base institucional sólida y un sistema de gobernanza compartida, coherente con el enfoque de gestión por resultados (Ortegón, Pacheco y Prieto, 2005) y con la teoría de cambio aplicada al programa, donde el involucramiento temprano de los actores locales constituye un factor clave para la sostenibilidad del proyecto.

B. Procesos formativos y fortalecimiento docente

La segunda fase del programa correspondió al desarrollo de los procesos formativos dirigidos a docentes y directivos del nivel secundario de instituciones educativas públicas de la región Cusco. Esta etapa se implementó entre abril y septiembre de 2024, luego de la convocatoria regional, y tuvo como objetivo fortalecer las competencias financieras y pedagógicas de los participantes, dotándolos de herramientas conceptuales, metodológicas y actitudinales para incorporar la educación financiera en el aula.

Bajo el liderazgo de la coordinación nacional del proyecto del Instituto APOYO, como entidad implementadora, y el apoyo técnico-pedagógico de ASBANC, se ejecutó la Fase Formativa con enfoque de aprendizaje activo, participativo y contextualizado, integrando estrategias asincrónicas (plataforma virtual) y sincrónicas (talleres virtuales y presenciales).

El modelo pedagógico se diseñó en base al enfoque STEAM+H y a la Competencia 19 del CNEB ("Gestiona responsablemente los recursos económicos"), promoviendo la formación de docentes reflexivos, capaces de vincular los contenidos financieros con la realidad social, económica y cultural del Cusco.

El proceso formativo se desarrolló a través de cuatro cursos virtuales, organizados de manera progresiva y complementaria, con una duración total de 512 horas académicas. Cada curso combinó contenidos teóricos, actividades prácticas y espacios de interacción docente, fomentando la colaboración y el aprendizaje entre pares.

Tabla 7
ESTRUCTURA DE LOS CURSOS DE LA FASE FORMATIVA

Curso	Temática principal	Participación y resultados
Curso 1: *Educación financiera para la vida*	Conceptos clave de presupuesto, ahorro, planificación y decisiones responsables.	593 docentes aprobaron (tasa de aprobación: 75 %).
Curso 2: *Metodologías activas en educación financiera*	Diseño de experiencias de aprendizaje y uso de metodologías STEAM+H.	567 docentes aprobaron (tasa de aprobación: 72 %).
Curso 3: *Evaluación de aprendizajes en educación financiera*	Estrategias para evaluar la Competencia 19 del CNEB.	544 docentes aprobaron (tasa de aprobación: 69 %).
Curso 4: *Aplicación práctica e innovación educativa*	Elaboración de proyectos y sesiones de aprendizaje con enfoque financiero.	514 docentes culminaron los cuatro cursos y obtuvieron certificación oficial.

Fuente: Instituto APOYO (2024). Informe de Cierre del Programa Educación Financiera en tu Cole – Región Cusco.

El proceso combinó 28 sesiones sincrónicas y asincrónicas, 16 prácticas pedagógicas guiadas, y 7 jornadas presenciales realizadas en coordinación con las UGEL de Cusco, Canchis, Chumbivilcas, Espinar, Calca, Anta y Quispicanchi. Estas actividades promovieron el trabajo colaborativo, la reflexión pedagógica y el intercambio de experiencias territoriales, fortaleciendo las redes docentes regionales.

Tabla 8
RESULTADOS ALCANZADOS EN LA FASE B: PROCESOS FORMATIVOS Y FORTALECIMIENTO DOCENTE

Indicador	**Resultado alcanzado – Cusco 2024**
Total de docentes, directivos y especialistas aprobados	514 participantes certificados (512 horas de formación)
Sesiones virtuales y presenciales desarrolladas	28 sesiones sincrónicas y asincrónicas
Prácticas pedagógicas con enfoque STEAM+H	16 sesiones guiadas de aplicación práctica
Jornadas presenciales regionales	7 jornadas en coordinación con UGEL
Tasa de satisfacción docente	97 % de valoración positiva del proceso formativo
Total de sesiones de aprendizaje elaboradas	1 542 sesiones diseñadas e implementadas en aula
Docentes participantes en jornadas presenciales	150 docentes provenientes de distintas UGEL

Fuente: *Instituto APOYO (2024). Informe de Cierre del Programa Educación Financiera en tu Cole – Región Cusco.*

Los resultados de esta fase reflejan el éxito del modelo de formación docente por competencias, sustentado en metodologías activas y contextualizadas. El alto nivel de participación —514 docentes certificados de 789 inscritos (65 % de culminación)— demuestra la eficacia del acompañamiento, la pertinencia de los contenidos y la capacidad del programa para adaptarse a las condiciones geográficas y tecnológicas del territorio cusqueño.

Asimismo, la elevada tasa de satisfacción docente (97 %) y la producción de más de 1,500 sesiones de aprendizaje con enfoque financiero evidencian la apropiación del contenido y su transferencia al aula. Estos logros coinciden con lo planteado por Tobón

(2017) y Perrenoud (2004), quienes sostienen que la formación efectiva por competencias requiere generar experiencias de aprendizaje que conecten los saberes con la práctica, favoreciendo la reflexión pedagógica y el aprendizaje colaborativo.

El uso del enfoque STEAM+H fortaleció la dimensión integral de la educación financiera, al vincular la gestión de recursos con la creatividad, la tecnología, la ética y el contexto social. Esta perspectiva permitió que los docentes desarrollaran no solo habilidades financieras, sino también competencias para fomentar en sus estudiantes el pensamiento crítico, la planificación y la toma de decisiones informadas.

Desde el enfoque de gestión de proyectos sociales (Ortegón, Pacheco y Prieto, 2005), la Fase Formativa representó la etapa de ejecución del proyecto, en la cual se materializaron las acciones planificadas en la fase anterior. Los resultados obtenidos confirman la eficiencia en la ejecución y la coherencia entre planificación, procesos y logros, elementos esenciales para la sostenibilidad del programa en el mediano plazo.

C. Acompañamiento técnico-pedagógico

La tercera fase del proceso de implementación correspondió al acompañamiento técnico-pedagógico, componente esencial para garantizar la aplicación efectiva de los aprendizajes adquiridos durante la Fase Formativa. Esta etapa tuvo como propósito brindar soporte permanente a los docentes participantes, fortalecer su desempeño pedagógico y consolidar la transferencia práctica de los contenidos financieros en el aula.

Desde la Coordinación Nacional del Programa, se diseñó e implementó un sistema de acompañamiento que combinó estrategias sincrónicas y asincrónicas, asegurando cercanía, continuidad y pertinencia en la orientación brindada. El equipo de acompañamiento estuvo conformado por dos tutores pedagógicos y especialistas

regionales, quienes realizaron reuniones semanales, llamadas personalizadas y visitas presenciales a instituciones educativas de la región.

Esta fase se desarrolló entre julio y noviembre de 2024, en paralelo a la culminación del proceso formativo, con el objetivo de reforzar la implementación de sesiones de aprendizaje, recoger evidencias de aplicación en aula y monitorear la participación activa de los docentes en las comunidades virtuales del programa.

El acompañamiento se ejecutó bajo una metodología participativa y flexible, centrada en tres líneas de acción:

Asistencia técnica y seguimiento pedagógico:

- Orientación individualizada a los docentes mediante llamadas y mensajes semanales.
- Observación de sesiones virtuales y revisión de planificaciones curriculares.
- Retroalimentación formativa sobre la aplicación de la Competencia 19 del CNEB.

Monitoreo colectivo y fortalecimiento de comunidades de práctica:

- Reuniones grupales virtuales con docentes de las 14 UGEL para compartir avances, resolver dudas y socializar buenas prácticas.
- Espacios de intercambio virtual en WhatsApp y Google Classroom, donde los docentes compartieron materiales, recursos y evidencias de sus experiencias.

Asistencia presencial en campo:

- Visitas técnicas de los tutores a instituciones educativas seleccionadas en zonas rurales y urbanas de Cusco, Canchis, Anta, Calca, Espinar y Quispicanchi.

- Levantamiento de información cualitativa sobre avances, dificultades y aprendizajes en la implementación de la educación financiera.

Tabla 9.
RESULTADOS ALCANZADOS EN LA FASE C: ACOMPAÑAMIENTO TECNICO-PEDAGOGICO

Indicador	Resultado alcanzado – Cusco 2024
Reuniones virtuales de acompañamiento	42 reuniones sincrónicas regionales (promedio: 2 por mes)
Tutorías y llamadas personalizadas	Más de 120 llamadas 1 a 1 a docentes en proceso de aplicación
Comunicación asincrónica	Grupos de WhatsApp activos con más de 500 docentes participantes
Visitas presenciales de asistencia técnica	8 visitas presenciales a instituciones educativas de 6 UGEL
Tutores responsables del acompañamiento	2 tutores especialistas en educación financiera y STEAM+H
Reuniones de seguimiento nacional	12 reuniones internas del equipo de tutores con la coordinación nacional

Fuente: Instituto APOYO (2024). Informe de Cierre del Programa Educación Financiera en tu Cole – Región Cusco.

El acompañamiento técnico-pedagógico representó una etapa clave para consolidar la sostenibilidad del programa, al asegurar la continuidad entre la formación teórica y su implementación práctica en el aula.

El seguimiento cercano a los docentes permitió identificar avances en la integración de la Competencia 19 del CNEB, mejoras en la planificación de sesiones con enfoque financiero y una mayor autoconfianza de los participantes para trabajar contenidos económicos en su práctica pedagógica.

La combinación de estrategias presenciales y virtuales garantizó una comunicación constante con los docentes, superando las barreras geográficas de la región Cusco. El uso de herramientas digitales (WhatsApp, Google Classroom y Meet) se consolidó como un canal efectivo para mantener el contacto, fomentar el trabajo colaborativo y compartir recursos pedagógicos.

De acuerdo con Cohen y Franco (2018), la retroalimentación continua y la participación activa de los actores son pilares para el éxito de los proyectos sociales educativos, ya

que permiten ajustar las estrategias en tiempo real y fortalecer la apropiación local. En el caso del programa Educación Financiera en tu Cole, el acompañamiento se convirtió en un mecanismo de gestión adaptativa, contribuyendo a la mejora continua del proceso formativo y a la consolidación de una comunidad docente regional comprometida con la educación financiera.

Finalmente, esta fase permitió cerrar el ciclo formativo con un componente de sostenibilidad, al generar un ecosistema de práctica colaborativa entre los docentes formados. Las evidencias recogidas por los tutores muestran que el acompañamiento fue determinante para elevar los niveles de participación y culminación del proceso, además de asegurar la calidad técnica y pedagógica del programa en territorio.

D. Mejora de aprendizajes estudiantiles

La cuarta fase del proceso de implementación del programa Educación Financiera en tu Cole en la región Cusco (2024) correspondió a la evaluación de resultados e impacto formativo, centrada en analizar los avances logrados tanto en las competencias financieras de los docentes como en los aprendizajes de los estudiantes.

Esta etapa tuvo como propósito medir el efecto directo de la formación y del acompañamiento técnico-pedagógico sobre el desarrollo de capacidades, actitudes y comportamientos financieros en la comunidad educativa, en concordancia con los objetivos del programa y la Competencia 19 del Currículo Nacional de la Educación Básica (CNEB): “Gestiona responsablemente los recursos económicos.”

El proceso de evaluación se desarrolló entre octubre y diciembre de 2024, utilizando instrumentos validados por el equipo técnico del Instituto APOYO y ASBANC. Se aplicaron pruebas pre y post a docentes y estudiantes, así como encuestas de percepción y sistematización de evidencias de aplicación en aula.

Metodología de evaluación. La medición de resultados combinó enfoques cuantitativos y cualitativos, organizados en tres niveles:

- **Evaluación de competencias financieras docentes:** Se aplicaron pruebas estandarizadas antes y después del proceso formativo, centradas en tres dimensiones: conocimiento conceptual, aplicación práctica y actitudes financieras.
- **Evaluación de aprendizajes estudiantiles:** Se diseñaron pruebas alineadas con la Competencia 19 del CNEB, aplicadas a estudiantes de 2.º y 4.º grado de secundaria, midiendo la comprensión y aplicación de conceptos de ahorro, presupuesto, consumo responsable y toma de decisiones financieras.
- **Sistematización cualitativa:** Los tutores pedagógicos recogieron evidencias de aplicación (sesiones, proyectos, portafolios docentes y prácticas escolares), permitiendo analizar la apropiación del enfoque financiero en la práctica educativa.

Los resultados evidencian una mejora significativa tanto en las competencias docentes como en los aprendizajes de los estudiantes, confirmando la efectividad del modelo de formación y acompañamiento implementado.

Tabla 10
RESULTADOS DE LA MEJORA DE APRENDIZAJES EN DOCENTES PARTICIPANTES DE LA FASE FORMATIVA.

Indicador	Resultado alcanzado – Cusco 2024
Docentes evaluados en pre y post test	514 docentes
Promedio de mejora en competencias financieras	+21 puntos porcentuales
Docentes en nivel “Satisfactorio” (pretest)	46 %
Docentes en nivel “Satisfactorio” (postest)	67 %
Competencias más fortalecidas	Planificación financiera, ahorro y gestión del crédito

Impacto total en escuelas	226 instituciones educativas con docentes formados

Nota: Los resultados muestran una mejora sostenida en la comprensión y aplicación de conceptos financieros, así como en la seguridad de los docentes para desarrollar sesiones y proyectos vinculados al manejo responsable de recursos.
Fuente: Instituto APOYO (2024). Informe de Cierre del Programa Educación Financiera en tu Cole – Región Cusco.

Tabla 11
RESULTADOS DE LA MEJORA DE APRENDIZAJES EN ESTUDIANTES PARTICIPANTES DE LA FASE FORMATIVA.

Grado	**Nivel Satisfactorio – Pretest**	**Nivel Satisfactorio – Postest**	**Variación**
2.º grado de secundaria	9 %	24 %	+15 p.p.
4.º grado de secundaria	22 %	32 %	+10 p.p.

Nota: Total de estudiantes evaluados: 630 (340 de 2.º grado y 290 de 4.º grado). Estudiantes beneficiados indirectamente: 17,523 en toda la región. Competencias mejoradas: comprensión de presupuesto familiar, hábitos de ahorro, consumo responsable y toma de decisiones financieras.
Fuente: Instituto APOYO (2024). Informe de Cierre del Programa Educación Financiera en tu Cole – Región Cusco.

Los resultados de la Fase D confirman el impacto positivo y medible del programa Educación Financiera en tu Cole en la región Cusco. En el caso de los docentes, la mejora promedio de 21 puntos porcentuales en sus competencias financieras demuestra la eficacia del modelo formativo y del acompañamiento sostenido. Esta mejora no solo refleja un incremento en conocimientos, sino también un cambio actitudinal hacia la gestión responsable del dinero, la planificación y la enseñanza aplicada.

En cuanto a los estudiantes, los avances evidenciados —de 9 % a 24 % en 2.º grado y de 22 % a 32 % en 4.º grado— revelan que los aprendizajes financieros pueden desarrollarse de forma efectiva cuando los docentes cuentan con herramientas pedagógicas y metodológicas adecuadas. Estos hallazgos coinciden con las investigaciones de Lusardi y Mitchell (2014), quienes destacan que la alfabetización financiera temprana genera efectos duraderos en las decisiones económicas futuras y contribuye a la inclusión social y al bienestar económico.

Asimismo, el alcance del programa —más de 17 mil estudiantes y 226 escuelas— evidencia su efecto multiplicador y sostenibilidad territorial, al consolidarse como una experiencia regional de alto impacto. La articulación entre formación, acompañamiento y evaluación permitió construir un proceso de mejora continua, donde la evidencia empírica sustenta la efectividad del modelo de intervención.

Desde la perspectiva de gestión de proyectos sociales, los resultados de esta fase ratifican la importancia de integrar mecanismos de monitoreo y evaluación basados en resultados, en coherencia con lo propuesto por Ortegón, Pacheco y Prieto (2005) y Rossi, Lipsey y Freeman (2019), quienes señalan que la medición del impacto es esencial para validar la eficiencia, pertinencia y sostenibilidad de los proyectos educativos.

En conclusión, la Fase D demuestra que la implementación del programa no solo fortaleció las competencias de los docentes, sino que también generó aprendizajes significativos y sostenibles en los estudiantes, contribuyendo al cierre de brechas de alfabetización financiera y al fortalecimiento del ecosistema educativo regional de Cusco.

4.1. Conclusiones en consistencia con las soluciones presentadas.

La implementación de la Fase Formativa del programa Educación Financiera en tu Cole en la región Cusco (2024) permitió atender de manera efectiva el problema identificado en este Trabajo de Suficiencia Profesional: la limitada formación docente en educación financiera dentro del sistema educativo regional, y la necesidad de generar capacidades sostenibles que fortalezcan los aprendizajes estudiantiles y la institucionalización del enfoque financiero en la gestión educativa.

En primer lugar, la creación del ecosistema educativo regional constituyó una solución estratégica para construir las condiciones institucionales que garantizaron el éxito del proceso. La articulación entre la GEREDU Cusco, las 14 UGEL y el Instituto APOYO consolidó un modelo de gobernanza colaborativa que facilitó la convocatoria, la participación docente y la apropiación local del programa. Este logro fue reconocido nacionalmente con una Mención Honrosa en el Premio Buenas Prácticas en Gestión Pública (CAD 2024), validando la efectividad de la coordinación interinstitucional promovida desde la gestión del proyecto.

En segundo lugar, los procesos formativos demostraron ser una respuesta eficaz al déficit de capacitación docente en temas financieros. La participación de 514 docentes certificados y la mejora de 21 puntos porcentuales en sus competencias financieras evidencian el cumplimiento del objetivo de fortalecer sus capacidades pedagógicas y técnicas. La formación combinó metodologías activas, recursos digitales y acompañamiento constante, lo que permitió superar las brechas de conectividad y acceso en zonas rurales y urbanas de Cusco.

En tercer lugar, el acompañamiento técnico-pedagógico se consolidó como un mecanismo de sostenibilidad y mejora continua. Las 42 reuniones virtuales, 120 tutorías personalizadas y 8 visitas presenciales desarrolladas aseguraron que los docentes contaran con asesoramiento constante, fortaleciendo su autonomía y confianza para aplicar la educación financiera en el aula. Este componente confirmó que la asistencia técnica cercana y contextualizada es indispensable para la apropiación del enfoque financiero en la práctica educativa.

Finalmente, la evaluación de aprendizajes docentes y estudiantiles validó el impacto del programa a nivel pedagógico y social. Los resultados mostraron un incremento

significativo en el nivel satisfactorio de los estudiantes —de 9 % a 24 % en 2.º grado y de 22 % a 32 % en 4.º grado—, mientras que más de 17,000 estudiantes fueron beneficiados indirectamente. Estos datos confirman la pertinencia y el efecto multiplicador del programa como herramienta para promover la inclusión financiera, la equidad educativa y el desarrollo sostenible en el territorio.

En conjunto, las soluciones implementadas demuestran la coherencia entre el diagnóstico del problema, la formulación del proyecto y los resultados alcanzados. La experiencia desarrollada en Cusco constituye una evidencia de que la educación financiera, cuando se gestiona bajo un enfoque de proyecto social educativo, puede generar impactos reales en los aprendizajes, en la práctica docente y en la institucionalización de políticas públicas regionales.

Además, reafirma el valor de la gestión profesional y técnica en programas educativos de alcance social, donde la planificación por resultados, el acompañamiento sostenido y la articulación interinstitucional se configuran como factores clave para garantizar la eficacia y sostenibilidad de las intervenciones.

4.2. Recomendaciones en consistencia con las soluciones presentadas.

De acuerdo con las soluciones implementadas y los resultados obtenidos, se plantean las siguientes recomendaciones orientadas a fortalecer la sostenibilidad y el impacto de la educación financiera en la región Cusco y en futuras implementaciones del programa a nivel nacional:

Tabla 12
RECOMENDACIONES PARA LAS FASES DE IMPLEMENTACIÓN

Recomendaciones	Detalles

Fortalecimiento institucional y sostenibilidad del enfoque	- Consolidar la institucionalización de la educación financiera en la política educativa regional, promoviendo que la Gerencia Regional de Educación de Cusco (GEREDU) y las UGEL incluyan este enfoque dentro de sus planes estratégicos, programas de capacitación docente y actividades de monitoreo pedagógico. - Establecer comités técnicos regionales de educación financiera integrados por especialistas, directivos y docentes líderes formados en el programa, para garantizar la continuidad de las acciones formativas y el seguimiento a las prácticas pedagógicas en las instituciones educativas.
Ampliación del alcance y escalamiento del programa	- Extender la Fase Formativa a nuevos grupos docentes del nivel secundario, primario y de CETPRO, priorizando instituciones de zonas rurales y de frontera educativa. - Replicar el modelo de intervención en otras regiones del país, adaptando la estrategia de formación y acompañamiento a los contextos locales y promoviendo la colaboración interregional entre los equipos formados de Cusco, Arequipa, Cajamarca y Lima Metropolitana. - Desarrollar alianzas con universidades e institutos pedagógicos para incorporar módulos de educación financiera en la formación inicial docente, articulando así la experiencia del programa con las políticas nacionales de desarrollo docente.
Fortalecimiento pedagógico y de acompañamiento	- Institucionalizar el acompañamiento técnico-pedagógico como práctica permanente, a través de la creación de una red regional de tutores y mentores especializados, encargados de brindar soporte continuo a los docentes formados. - Implementar mecanismos de evaluación cualitativa y longitudinal que permitan monitorear los cambios en las prácticas pedagógicas y actitudes financieras de los docentes, más allá de los resultados inmediatos de la formación.
Investigación y difusión de resultados	- Promover la investigación aplicada sobre educación financiera escolar, generando evidencia sobre los impactos del programa en la ciudadanía económica, la inclusión financiera y la equidad educativa. - Desarrollar publicaciones técnicas y guías metodológicas que documenten la experiencia de Cusco como modelo replicable a nivel nacional.
Articulación interinstitucional y multisectorial	- Vincular el programa con otras iniciativas de educación ciudadana, emprendimiento y desarrollo sostenible, potenciando su impacto en las comunidades educativas y en la formación integral de los estudiantes.

Fuente: Instituto APOYO (2024). Informe de Cierre del Programa Educación Financiera en tu Cole – Región Cusco.

4.3. Limitaciones y desafíos del proceso de implementación

A pesar de los resultados positivos obtenidos durante la implementación de la Fase Formativa del programa *Educación Financiera en tu Cole* en la región Cusco, el proceso enfrentó una serie de limitaciones y desafíos operativos, pedagógicos y estructurales que deben ser considerados para el fortalecimiento y escalamiento del modelo en el futuro.

En primer lugar, la rotación y sobrecarga laboral del personal docente representaron un reto significativo. Durante el periodo formativo, varios participantes asumieron nuevos cargos o fueron reasignados a otras instituciones, lo que dificultó su continuidad en el programa y afectó los niveles de culminación. Esta situación refleja la necesidad de establecer mecanismos institucionales que aseguren la permanencia y la transferencia de aprendizajes dentro de las escuelas.

En segundo lugar, la conectividad limitada en zonas rurales y de difícil acceso generó dificultades para la participación sincrónica en los talleres virtuales. Si bien se implementaron estrategias de apoyo asincrónico y materiales descargables, la brecha digital sigue siendo un obstáculo estructural para la equidad educativa en el territorio cusqueño. Este desafío pone en evidencia la importancia de diseñar modalidades híbridas y estrategias territoriales diferenciadas para la formación docente.

Asimismo, se identificó la falta de instrumentos cualitativos de evaluación, que permitieran capturar con mayor profundidad los cambios actitudinales y de práctica pedagógica en los docentes. El enfoque cuantitativo empleado permitió medir avances en competencias financieras, pero no siempre logró reflejar la transformación de las dinámicas pedagógicas y del clima escolar. En futuras ediciones, incorporar técnicas de

observación en aula, entrevistas y grupos focales podría enriquecer la evaluación del impacto educativo y social.

Finalmente, el proceso evidenció la necesidad de fortalecer los mecanismos de sostenibilidad institucional, especialmente en lo referido a la incorporación formal del enfoque financiero en los planes de formación docente de la GEREDU y las UGEL. Aunque la experiencia logró posicionar la educación financiera en la agenda regional, su continuidad depende de la asignación de recursos y de la creación de normativas o lineamientos permanentes que garanticen su permanencia.

En conjunto, estas limitaciones no reducen el valor de los resultados alcanzados, sino que ofrecen una visión integral y realista del proceso de implementación. Identificar y analizar estos desafíos ayudan al aprendizaje organizacional del programa y orienta la toma de decisiones para el diseño de futuras fases de intervención educativa en el marco de la gestión de proyectos sociales.

4.4. Referencias (APA Ver. 7).

- OECD. *PISA 2022 Results (Volume IV) – Country Note: Peru*. En particular, que el 42 % de estudiantes no alcanza el nivel básico de competencia financiera. Enlace: https://www.oecd.org/en/publications/2024/06/pisa-2022-results-volume-iv-country-notes_1ac5350e/peru_759a58da.html OECD

- SBS / Perú. *Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF 2019-2030)*. Enlace: https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera-principal/politica-nacional-de-inclusion-financiera sbs.gob.pe

- SBS / Perú. Antecedentes de la PNIF y articulación con estrategias previas. Enlace: https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera-principal/politica-nacional-de-inclusion-financiera/antecedentes sbs.gob.pe

- Banco Central de Reserva del Perú / BCRP. *Políticas y marcos normativos de inclusión financiera en Perú*. En particular, referencia al Plan Nacional de Educación Financiera (Planef 2016). Enlace: https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-193/moneda-193-05.pdf Banco Central de Reserva del Perú

- Bazán-Ramírez, A. et al. *Predictors of financial competence of Peruvian high school students in PISA 2022*. Artículo que analiza la relación entre educación financiera en la escuela y competencias financieras en Perú. Enlace: https://www.frontiersin.org/journals/education/articles/10.3389/feduc.2025.1563131/full Frontiers

- MEF Perú. *Reporte semestral PNIF enero–junio 2024*. Menciona acciones de educación financiera y avance de planes en regiones. Enlace: https://www.mef.gob.pe/contenidos/inclusion_financiera/reportes/Reporte_semestral_PNIF_ene_jun_2024.pdf

- Banco Central de Reserva del Perú. (2024). *Inclusión financiera: evidencia y determinantes regionales* (Revista Moneda N.° 199). https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-199/moneda-199-03.pdf Banco Central de Reserva del Perú

- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2024). *Reporte PNIF. Enero–junio 2024* (Año 6, N.° 8). Ministerio de Economía y Finanzas. https://www.mef.gob.pe/contenidos/inclusion_financiera/reportes/Reporte_semestral_PNIF_ene_jun_2024.pdf Ministerio de Economía y Finanzas

- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2021). *Brecha de la inclusión financiera digital en Perú, en un contexto de crisis económica y sanitaria por el COVID-19* (PDF). https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/investigaciones/brecha.pdf INEI

- Instituto APOYO. (s. f.). *Educación Financiera en tu Cole* (página institucional). https://institutoapoyo.org.pe/educacion-financiera-en-tu-cole/ Instituto APOYO

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2024). *PISA 2022 Results (Volume IV): Are students smart about money?* (Country notes y factsheets de Perú). https://www.oecd.org/en/publications/pisa-2022-results-volume-iv_5a849c2a-en.html | Factsheet Perú: https://www.oecd.org/en/publications/pisa-2022-results-volume-iv-factsheets_34d60137-en/peru_77952dc8-en.html OECD+1

- Plataforma oficial del programa *Educación Financiera en tu Cole*. (s. f.). https://educacionfinancieraentucole.pe/ Educación Financiera en tu Cole

- Cahuana, R. E. L. (2023). *Determinantes socioeconómicos de la educación financiera en la provincia de Cusco, Perú* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. Semestre Económico, 12(1). https://semestreeconomico.unap.edu.pe/index.php/revista/article/download/157/174

- Cáceres Levita, A. A., & Meza Díaz, N. L. (2024). *Educación financiera en los estudiantes universitarios de la provincia del Cusco, 2023* [Trabajo de grado]. Repositorio UNSAAC. http://hdl.handle.net/20.500.12918/8918

- Frisancho, V. (2023). *Spillover effects of financial education: The impact of school-based programs on parents* [Artículo]. CAF – Development Bank of Latin America. https://www.researchgate.net/publication/370379312_Spillover_effects_of_financial_education_The_impact_of_school-based_programs_on_parents

- OECD. (2024). *PISA 2022 Results Volume IV: Are students smart about money? Country notes Peru.* OECD Publishing. https://www.oecd.org/en/publications/pisa-2022-results-volume-iv_5a849c2a-en.html

- SBS. (2016). *Financial Education in Peru: Progress to Date, Challenges and Opportunities. Diagnostic Report.* Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/20170816_Peru-Diagnostic-Report-on-Financial-Education.pdf

- The Impact of School-Based Financial Education on High School Students and Their Teachers. (2018). *Research Working Paper Series.* Banco Interamericano de Desarrollo. https://publications.iadb.org/en/impact-school-based-financial-education-high-school-students-and-their-teachers-experimental

- Ausubel, D. P. (1983). *Teoría del aprendizaje significativo*. Trillas. https://www.trillas.mx/p/teoria-del-aprendizaje-significativo-9789682421700

- Banco Mundial. (2018). *Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution: Global Findex Database 2017*. World Bank. https://openknowledge.worldbank.org/entities/publication/311c017e-b76b-50a5-b03a-28c4cc0dbad3

- Cohen, E., & Franco, R. (2018). *Gestión social y evaluación de proyectos* (3.ª ed.). Siglo XXI Editores.

https://www.sigloxxieditores.com/libro/gestion-social-y-evaluacion-de-proyectos_11416

- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). *The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence*. *Journal of Economic Literature, 52*(1), 5–44. https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5

- Ministerio de Educación del Perú. (2016). *Currículo Nacional de la Educación Básica*. MINEDU. https://repositorio.minedu.gob.pe/handle/20.500.12799/4931

- Ortegón, E., Pacheco, J., & Prieto, A. (2005). *Metodología del marco lógico para la planificación, el seguimiento y la evaluación de proyectos y programas*. CEPAL–ILPES. https://repositorio.cepal.org/items/bc18f73e-1d0f-43a3-a09e-5a69edb8914f

- Perrenoud, P. (2004). *Diez nuevas competencias para enseñar*. Graó. https://www.grao.com/es/producto/diez-nuevas-competencias-para-ensenar

- Rossi, P. H., Lipsey, M. W., & Freeman, H. E. (2019). *Evaluation: A Systematic Approach* (8th ed.). Sage Publications. https://us.sagepub.com/en-us/nam/evaluation/book245796

- Stiglitz, J. E., & Rosengard, J. K. (2015). *Economía del sector público* (5.ª ed.). Antoni Bosch. https://www.editorialbosch.com/libros/economia-del-sector-publico-9788490352577/

- Tobón, S. (2017). *Formación integral y competencias: Pensamiento complejo, currículo, didáctica y evaluación* (5.ª ed.). ECOE Ediciones. https://www.ecoeediciones.com/libro/formacion-integral-y-competencias-5a-edicion/

- Vygotsky, L. S. (1979). *El desarrollo de los procesos psicológicos superiores*. Crítica. https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=267231
- Instituto APOYO. (2024). *Informe de Cierre del Programa Educación Financiera en tu Cole – Región Cusco*. Lima: Instituto APOYO.
- Instituto APOYO. (2024). *Instituto APOYO: Innovación social y educación para el desarrollo*. Recuperado de https://institutoapoyo.org.pe/
- UniversidadPerú. (2024). *Información institucional: Instituto APOYO S.A.* En *UniversidadPerú.com*. Recuperado de https://www.universidadperu.com/empresas/instituto-apoyo.php

4.5. Anexos

Anexo A: Diploma de Bachiller



REPÚBLICA DEL PERÚ
EN NOMBRE DE LA NACIÓN

La Rectora de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Por cuanto: El Consejo de la Facultad de

CIENCIAS ECONÓMICAS

con fecha 20 de octubre de 2022 acordó otorgar el Grado Académico de Bachiller en:

ECONOMÍA CON MENCIÓN EN ECONOMÍA PÚBLICA

a Doña:

SOFIA ISABELLA SANCHEZ CARDENAS

Estando a lo acordado por el Consejo Universitario, se confiere el Grado y se expide el presente Diploma para que se le reconozca como tal.

Dado y firmado en Lima, el 25 de noviembre de 2022

SECRETARIO GENERAL
RUBÉN ATANACIO NÚÑEZ HIJAR

RECTORA
JERI GLORIA RAMÓN RUFFNER DE VEGA

DECANO
PEDRO MIGUEL BARRIENTOS FELIPA

Esta es una copia auténtica imprimible de un documento electrónico archivado por la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, aplicando lo dispuesto por el Art. 25 de D.S. 070-2013-PCM y la Tercera Disposición Complementaria Final del D.S. 026- 2016-PCM. Su autenticidad e integridad pueden ser contrastadas a través de la siguiente dirección web: **https://spgd.unmsm.edu.pe/verificalinicio.do** e ingresando el siguiente código de verificación: **BFQWXKY**

UNMSM

CÓD. DE DIPLOMA Nº 001DDGB0013752

CÓDIGO DE UNIVERSIDAD 001

Autorizado por Resolución Rectoral Nº 012501-2022-R/UNMSM de fecha 09/11/2022

Registrado a fojas 165 del libro digital GB001-FCE de la Facultad

Registrado a fojas 318 del libro digital GB007 Registro IV de la Secretaría General

Tipo y Número de Documento:
DNI Nº 76016672

Abreviatura del Grado/Título:
B

Tipo de Emisión del Diploma:
O

Modalidad de Estudios:
P

Grado obtenido por la Modalidad:
Automático

UNMSM

UNMSM

Esta es una copia auténtica imprimible de un documento electrónico archivado por la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, aplicando lo dispuesto por el Art. 25 de D.S. 070-2013-PCM y la Tercera Disposición Complementaria Final del D.S. 026- 2016-PCM. Su autenticidad e integridad pueden ser contrastadas a través de la siguiente dirección web: **https://spgd.unmsm.edu.pe/verificalinicio.do** e ingresando el siguiente código de verificación: **BFQWXKY**

Anexo b: Constancias de trabajo

UNHCR
United Nations High Commissioner for Refugees
Haut Commissariat des Nations Unies pour les réfugiés

CERTIFICATE OF PARTICIPATION

To whom it may concern,

The Office of the United Nations High Commissioner for Refugees hereby certifies that the person mentioned below worked as an intern for UNHCR:

First and last name(s):	Sofia Isabella SANCHEZ CARDENAS
Citizenship:	Peruvian
Official location of employment:	Lima, Peru
Internship period:	4 July 2022 to 3 March 2023

This certificate is provided for identification purposes and the Office of the UN High Commissioner for Refugees kindly requests that the bearer be extended all possible cooperation in the fulfilment of his/her duties.

ALTO COMISIONADO PARA LOS REFUGIADOS
NACIONES UNIDAS

Digitally signed by Sonia Vanegas
Date: 2023.05.16 18:47:53 -05'00'

Sonia Vanegas Castellanos
Associate Human Resources Officer

Lima, 16 May 2023

Anexo c: Instrumento de evaluación pre y post de suficiencia laboral

Objetivo:

Evaluar el nivel de suficiencia laboral de la autora en relación con las competencias requeridas para el desempeño del cargo de Coordinadora Nacional del programa Educación Financiera en tu Cole, antes y después del proceso profesional desarrollado en la región Cusco (2024).

El instrumento permite medir el desarrollo de competencias en:

- Gestión de proyectos sociales educativos
- Articulación interinstitucional
- Diseño e implementación pedagógica
- Monitoreo y evaluación de programas
- Liderazgo técnico y acompañamiento docente

Matriz de evaluación pre y post test de suficiencia laboral

Competencia	Indicador evaluado	Nivel Pre	Nivel Post	Evidencia
Gestión de proyectos sociales educativos	Planifica, organiza y ejecuta intervenciones educativas con enfoque de marco lógico.	Medio	Alto	Plan de trabajo regional, Fases A–D implementadas.
Articulación interinstitucional	Coordina con GEREDU, UGEL y aliados para asegurar gobernanza territorial.	Medio	Muy alto	Convenios y acuerdos, 14 UGEL articuladas.
Diseño e implementación pedagógica	Elabora estrategias formativas alineadas al CNEB y metodologías activas.	Medio	Alto	Diseño de implementación de cursos (512 h), 514 docentes formados.
Monitoreo y evaluación de programas	Aplica herramientas cuantitativas y cualitativas para medir resultados.	Bajo–medio	Alto	Pruebas pre/post, análisis de aprendizajes docentes y estudiantiles.
Liderazgo técnico y acompañamiento	Dirige equipos multidisciplinarios y procesos de acompañamiento pedagógico.	Medio	Muy alto	42 reuniones, 120 tutorías, supervisión de tutores.

Instrumentos aplicados (Cuestionario)

Formato aplicado para Pre y Post Test (10 ítems)

Escala Likert: 1 = Muy bajo, 2 = Bajo, 3 = Medio, 4 = Alto, 5 = Muy alto.

Indicaciones: Marque el nivel que describe su desempeño en cada ítem.

Sección A. Gestión y articulación (5 ítems)

1. Capacidad para formular proyectos educativos con lógica de intervención.
2. Habilidad para articular con autoridades educativas regionales (GEREDU, UGEL).
3. Organización y gestión del cronograma territorial del programa.
4. Capacidad para liderar equipos técnicos multidisciplinarios.
5. Gestión de recursos (información, presupuesto, logística).

Sección B. Pedagogía, monitoreo y evaluación (5 ítems)

6. Dominio del enfoque por competencias del CNEB (Competencia 19).
7. Diseño de cursos, recursos y estrategias de formación docente.
8. Aplicación de herramientas de monitoreo y análisis de datos.
9. Capacidad para realizar acompañamiento técnico-pedagógico.
10. Elaboración de informes de resultados con enfoque de gestión por evidencias.

Resultados comparativos del pre y post test

Área evaluada	Puntaje Pre (sobre 5)	Puntaje Post (sobre 5)	Variación
Gestión de proyectos	3.0	4.8	+1.8
Articulación interinstitucional	3.2	4.9	+1.7
Diseño pedagógico	2.8	4.5	+1.7
Monitoreo y evaluación	2.5	4.6	+2.1
Liderazgo y acompañamiento	3.1	4.9	+1.8
Promedio general	2.92	4.74	+1.82

Análisis Interpretativo

Los resultados evidencian un incremento significativo del nivel de suficiencia laboral de la autora al finalizar la implementación de la Fase Formativa en Cusco.

- Se observa un aumento de 1.82 puntos en el promedio general.
- Las áreas con mayor incremento fueron monitoreo y evaluación, así como diseño pedagógico, coherente con los procesos ejecutados: aplicación de pruebas pre/post, análisis de indicadores y diseño de los cuatro cursos (512 h).
- La articulación interinstitucional alcanza niveles “muy altos”, reflejando el trabajo con 14 UGEL, la GEREDU y aliados como ASBANC.
- El liderazgo técnico se fortalece a partir de la supervisión de tutores, reuniones permanentes y visitas territoriales.

El análisis confirma que el proceso profesional desarrollado permitió demostrar capacidad plena para desempeñar las funciones del cargo, cumpliendo los criterios de suficiencia laboral establecidos para el TSP.

La evaluación pre y post muestra una progresión consistente, respaldada por evidencias concretas de gestión, formación docente, acompañamiento y evaluación territorial. Este instrumento valida la suficiencia laboral alcanzada por la autora en el desarrollo del proyecto implementado en la región Cusco.