

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA DE CONTABILIDAD**



**Programa de educación financiera frente al manejo de finanzas personales  
en universitarios del norte del Perú 2022**

**TESIS PARA OPTAR POR EL TÍTULO DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR**

**Yenny Yamileth Goicochea Espinoza**

**ASESOR**

**Pedro Jesus Cuyate Reque**

<https://orcid.org/0000-0003-2228-7535>

**Chiclayo, 2023**

**Programa de educación financiera frente al manejo de finanzas  
personales en universitarios del norte del Perú 2022**

PRESENTADA POR

**Yenny Yamileth Goicochea Espinoza**

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la  
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo  
para optar el título de

**CONTADOR PÚBLICO**

APROBADA POR

Flor de María Beltran Portilla

PRESIDENTE

Cecilia del Rosario Alayo Palomino

SECRETARIO

Pedro Jesus Cuyate Reque

VOCAL

## **Dedicatoria**

En primer lugar, a Dios por orientar mis acciones con su ejemplo y darme fortaleza para no rendirme, en según lugar a mis padres, por darme la vida y motivarme en el cumplimiento de mis objetivos.

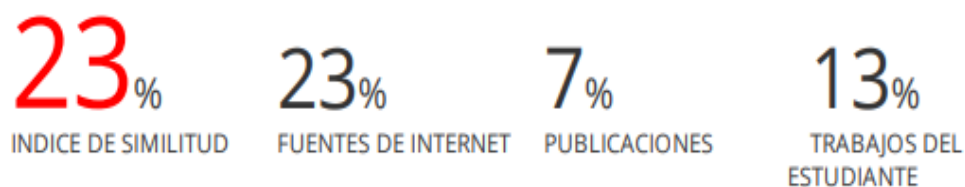
## **Agradecimiento**

A mi familia por brindarme su apoyo moral y económico.

A los universitarios que me apoyaron dando respuesta a las encuestas.

# PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA FRENTE AL MANEJO DE FINANZAS PERSONALES EN UNIVERSITARIOS DEL NORTE DEL PERÚ 2022

## INFORME DE ORIGINALIDAD



## FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>dspace.unl.edu.ec</b> Fuente de Internet	<b>3%</b>
<b>2</b>	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>3</b>	<b>tesis.usat.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>Submitted to Universidad ESAN -- Escuela de Administración de Negocios para Graduados</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>ciencialatina.org</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>www.bibliotecadigital.usb.edu.co</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>Submitted to Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>repositorio.unc.edu.pe</b>	

## Índice

Resumen.....	9
Abstract.....	10
I. Introducción .....	11
II. Revisión de literatura .....	12
2.1.Antecedentes .....	12
2.2.Bases teóricas .....	15
Educación financiera .....	15
III. Materiales y métodos .....	27
3.1.Tipo y nivel de investigación .....	27
3.2.Diseño de investigación.....	27
3.3.Población, muestra y muestreo.....	27
3.4.Criterios de selección .....	30
3.5.Operacionalización de variables.....	31
3.6.Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	32
3.7.Procedimientos .....	32
3.8.Plan de procesamiento y análisis de datos.....	32
3.9.Matriz de consistencia .....	33
10. Consideraciones éticas .....	35
IV. Resultados y discusión .....	35
4.1.Resultados .....	35
4.2.Discusión.....	52
V. Conclusiones .....	55
VI. Recomendaciones.....	56
VII. Referencias .....	57
VIII. Anexos.....	65

## Lista de Tablas

<b>Tabla 1</b> Número de universitarios matriculados al año 2020 en universidades del norte peruano .....	28
<b>Tabla 2</b> Número de universitarios que conforman la muestra de la investigación .....	29
<b>Tabla 3</b> Estudiantes por universidad y sexo .....	35
<b>Tabla 4</b> Características de programas de éxito de educación financiera.....	42
<b>Tabla 5</b> Contenidos del programa propuesto APRENDE Y DECIDE .....	45
<b>Tabla 6</b> Cronograma de implementación del programa APRENDE Y DECIDE .....	51
<b>Tabla 7</b> Presupuesto del programa APRENDE Y DECIDE .....	52

## Lista de figuras

<b>Figura 1</b>	Educación financiera en universitarios .....	36
<b>Figura 2</b>	Acceso a información de productos financieros .....	37
<b>Figura 3</b>	Tipo de ingresos mensuales percibido por universitarios .....	37
<b>Figura 4</b>	Gasto mensual por universitarios .....	38
<b>Figura 5</b>	Gastos superfluos mensuales por universitarios .....	38
<b>Figura 6</b>	Hábito de ahorro en universitarios .....	39
<b>Figura 7</b>	Tipo de ahorro en universitarios .....	39
<b>Figura 8</b>	Experiencia de los universitarios con algún tipo de inversión.....	40
<b>Figura 9</b>	Experiencia de los universitarios con algún tipo de crédito .....	40
<b>Figura 10</b>	Experiencia de los universitarios con algún tipo de seguro .....	41

## **Lista de Anexos**

<b>Anexo 1</b>	Formulario de educación financiera .....	65
<b>Anexo 2</b>	Formulario de manejo de finanzas personales.....	66
<b>Anexo 3</b>	Programa de educación financiera APRENDE Y DECIDE .....	67
<b>Anexo 4</b>	Cuestionario antes de capacitación.....	122
<b>Anexo 5</b>	Cuestionario después de la realización del programa.....	123

## Resumen

Actualmente estar educados financieramente es imprescindible para hacer frente a los desafíos de la vida económica ya que el dinero se ha convertido en un medio esencial para satisfacer las necesidades, sin embargo, alrededor del mundo los jóvenes no tienen una buena educación financiera lo que dificulta su interacción en el sistema financiero. En el norte peruano la falta de una sólida educación financiera es un problema común, es ante esta situación que surge la presente investigación cuyo objetivo fue proponer un programa de educación financiera que fortalezca el conocimiento sobre el manejo de las finanzas personales de los jóvenes universitarios del norte del Perú 2022, en su metodología presentó un enfoque mixto, fue de tipo aplicada, de nivel descriptivo – propositivo, de diseño no experimental, en el que se aplicó un muestreo probabilístico estratificado y como técnicas el análisis documental, y dos encuestas con escala Likert a una muestra de 384 universitarios pertenecientes a universidades privadas y públicas del norte del Perú, finalmente, como principales resultados se obtuvo que los universitarios del norte del Perú cuentan con una educación financiera y manejo de finanzas personales en nivel medio lo que evidencia la necesidad de adquirir mayores saberes financieros por lo que es viable el desarrollo del programa propuesto Aprende y Decide en el logro de un mejor entendimiento financiero, por ello se recomienda aplicar el programa en los centros de educación superior para acercar al joven universitario al mundo financiero.

**Palabras clave:** Educación financiera, finanzas personales, universitarios

### **Abstract**

Currently being financially educated is essential to face the challenges of economic life as money has become essential means to meet the needs, however, around the world young people do not have a good financial education which hinders their interaction in the financial system. In northern Peru the lack of a solid financial education is a common problem, it is in this situation that the present research arises whose objective was to propose a financial education program that strengthens the knowledge on the management of personal finances of young university students in northern Peru 2022, in its methodology presented a mixed approach, was of applied type, of descriptive level - propositional, of non-experimental design, applied a stratified probabilistic sampling and as techniques the documentary analysis, and two Likert-scale surveys to a sample of 384 university students from private and public universities of northern Peru, finally, the main results obtained were that the university students of northern Peru have a financial education and management of personal finances at medium level, which shows the need to acquire greater financial knowledge so that the development of the proposed program Learn and Decide in the achievement a better financial understanding, therefore it is recommended to apply the program in higher education centers to bring the young university to the financial world.

**Keywords:** Financial Education, personal finance, university

## I. Introducción

EVERFI (2019) expone que el 47% de universitarios no están preparados para administrar su propio dinero. Según Mejía (2021) la escasa educación financiera en latinoamérica limita la capacidad de la población para tomar decisiones financieras, responsables, consientes y competentes. Para Gómez (2021) los jóvenes no tienen una sólida educación financiera y muy pocos reciben instrucción formal sobre temas financieros. The Modern Kids & Family (2021) indica que el 86% de la generación Z están interesados en invertir, sin embargo, el 45% no lo ha hecho debido a que no poseen el conocimiento necesario. Mariani (2018) en Chile el 50% de universitarios no dominan nociones financieras básicas y 74% desconocen sobre productos financieros. Business Trend (2021) expone que en Argentina 70% de jóvenes no saben cómo operar en el mercado de capitales y desconocen cómo desarrollar presupuestos. Meneses (2021) argumenta que en España los insuficientes conocimientos financieros ponen en peligro el bienestar personal de la población joven. Por su parte Mancera & Moreno (2020) dicen que en Bogotá carecer de educación financiera y tener bajos ingresos lleva a que los ciudadanos de 15 – 28 años no manejen con moderación sus finanzas. Ochoa (2019) indica que el endeudamiento en la generación Z es causado por la poca educación financiera. Andina (2021) con el COVID 19 en México 7 de cada 10 jóvenes presentan retraso en su Educación Financiera. En el Perú el 80% de la población es analfabeta financieramente (López ,2022). De acuerdo con Ríos (2015) solo 3% de 307 universitarios peruanos han asistido alguna vez a una clase de educación financiera. Además, Valenzuela (2020) señala que el poco conocimiento del manejo de finanzas personales en jóvenes de 20 – 23 años es una causal de sobregiro de tarjetas de crédito. Asimismo, Alvarado & Alvarado (2020) expresan que en el norte peruano no se poseen conocimientos financieros para gestionar las finanzas lo que genera ansiedad financiera.

En los jóvenes universitarios del norte del Perú la falta de una sólida educación financiera es un problema común, causado por el analfabetismo financiero, la falta de acceso a la información financiera, el no tener disponible un curso que aborde la temática en el plan de estudios, y la costumbre arraigada en las familias de no hablar de dinero lo que trae como consecuencias el no poseer el conocimiento necesario para administrar adecuadamente los recursos personales, la falta de capacidad para resolver problemas de dinero y para tomar decisiones financieras acordes a las necesidades propias de los universitarios. Ante esta realidad se ha planteado la siguiente interrogante: **¿De qué manera el programa de educación financiera fortalecerá el conocimiento sobre el manejo de las finanzas personales en jóvenes universitarios del norte del Perú 2022?**

La investigación se justifica de manera práctica porque fortalecerá el conocimiento en educación financiera y manejo de finanzas personales en universitarios, dado que servirá como guía financiera para entender cómo funciona el dinero en el mundo de tal manera que se un apoyo para que los estudiantes aprendan a administrar e invertir sus recursos económicos y tomar decisiones financieras que le sean favorables. Teóricamente se justifica pues los resultados permitirán incrementar la información científica sobre educación financiera y finanzas personales, brindando información relevante para los interesados en realizar futuras investigaciones sobre las temáticas abordadas. Se justifica metodológicamente en la utilización de un método mixto que se ejecuta mediante instrumentos de elaboración propia los cuales permitieron el cumplimiento de los objetivos planteados. Socialmente se justifica porque el programa de educación financiera sería un impulso importante para que el estudiante, quien es un agente económico de la sociedad, logre sus metas a través del manejo apropiado de su dinero.

Tiene como objetivo general Proponer un programa de educación financiera que fortalezca el conocimiento sobre el manejo de las finanzas personales de los jóvenes universitarios del norte del Perú 2022 y como objetivos específicos describir la educación financiera de los jóvenes universitarios, describir el manejo de las finanzas de los jóvenes universitarios, describir las características de programas de éxito de educación financiera y diseñar un programa de educación financiera que fortalezca el conocimiento sobre el manejo de finanzas personales en jóvenes universitarios del norte del Perú.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1. Antecedentes**

Moreno et al.(2016) en su tesis *“Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior: un estudio empírico con estudiantes del área económico administrativa”*, tuvieron como objetivo medir el nivel de educación financiera de los universitarios de carreras económico - administrativas de la Universidad Cristóbal Colón - México, con metodología descriptiva de corte transversal concluyeron que estos demuestran bajo nivel de educación financiera pues no saben manejar instrumentos financieros como tarjeta de crédito, no saben calcular tasas de interés, y no conocen sobre inflación.

Huacha (2019) en su indagación *“Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019”*, buscó determinar el nivel en educación financiera de universitarios de postgrado de la UNC, con metodología inductiva – deductiva y uso de cuestionario concluyó que estos se encuentran entre un nivel regular a

deficiente en conocimiento de servicios, productos, conceptos financieros, ahorro, inversión, derechos y responsabilidades.

Dos Santos et al.(2017) en su estudio “ *Investigando el nivel de alfabetización financiera de los estudiantes universitarios*”, buscaban medir el nivel de educación financiera de los universitarios del norte de México, con una metodología cuantitativa concluyeron que poseen un bajo nivel en educación financiera y que es necesario implementar programas que contribuyan a educarles financieramente.

Hinostroza (2018) en su investigación “*Educación financiera en estudiantes universitarios de Junín 2017*”, tuvo como objetivo describir la educación financiera de universitarios en Junín, con metodología cuantitativa y mediante cuestionario concluyó que tienen educación financiera empírica e índices bajos sobre información y conocimientos financieros por su limitado acceso a estas, no conocen productos financieros, riesgos, prevenciones, cómo realizar inversiones y en que productos invertir.

Huayta & Sequeiros (2016) en su escrito “*Diseño de un programa de educación financiera para estudiantes universitarios de la ciudad de Uyuni*”, cuyo objetivo era implementar un programa de educación financiera destinado a universitarios en Uyuni, a través de una metodología mixta concluyó que los niveles de educación financiera en Bolivia oscilan entre bajo y medio por lo cual es viable la implementación del programa.

Eyzaguirre et al.(2016) en su obra “*La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 a 25 años de Lima metropolitana*”, con el objetivo de conocer el conocimiento de conceptos e instrumentos financieros básicos, aplicaron una metodología no experimental y descriptiva, que los llevo a concluir que los universitarios tienen precariedad en educación financiera por conocimientos escasos y débiles en conceptos e instrumentos financieros.

Blas & Cariaga (2020) en su pesquisa “*Educación financiera en la generación z*”, con el objetivo identificar el nivel de educación financiera de los estudiantes pertenecientes a la generación z de carreras universitarias relacionadas a las finanzas, aplicando metodología cuantitativa llegan a concluir que los estudiantes de ingeniería comercial desconocen cómo funcionan los servicios financieros a diferencia de los que cursan finanzas quienes si presentan un alto nivel de educación financiera a medida que avanzan en la carrera.

Gutiérrez & Delgadillo (2018) en su artículo “ *La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana San Pablo unidad académica regional de Cochabamba*”, cuyo objetivo fue establecer el nivel de educación financiera en universitarios del primer ciclo de administración, economía y finanzas de la Universidad Católica Boliviana San Pablo, con metodología empírica y enfoque cuantitativo y empleando encuesta concluyó que su conocimiento financiero es bajo.

Carvajal et al.(2016) en su tesis titulada “*Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío*”, cuyo objetivo fue analizar el nivel de educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Uniquindío, con metodología descriptiva y aplicando encuesta concluyó que no tienen dominio de conceptos financieros básicos que permitan tomar decisiones que orienten su conducta hacia al logro de metas.

Alegre & Kwan (2021) en su estudio “*Educación financiera de estudiantes universitarios en Paraguay periodo 2018-2019*”, tuvo el objetivo de analizar el conocimiento de educación financiera en universitarios de Paraguay, con metodología mixta y con entrevistas y encuestas concluyó que 50% de estudiantes no conocen sobre tasas de interés, tampoco sobre rentabilidad, análisis financiero, y no manejan sus finanzas pues lo ven como tarea complicada.

Barreros (2021) en su publicación “*Educación y comportamiento financieros en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de ciencias sociales, educación comercial y derecho durante el período 2019-2020*”, pretendía analizar el nivel de educación y comportamiento financieros en universitarios de noveno semestre de las carreras de ciencias sociales, educación comercial y derecho de la UTA, utilizando metodología cuantitativa concluyó que la mayoría tiene bajo nivel de educación financiera en servicios y productos financieros lo que condiciona su comportamiento financiero para direccionar sus ingresos y hacer uso del sector financiero.

Correa et al.(2017) en su escrito “*Conocimiento del manejo de las finanzas personales en los estudiantes asalariados de la facultad de ciencias empresariales de la universidad San Buenaventura Medellín*”, buscaban averiguar sobre el conocimiento y manejo de los san buenaventurianos en el manejo de finanzas y como garantizan su estabilidad económica, con una metodología cuantitativa – descriptiva descubrió que 72,13% de estudiantes ahorran, pero lo hacen de manera informal mediante alcancías y natilleras, adquieren prestamos muchas veces innecesarios, y están dispuestos a sacrificar parte de sus ingresos para inversión.

Sierra (2018) en su tesis “*Estudio de referencia de como los estudiantes de finanzas y contabilidad de la Universidad de Jaén España están administrando los recursos a través de las finanzas personales*”, busco evaluar como los universitarios de finanzas y contabilidad administran sus recursos aplicando finanzas personales, mediante una metodología inductiva y uso de encuestas tuvo como resultado que el 23.1% de los jóvenes están administrando de manera eficiente sus recursos, mientras que el 68.2% lo hace de manera errónea gastando en cosas no básicas que no retribuyen beneficio y un 18,7% usan seguro de vida y gastos médicos.

Tristán (2020) en su pesquisa “*Una investigación de las características de las finanzas personales en la generación z en los programas de educación financiera secundaria*”, con el objetivo de evaluar las características y comportamientos financieros de los estudiantes de la Universidad Estatal de los Apalaches, con metodología cuantitativa y uso de encuesta concluye que carecen de una comprensión detallada de finanzas personales por lo que no están preparados para administrar adecuadamente sus finanzas.

Humberto (2021) en su estudio “*Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito Ecuador*”, con el objetivo de proponer conocimientos y actitudes que sean considerados como factores diferenciadores en la toma de decisiones para administrar una adecuada educación financiera, mediante metodología mixta y descriptiva empleando cuestionario halló que hay un desconocimiento de educación financiera lo que conduce a manejo ineficiente de recursos personales.

## **2.2.Bases teóricas**

### **Educación financiera**

La Fundación Nacional para la Investigación Educativa (1992) citado en Swiecka et al. (2019) definió por primera vez a la educación financiera como la capacidad de expresar juicios informados y tomar decisiones efectivas sobre el manejo y utilización del dinero (p. 1).

OCDE (2006) extendió el termino hacia todo el mundo indicando que es el proceso por el que se acrecenta el entendimiento de conceptos, riesgos y productos financieros para fomentar habilidades que permitan decidir informada y conscientemente en pro de la mejora del bienestar financiero (p. 118).

Para el Consejo Nacional de Educadores Financieros (2022) es enseñar a los individuos los principios para administrar el dinero a lo largo de su ciclo de vida incluyendo habilidades y conocimientos que van cambiando de acuerdo con factores y la etapa en la que se encuentra la persona.

Para Villada et al. (2017) la educación financiera es importante para mejorar la calidad de vida del ciudadano, porque prepara al estudiante para afrontar situaciones del mundo real, otorgando la oportunidad de generar estabilidad económica y desarrollo en la sociedad (pp. 14 – 15) .

Para Roa, directora de CEMA, citado en Villafranco (2016) son cuatro los factores que afectan la educación financiera, estos son la disonancia cognitiva que es cuando se rechaza la información que nos pone en conflicto por lo que se busca información que sustente lo que se piensa, la siguiente es la ilusión del conocimiento en la que se llega a creer que se conoce todo lo necesario, la tercera es la conformidad de grupo donde se hace lo mismo que la mayoría y la toma de decisiones se basa en esa visión, y el exceso de confianza que lleva a actuar sin analizar invirtiendo en activos peligrosos.

### **Conocimiento Financiero**

Nguyen et al.(2017) manifiestan que el conocimiento financiero es el elemento básico de la educación financiera que facilita la interpretación adecuada de conceptos e instrumentos financieros (p. 280).

Swiecka et al.(2019) sostuvo que este permite entender los conceptos y procedimientos financieros que se deben realizar al administrar el dinero en los diferentes contextos financieros (p. 4).

Lind et al.(2020) señalan que puede ser evaluado de forma objetiva, donde se hacen preguntas de conocimiento y se determina si son correctas o incorrectas y de manera subjetiva a través de una autoevaluación del nivel de conocimiento financiero (pp. 1 - 13).

### **Productos financieros**

Según la Asociación de Jóvenes Empresarios (2009) los productos financieros son ofertados por las instituciones del sistema financiero ya sea para satisfacer la demanda de financiación, para captar el ahorro y para rentabilizarlo (p. 18).

Para el Banco Internacional (2021) existen productos financieros para ahorrar, invertir y financiar, los primeros ayudan a acumular dinero contribuyendo a conservar el poder adquisitivo, los segundos se usan con el fin de generar una rentabilidad mayor a la inflación para obtener mayor poder adquisitivo, y los terceros tienen el objeto de conseguir dinero en caso de necesitarlo (p. 1).

Para la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú (2018) existen productos financieros pasivos conformados por depósitos de ahorro, de plazos, de CTS y cuentas corrientes, y los activos que incluyen créditos hipotecarios y personales (p. 12).

Por su parte García et al.(2013) expresan que el conocimiento de productos financieros se puede incrementar con educación financiera la cual también promueve la demanda y su uso efectivo (p. 16).

### **Conceptos financieros**

Según la Revista Ei (2021) los conceptos financieros hacen referencia a la terminología que se usa en el mundo financiero y la cual es necesaria comprender para administrar las finanzas correctamente (p 1).

Dentro de conceptos financieros relacionados a los productos financieros es pertinente tratar sobre:

- **Mercado financiero**, que según el Banco Central de Reserva del Perú (2019) hay dos mercados financieros, un mercado financiero primario que es el lugar donde se colocan los instrumentos financieros nuevos y el mercado financiero secundario que es donde se negocian instrumentos financieros existentes (p. 83).
- **Tasa de costo efectiva anual**, la cual según Superintendencia de Banca y Seguros del Perú (2018) está conformada por todo lo que se paga por un crédito es decir gastos, comisiones y la TEA (p. 24).
- **Tasa de rendimiento efectiva anual**, que de acuerdo con la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú (2018) es la que comprende la tasa efectiva anual menos los cargos adicionales de las IFI (p. 9).

## **Programa de Educación Financiera**

OECD (2005) citado en Plata & Caballero (2020) indica que los programas de educación financiera deben satisfacer necesidades y el nivel de conocimiento financieros de la población (p. 5).

De acuerdo con el Ministerio de la producción (s.f.) son charlas y capacitaciones financieras ofrecidas a la población.

Castro & Garcia (2010) citado en Aguilar, Carvajal, & Serrano (2019) revelan que fue Estados Unidos el primer país que implemento programas de educación financiera y que a partir de la década de los noventa estos llegaron a aplicarse en América Latina (p. 74).

### **Promotores**

Domínguez (2017) da a conocer que la oferta de programas de educación financiera viene dada en mayor medida por el sector privado destacando a los bancos como sus principales promotores, rescatando la necesidad que estén claramente diferenciados entre la faceta formativa y la comercial, y ponen en manifiesto que el sector público no esta tan vinculado con el desarrollo de programas (pp. 34 – 36).

### **Tipos**

Gómez (2009) afirma que están divididos en tres categorías las cuales se basan en el segmento de población a las que se orientan según su edad pues pueden ser para niños, jóvenes y adultos (p. 10).

El Ministerio de la producción (s.f.) argumenta que estos programas también están orientados para las empresarios de micro y pequeñas empresas.

Para el Banco de Desarrollo de América Latina (2019) los programas de educación financiera se orientan a poblaciones vulnerables.

La Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (s.f) señala que uno de los programas más destacables es el programa de educación financiera dirigido a docentes de educación pública.

## **Contenido**

Para el Banco de Desarrollo de América Latina (2020) los contenidos deben ser contextualizados y personalizados en base a la población a la que pretende beneficiar.

Para Asobancaria (2016) los programas deben abordar contenidos sobre conceptos financieros, comprensión de productos y riesgos financieros asumidos (pp. 1 – 13).

Herman et al.(2015) expresan que los temas que deben abordar son ganancias, ingresos y carreras, ahorro e inversión, gasto, empréstito, crédito, responsabilidad financiera, administración del dinero y toma de decisiones financieras, y administración de riesgos y seguros.

Amagir et al.(2018) los programas en universitarios se enfocan principalmente en temas relacionados con el presupuesto, el uso de tarjetas de crédito y las decisiones de gastos compulsivos. (p. 19).

## **Canales**

The World Bank (2014) denota que los canales por los que se transmiten pueden ser tradicionales como talleres, seminarios, publicaciones o más innovadores mediante medios de comunicación por radio, televisión, teléfonos o la web mediante paginas o aplicaciones (p. 5).

## **Métodos pedagógicos**

Batty et al.(2014) expone que se integra el aprendizaje experiencial lo que hace que su impacto sea mayor que el recibir un contenido pasivo dado que al simular la situaciones experimentan el impacto de sus decisiones.

Anderson & Card (2015) señala que en las universidades las secciones independientes en forma de cursos cortos, seminarios o presentaciones, conferencias tradicionales o por redes sociales con mensajes claros y con precisión sobre las técnicas que ayudan a tomar las decisiones sobre eventos específico son efectivos.

## **Evaluación de programas**

Según Domínguez (2017) al evaluar los programas se debe diferenciar el impacto de los programas en el nivel de instrucción financiera de los participantes y la influencia en su cambio de comportamiento, y en el caso que el diseño y ejecución superen lo expresado será

considerado como un aportación de valor añadido y si fracasa se deberá identificar los factores que lo han influenciado (pp. 36 – 37).

Amagir et al.(2018) sostuvo que usualmente los programas miden conocimiento mediante una prueba de finanzas y comportamiento financiero a partir de datos auto informados, a nivel real, o a nivel de intención de cambio, pero se olvidan de las actitudes o la confianza , y generalmente lo realizan tomando un horizonte temporal de corto plazo siendo escasos los que miden los efectos a largo plazo (pp. 64 – 70).

### **Finanzas Personales**

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2009) enuncia que las finanzas personales hacen referencia a la forma de manejar y distribuir los distintos recursos, bienes y dinero (p. 29).

Para Roldan (2017) es aquella que se ocupa de como la persona administra sus recursos a lo largo de su ciclo de vida (p. 1).

Según Remund (2010) es la habilidad que tiene cada ser humano para comprender y utilizar los conceptos financieros. (pp. 276 – 295).

Salazar (2016) indica que las finanzas personales de una persona se ven influenciadas por el estilo de vida que tienen en las diferentes etapa de su vida de allí la existencia de cuatro fases:

- **Fase 1**, comprende desde el momento en el que nacemos hasta los 25 años caracterizada por un consumo de rentas familiares o subsidios del Estado, escaso ahorro y pasivos que recaen en terceros.
- **Fase 2**, desde los 25 a 45 años, esta es la primera etapa productiva donde los ingresos suelen ser constantes y aunque al inicio pueden ser bajos van mejorando con el tiempo, además se suele observar un nivel alto de endeudamiento dado que es etapa donde se comienzan a realizar adquisiciones.
- **Fase 3**, de 45 a 65 años considerada como la última etapa productiva , aquí se suele observar que se alcanza un tope en los ingresos laborales congruente con su experticia, caracterizada por ser la etapa de mayor gasto, aunque con reducción de endeudamiento.

- **Fase 4**, es el correspondiente a la etapa de jubilación denominado el final del ciclo productivo, donde es normal no recibir rentas por trabajo y donde el patrimonio obtenido en ciclo de vida juega un rol importante para mantener el estilo de vida.

## **Ingreso**

De acuerdo con Aibar (2012) el ingreso es la combinación de todas las entradas de dinero de una persona (p. 9).

Bujan (2014) declara que los ingresos personales son un indicador del ciclo económico del total de dinero que percibe una persona obtenido de diferentes fuentes en un periodo determinado.

Arevalo (2021) se refiere a los beneficios o utilidades monetarias que un ente económico tiene fruto de su actividad laboral, comercial o profesional.

### **Tipos de ingreso**

Sánchez (2020) existen ingresos fijos en el que se recibe de manera periódica un monto constante e ingresos los variables que son montos distintos y no periódicos.

Arevalo (2021) dice que de acuerdo con la actividad que la generan puede ser activos ya que depende de la presencia y actividad para generarse, mientras que los pasivos son los que se generan, aunque no estes presente y los mixtos que combinan una parte de ingresos activos y la otra de ingresos pasivos es decir que integran ambas características.

## **Gastos**

Aibar (2017) señala que los gastos son todas las salidas de dinero que se realizan en un periodo de tiempo (p. 10).

Arevalo (2021) señala que son las cargas monetarias en la que se incurre durante el ciclo normal de vida y del cual no se espera que genere ninguna rentabilidad.

### **Tipos de gastos**

Aibar (2017) plantea que se clasifican en gastos necesarios o básicos que son los que permiten que se pueda llevar un vida normal y gastos prescindibles que aportan mayor bienestar, aunque se pueden vivir satisfactoriamente sin necesitarlos (pp. 11 -14).

Arevalo (2021) existen gastos por necesidad y gastos por deseos, los primeros son en los que obligatoriamente debemos realizar para mantenerse vivos, mientras que los segundos son aquellos que aun si son eliminados por completo nos podríamos mantener con vida como entretenimiento, gastos de belleza, gastos de ocio como fiestas.

En la etapa universitaria según Cristancho (2016) el dinero es destinado a cubrir gastos de uso académico básico, gastos de uso básico de subsistencia, gastos para diversión, gastos para uso de herramientas y para realizar ahorro.

## **Ahorro**

Para Rodríguez (2017) el ahorro es reserva de los excedentes de liquidez que tenemos en el presente para utilizarlos en un futuro (p. 67).

Hernández (2011) señala que el ahorro es un factor estabilizador y de previsión ante los distintos cambios internos o externos de impacto negativo en la situación económica del individuo (p. 16).

### **Hábito de ahorro**

Pulido (2014) indica que es el que se realiza de manera planificada y sistemática.

Para Duque (2007) se puede adquirir este hábito haciendo uso de los programas de ahorro (p. 73).

BBC News Mundo (2019) un método para adquirir este hábito es mediante el Kakebo una herramienta usada por más un 100 años por los japoneses. Además, para Muñoz (2016) es importante presupuestar el ahorro mensual (p. 40).

### **Tipos de ahorro**

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2009) hay dos tipos de ahorro el formal mediante un producto financiero en una institución financiera, y el ahorro informal con los que no formen parte de una institución financiera como los guardados en casa, alcancías, tandas u otro (p. 11).

## **Inversión**

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2009) dice que invertir es la acción por la cual la persona destina parte de sus recursos con la finalidad de obtener un beneficio a futuro (p .36).

Gitman & Joehnk (2005) inversión es un instrumento en el que se colocan fondos con la esperanza que genere renta, o su valor se mantenga o aumente con el paso del tiempo (p. 4).

Rodríguez (2017) indica que invertir es ubicar los capitales a corto, mediano y largo plazo tratando de aumentar la riqueza personal en los productos de inversión que ofrece el mercado financiero (p. 129).

Francisco (2018) indica que una inversión se rige bajo cuatro factores:

- **La rentabilidad**, es lo que se recibe en términos económicos a cambio de realizar la inversión.
- **El riesgo**, es la probabilidad de perder lo invertido dado que nada es seguro y se puede clasificar en alto, moderado y bajo.
- **La liquidez**, es la capacidad de convertir la inversión en dinero.
- **El plazo**, es el tiempo que tardamos en obtener el rendimiento.

## **Tipos de inversión**

Teniendo en cuenta a Gitman y Joehnk (2009), entre los tipos de inversiones, se encuentran:

- **Títulos o Propiedad:**

Los primeros son inversiones que representan deuda, también el derecho de poder adquirir o vender una participación siendo los títulos más conocidos las acciones, bonos u opciones. Asimismo, la propiedad son aquellas inversiones en bienes raíces, oro, obras de arte, antigüedades y acumulables.

- **Directa o Indirecta:**

Las inversiones directas son aquellas en las que el inversionista adquirir de manera directa un derecho ya sea sobre un título o una propiedad; y las inversiones indirectas son aquellas en las que se realiza la inversión a través de un intermediario en un grupo de títulos o propiedades, para satisfacer una o más metas de inversión.

- **Corto o largo plazo:**

Las inversiones de corto plazo no superan un año y las de largo plazo tienen un vencimiento mayor o carecen de vencimiento (pp. 4 – 5).

## **Crédito**

La Superintendencia de Banca y Seguros del Perú (2014) opina que el crédito es el recurso por el que una persona obtiene el dinero que requiere de una institución financiera para hacer frente a sus necesidades.

### **Tipos de créditos**

#### **Crédito de consumo**

El BCRP citado en Avelino et al.(2016) el crédito de consumo se otorga a personas naturales para que estos puedan atender exigencias no relacionadas con actividad empresarial.

#### **Crédito hipotecario**

La Superintendencia de Banca y Seguros del Perú y AFP (2021) el crédito hipotecario se otorga para adquirir, construir, refaccionar, remodelar, ampliar, mejorar, subdividir una vivienda el cual va a estar a favor de la institución financiera.

#### **Crédito vehicular**

La BBVA (2021) manifiesta que este es el crédito que se da a las persona para adquirir un vehículo sea este nuevo o de segunda.

## **La tarjeta de crédito**

La Superintendencia de Banca y Seguros AFP (2021) indica que es por el que se accede a una línea de crédito la cual tiene un plazo determinado en el que el adquirente debe pagar el importe utilizado más intereses, comisiones y otros gastos que se han pactado para adquirirla.

## **Seguro**

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2009) indica que es la operación por la cual a cambio de un pago se contrata con una compañía una prestación o servicio para cubrir un riesgo (p. 48).

### **Tipos de seguros**

#### **Seguros de personas**

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2009) dice que son los que amparan los riesgos que pueden afectar la vida, integridad y salud del asegurado. (p. 49).

- **Seguro de vida**

Es un mecanismo financiero que existe para dotar de ingresos a las personas que dependen del asegurado y que permite que, si muere el mismo o es incapacitado, su familia no entre en bancarrota.

- **Seguro de desgravamen**

Modalidad del seguro de vida por la cual en caso de fallecimiento del asegurado o en ciertos casos de invalidez se cubre la deuda que se tenga frente a un institución financiera.

- **Seguro de accidentes**

La SBS indica que este seguro se encarga de cubrir los gastos por exámenes y medicinas generados por accidentes.

- **Seguro medico**

Cubre los gastos por exámenes y medicinas generados si el asegurado afronta alguna enfermedad.

## **Seguro de bienes**

Este orientado a proteger el patrimonio (bienes) de las personas.

- **Seguro de daños**

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2009) son aquellos que protegen el patrimonio del asegurado. (p.49).

- **Seguro vehicular**

Cubre los daños del vehículo asegurado es decir los gastos de manera parcial o total por accidentes o robos.

- **Seguro contra incendios**

Brinda indemnización en caso de incendios por pérdida parcial o total asegurando los bienes inmuebles en forma conjunta o separada.

- **Seguro de robo**

Cubre los daños por pérdida ocasionadas por robo o tentativa de robo del bien asegurado.

## **Universitarios**

La ley 30220 define a los estudiantes universitarios en el artículo 97 como aquellas personas que han terminado la educación secundaria, han aprobado el proceso de admisión de la universidad, han alcanzado vacante y se encuentran matriculados en una universidad pública o privada.

### **III. Materiales y métodos**

#### **3.1. Tipo y nivel de investigación**

La investigación mixta comprende el conjunto de procesos de recolección, análisis, y vinculación de datos cuantitativos y cualitativos en una misma exploración para responder a un planteamiento de un problema, de allí que la presente investigación tuvo un enfoque mixto donde se le considera cuantitativo porque analizo datos recopilados de las encuestas y cualitativo dado que ejecuto un análisis documental (Hernández et al.,2014, p 30)

Además, fue de tipo aplicada ya que buscó solucionar una problemática existente en la realidad peruana, e incrementar el conocimientos sobre las variables de estudio, y tuvo un nivel descriptivo – propositivo, pues pretendió describir el nivel de educación financiera y el manejo de las finanzas personales en universitarios y presentó una propuesta de un programa de educación financiera orientado a la muestra de estudio.

Para Sánchez et al.(2018) una investigación aplica se orienta a acrecentar el conocimiento y resolver problemáticas valiéndose del conocimiento aportado por las investigación básicas, asimismo sobre la investigación descriptiva expresan que es aquella encaminada a describir anomalías e identificar características en un momento actual (pp.79 - 80).

#### **3.2. Diseño de investigación**

El diseño de la investigación fue no experimental debido a que las variables educación financiera y finanzas personales fueron estudiadas, pero sin ser manipuladas, tomando una situación ya existente.

En las investigaciones no experimentales la variable independiente no se manipula dado que ya aconteció (Hernández et al., 2014, p 153).

#### **3.3. Población, muestra y muestreo**

La población fue conformada por 381 390 (Trescientos ochenta y un mil trescientos noventa) universitarios del norte del Perú pertenecientes a universidades públicas y privadas de las regiones de la Libertad, Lambayeque, Tumbes, Piura, y Cajamarca. La cantidad expresa de universitarios fue tomada de los datos del INEI 2020, al ser la información más actualizada hasta la fecha de la presente investigación.

**Tabla 1***Número de universitarios matriculados al año 2020 en universidades del norte peruano*

<b>Universidad</b>	<b>Cantidad al año 2020</b>
Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo	12 174
Universidad de San Martín de Porres	30 131
Universidad César Vallejo	90 360
Universidad Tecnológica del Perú	67 661
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo	8 214
Universidad Señor de Sipán	13 571
Universidad Privada Juan Mejía Baca	100
Universidad Nacional de Cajamarca	9 196
Universidad Nacional Autónoma de Chota	1 874
Universidad Nacional de Jaén	1 947
Universidad Privada del Norte	85 159
Universidad Nacional de Piura	11 305
Universidad de Piura	8 510
Universidad Nacional de Trujillo	15 027
Universidad Privada Antenor Orrego	20 030
Universidad Católica de Trujillo Benedito XVI	2 652
Universidad Nacional de Tumbes	3 479
<b>Total</b>	<b>381 390</b>

*Nota:* Adaptado de los datos del INEI 2020

La muestra estuvo conformada por 384 universitarios, esta se calculó en base a la fórmula finita de tamaño de muestra donde el nivel de confianza fue de 1,96, con probabilidad de éxito del 50%, y probabilidad de fracaso de 50%, y el error muestral de 5%. Además, aplico un muestreo estratificado por asignación proporcional, y al haberse llevado a cabo en época de pandemia por COVID 19 se realizó por medios virtuales y de manera presencial teniendo en cuenta la condiciones de bioseguridad en el país.

**Formula:**

$$n = \frac{N z^2 pq}{(N - 1)E^2 + Z^2 pq}$$

**Tabla 2**

*Número de universitarios que conforman la muestra de la investigación*

<b>Universidad</b>	<b>Muestra estratificada</b>
Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo	12
Universidad de San Martín de Porres	30
Universidad César Vallejo	91
Universidad Tecnológica del Perú	68
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo	8
Universidad Señor de Sipán	14
Universidad Privada Juan Mejía Baca	0
Universidad Nacional de Cajamarca	9
Universidad Nacional Autónoma de Chota	2
Universidad Nacional de Jaén	2
Universidad Privada del Norte	86
Universidad Nacional de Piura	11
Universidad de Piura	9
Universidad Nacional de Trujillo	15
Universidad Privada Antenor Orrego	20
Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI	3
Universidad Nacional de Tumbes	4
<b>Total</b>	<b>384</b>

### **3.4.Criterios de selección**

Se selecciono la macroregión norte del Perú por la facilidad de acceso a la información ya que los departamentos que la integran son aledaños a mi centro de estudios y domicilio. Para la selección de la muestra se tomó como criterio de inclusión que el encuestado sea un universitario que estudie en la zona norte del Perú y como criterio de exclusión todo universitarios que no estudien en la zona norte del Perú. También se tomó información pública del INEI sobre las universidades y número de matriculados y se seleccionó solo universidades que se encuentran operando y se excluyó a universidades en proceso de liquidación.

### 3.5.Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN	TÉCNICA
Variable Independiente	Educación financiera	De acuerdo con la OECD (2005) la educación financiera el proceso por el que se acrecenta el entendimiento de conceptos, riesgos, y productos financieros para fomentar habilidades que permitan tomar decisiones informadas en pro de la mejora del bienestar financiero (p. 118).	Comprende el conocimiento financiero y programa de educación financiera.	Conocimiento financiero	Productos financieros	Encuesta
				Conceptos financieros	Escala de Likert	
			Programa de educación financiera	Características de los programas	-	Análisis documental
Variable Dependiente	Manejo de finanzas personales	La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2009) es la forma de manejar y distribuir los distintos recursos, bienes y dinero (p.29).	Comprenden elementos como el ingreso, el gasto, el ahorro, la inversión, el crédito y el seguro.	Ingreso	Clasificación del ingreso	
			Gasto	Tipos de gastos		
			Ahorro	Hábito de ahorro		
				Tipo de ahorro	Escala Likert	Encuesta
			Inversión	Tipo de inversiones		
			Crédito	Tipo de créditos		
			Seguro	Tipo de seguros		

### **3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Para la recolección de información se aplicaron dos técnicas la encuesta y el análisis documental con sus respectivos instrumentos el cuestionario y la guía de análisis documental, los cuales han sido validados por expertos. La primera técnica con el fin de conocer el nivel de educación financiera y el manejo de finanzas personales de los universitarios, y la segunda para identificar las características de programas de éxito en educación financiera.

### **3.7. Procedimientos**

Primero, para describir la educación financiera se aplicó un cuestionario con 7 preguntas dirigido a universitarios, segundo para describir el manejo de las finanzas en relación con el ingreso, gasto, ahorro, inversión, crédito y uso de seguros se empleó un cuestionario con 17 interrogantes dirigido hacia las unidades de estudio. Las encuestas para el primer y segundo objetivo fueron distribuidas de manera presencial y virtual en las universidades de las 5 departamentos que conforman el norte peruano, teniendo en cuenta la condiciones de bioseguridad. Para identificar las características de los programas de éxito de educación financiera se usó el análisis documental con su instrumento guía de análisis documental hacia distintos documentos sobre programas de educación financiera exitosos.

### **3.8. Plan de procesamiento y análisis de datos**

Los datos de las encuestas fueron procesados en tablas y gráficos para ello se hizo uso del programa Excel, luego la información procesada fue analizada e interpretada en función con los objetivos planteados en la indagación.

### 3.9. Matriz de consistencia

Problema Principal	Objetivo Principal	Hipótesis	Variables	
¿De qué manera el programa de educación financiera fortalecerá el conocimiento sobre el manejo de las finanzas personales en jóvenes universitarios del norte del Perú 2022	Proponer un programa de educación financiera que fortalezca el conocimiento sobre el manejo de las finanzas personales de los jóvenes universitarios del norte del Perú 2022	El programa de educación financiera fortalecerá el conocimiento sobre el manejo de las finanzas personales en jóvenes universitarios 2022.	<b>Independiente</b>	Educación financiera
	<b>Objetivos específicos</b>		<b>Dependiente</b>	Manejo de finanzas personales
	Describir la educación financiera de los jóvenes universitarios del norte del Perú.		<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
	Describir el manejo de las finanzas de los jóvenes universitarios.		Conocimiento financiero	Productos financieros Conceptos financieros
	Describir las características de programas de éxito de educación financiera.		Ingreso	Clasificación de ingreso
	Diseñar un programa de educación financiera que fortalezca el conocimiento sobre el manejo de finanzas personales en jóvenes universitarios del norte del Perú.		Gasto	Tipo de gasto
			Ahorro	Hábito de ahorro Tipo de ahorro
			Inversión	Tipo de inversión
			Crédito	Tipo de crédito
			Seguro	Tipo de seguro

Diseño y tipo de investigación	Población, muestra y muestreo	Procedimiento de datos	Procesamiento de datos
<b>Paradigma</b>	<b>Población</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Para describir la educación financiera se aplicará la encuesta haciendo uso de un cuestionario dirigido a jóvenes universitarios del norte del Perú.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se realiza el análisis de la información recopilada en las encuestas sobre educación financiera para ello se hace uso del Excel en donde se procesan, grafican e interpretan los resultados.</li> </ul>
Mixto	De acuerdo con datos del INEI (2020) existe un total de 381390 universitarios en la macrorregión norte correspondientes a las universidades privadas y públicas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Para describir el manejo de las finanzas en relación con el ingreso, gasto, ahorro, inversión, crédito y uso de seguros se empleará la técnica de la encuesta mediante un cuestionario dirigido hacia las unidades de estudio.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De igual modo se utiliza la herramienta del Excel para procesar, grafica e interpretar los datos sobre el manejo de las finanzas personales en universitarios.</li> </ul>
<b>Tipo</b>	<b>Muestra</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Para identificar las características de los programas de éxito de educación financiera se usará el análisis documental con su instrumento guía de análisis documental hacia distintos documentos sobre programas de educación financiera.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Consiguientemente se analiza los distintos documentos sobre programas de educación financiera y se seleccionan las características más relevantes.</li> </ul>
Aplicada	La muestra está conformada por 384 universitarios.		
<b>Nivel</b>	<b>Muestreo</b>		
Descriptiva - propositiva	Se aplica muestro probabilístico estratificado.		
<b>Diseño</b>			
No experimental			

## 10. Consideraciones éticas

El trabajo de investigación se basó en principios y valores y tuvo en cuenta el código de ética:

- **Fiabilidad:** Los instrumentos usados para medir las variables son únicos y validados.
- **Confidencialidad:** Las encuestas realizadas fueron anónimas para proteger la integridad y datos de las unidades de estudio.
- **Objetividad y honestidad:** Se presento la información teniendo en cuenta la objetividad.
- **Originalidad:** En la indagación se mencionan las fuentes usadas como antecedentes con el fin de no infringir la autoría de otros investigadores.

## IV. Resultados y discusión

### 4.1.Resultados

#### Descripción de la educación financiera en universitarios

**Tabla 3**

*Estudiantes por universidad y sexo*

<b>Estudiantes por tipo de universidad</b>	<b>Femenino</b>	<b>Masculino</b>	<b>Total</b>
Estudiantes por universidades privadas	192	137	329
Estudiantes por universidades públicas	28	27	55
<b>Total</b>	<b>220</b>	<b>164</b>	<b>384</b>

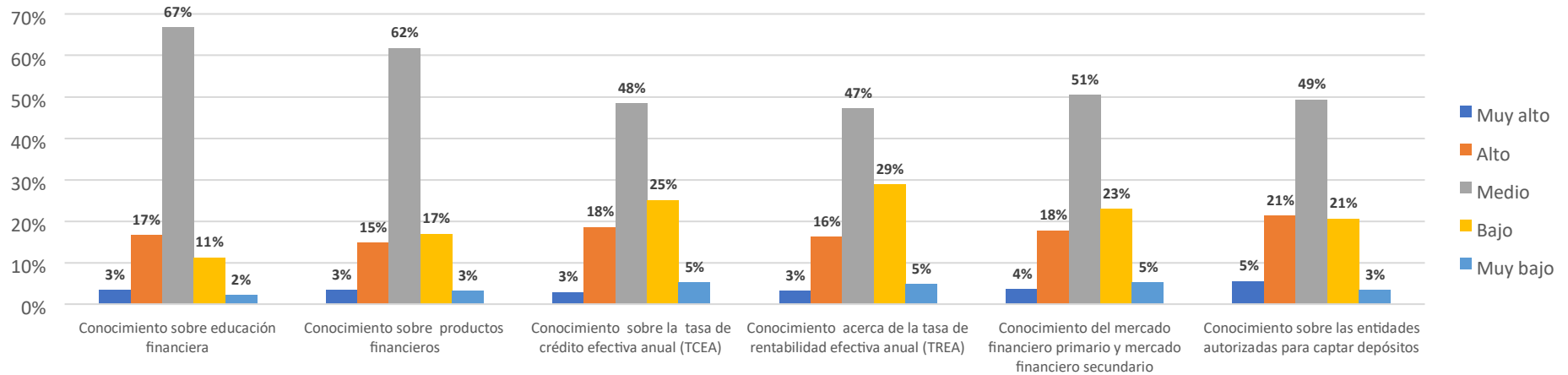
**Nota:** La tabla muestra el número de universitarios encuestados de la macroregión norte del Perú por sexo y universidad

#### **Interpretación:**

De la muestra de encuestados pertenecientes a los departamentos de Lambayeque, La Libertad, Cajamarca, Piura y Tumbes se halló que 329 (86%) son estudiantes de universidades privadas y 55 (24%) pertenecen a universidades públicas, este dado que en el norte peruano existen mayor cantidad de universidades privadas y solo 7 universidades públicas, asimismo se puede apreciar que hay una mayor concentración de mujeres con 220 (57%) que de varones con 164 (43%) independientemente del tipo de universidad por lo que se puede decir que el género femenino predomina frente al género masculino.

**Figura 1**

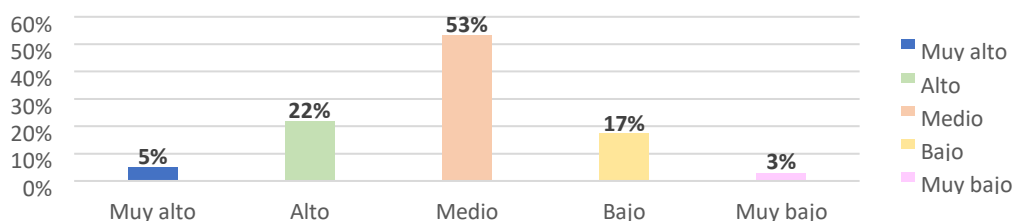
*Educación financiera en universitarios*



**Nota:** Información obtenida de la aplicación del cuestionario.

**Interpretación:**

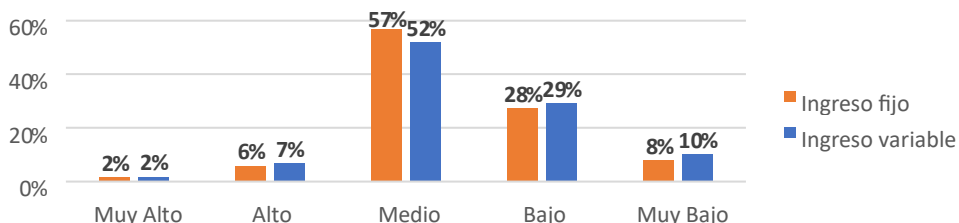
De los 384 encuestados pertenecientes a universidades públicas y privadas del norte del Perú se encontró que tienen un educación financiera media basándose en términos de conocimiento pues se muestra que en cuanto a saberes de productos financieros un 62% de universitarios poseen un conocimiento medio sobre productos de inversión, ahorro y financiación, y con respecto a conocimiento de conceptos financieros se ha obtenido que tienen la misma tendencia en Tasa de Costo Efectivo Anual, Tasa de Rendimiento Efectivo Anual, y mercado financiero primario y secundario con un 48%, 47% y 51% de comprensión media sobre estos términos respectivamente, asimismo un dato a resaltar es que solo un 49% conocen que entidades son las autorizadas para captar depósitos. Estos resultados evidencian que aún existe una cantidad relevante de estudiantes que poseen un mínimo conocimiento financiero siendo prioritario enfocarse en esa población desatendida.

**Figura 2***Acceso a información de productos financieros*

**Nota:** Información obtenida de la aplicación del cuestionario.

**Interpretación:**

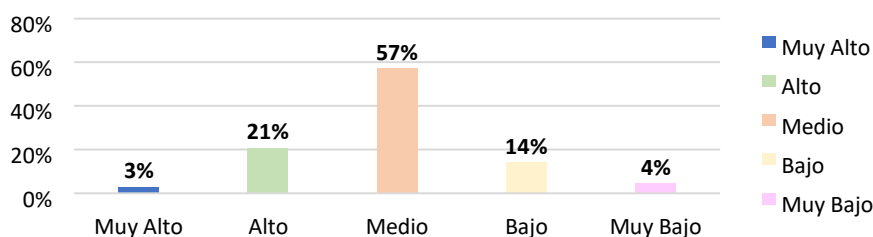
Un 17% y 3% de la población universitaria encuestada tienen un bajo y muy bajo acceso a información de productos financieros respectivamente, por lo tanto, se puede decir que existen ciertas barreras para obtener información financiera, lo que es un condicionante para adquirir y hacer uso de los productos financieros.

**Descripción del manejo de las finanzas de los jóvenes universitarios****Figura 3***Tipo de ingresos mensuales percibido por universitarios*

**Nota:** Información obtenida de la aplicación del cuestionario.

**Interpretación:**

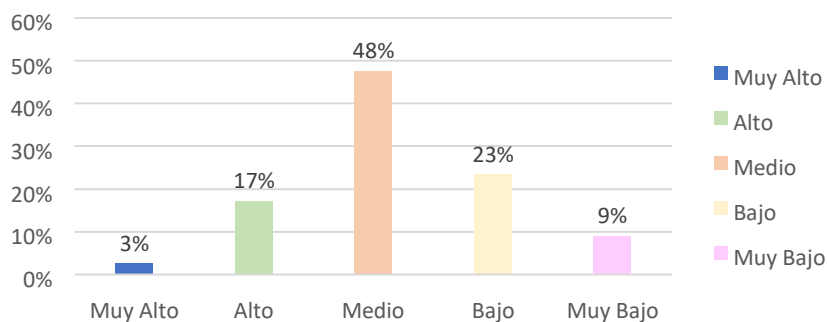
Más de la mitad de los universitarios indicaron que el ingreso mensual que perciben se encuentra ubicado en una posición media, con un 57% (219) en ingresos fijos y 52% (202) en ingresos variables, lo que evidencia que si cuentan con dinero para hacer frente a sus necesidades relacionadas con la etapa universitaria.

**Figura 4***Gasto mensual por universitarios*

**Nota:** Información obtenida de la aplicación del cuestionario.

**Interpretación:**

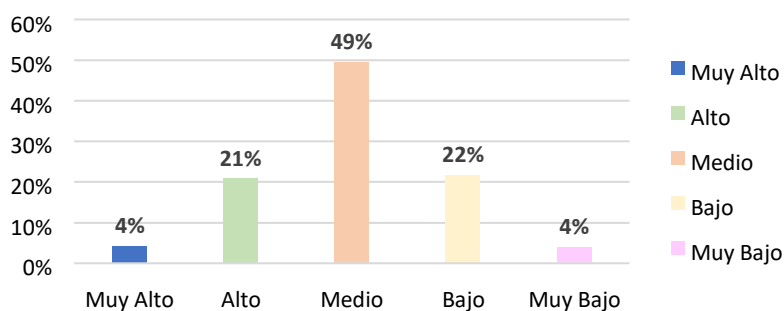
El 57% (220) de universitarios expresa que tienen un gasto mensual medio revelando que la gran mayoría realizan desembolsos considerables de dinero para dar atención a gastos básicos y prescindibles que se afrontan en la etapa universitaria tales como matrículas, pensiones, adquisiciones de materiales de formación y ocio, y se expone que tan solo una minoría de estudiantes con 4% (17) realiza un gasto muy bajo.

**Figura 5***Gastos superfluos mensuales por universitarios*

**Nota:** Información obtenida de la aplicación del cuestionario.

**Interpretación:**

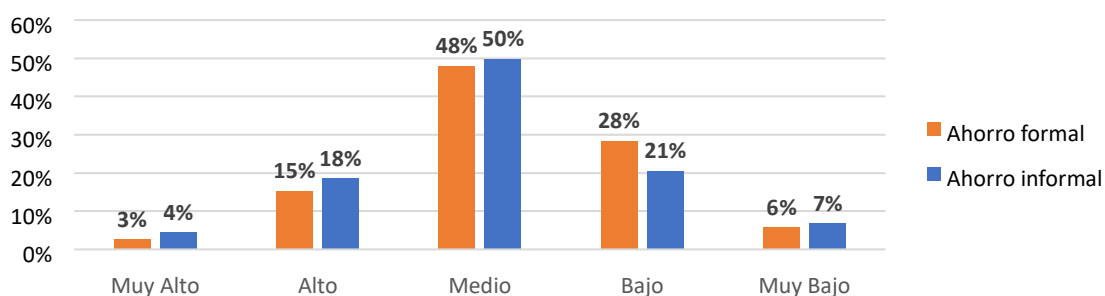
De los encuestados el 48% (183) declaran tener un volumen medio de gastos superfluos mensuales, mostrando que una gran parte de la muestra destinan su dinero en adquirir bienes y/o servicios prescindibles, lo que indica que una significativa proporción de alumnos no están redireccionando adecuadamente los recursos económicos con los que cuenta.

**Figura 6***Hábito de ahorro en universitarios*

**Nota:** Información obtenida de la aplicación del cuestionario.

**Interpretación:**

Del total de encuestados 49% (190) expresan que tienen un hábito medio de ahorro, lo que refleja que un número significativo de universitarios reservan cierta parte de sus ingresos de manera regular, esto permite deducir que un cantidad importante de estudiantes creen en el ahorro como una actividad que permite lograr metas.

**Figura 7***Tipo de ahorro en universitarios*

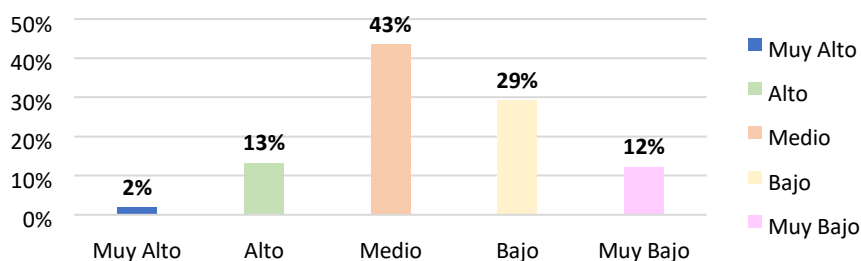
**Nota:** Información obtenida de la aplicación del cuestionario.

**Interpretación:**

Los mayoría de universitarios califican que su ahorro se encuentra en un grado medio con un 48% (184) de ahorro formal, y con un 50% (191) de ahorro informal, lo que permite deducir que si bien estos tienen confianza en el ahorro prefieren realizarlo fuera del sistema financiero evidenciando la necesidad de promover el uso de productos de ahorro en esta población.

### Figura 8

#### Experiencia de los universitarios con algún tipo de inversión



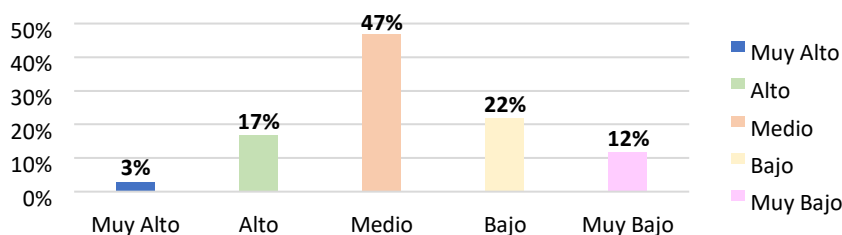
**Nota:** Información obtenida de la aplicación del cuestionario.

#### Interpretación:

Del total de universitarios un 43% (167) señala que tienen al menos algunas experiencias con las inversiones, mientras que un 29% (112) destacan que su experiencia es baja y 12% (47) dicen tener una experiencia muy baja, lo que refleja que en pocas ocasiones los estudiantes se arriesgan a utilizar parte de su dinero en algún tipo de inversión, lo que lleva a inferir que suele persistir en ellos cierto temor ante la toma de decisiones de inversión.

### Figura 9

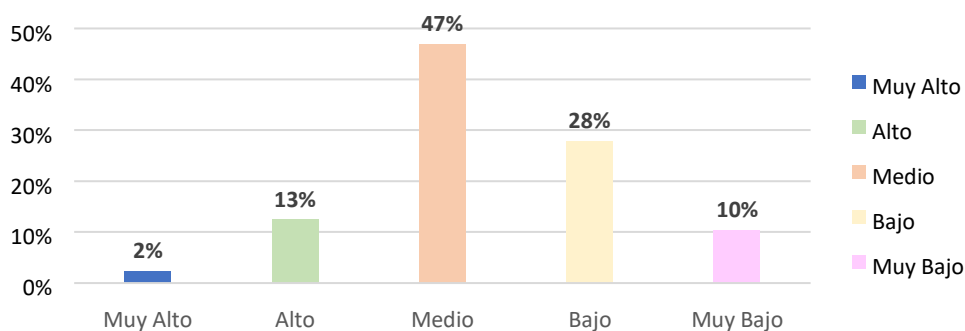
#### Experiencia de los universitarios con algún tipo de crédito



**Nota:** Información obtenida de la aplicación del cuestionario.

#### Interpretación:

El 47% (180) de los encuestados tienen una experiencia media con el uso de algún tipo de crédito, lo que da entender que una notable cantidad de universitarios suelen usar frecuentemente instrumentos de financiación como la tarjeta de crédito para atender sus necesidades, por su parte 22% (84) y 12% (45) tienen una experiencia baja y muy baja exhibiendo que aún existe cierta parte de universitarios que rara vez hacen uso de créditos para financiarse.

**Figura 10***Experiencia de los universitarios con algún tipo de seguro*

**Nota:** Información obtenida de la aplicación del cuestionario.

### **Interpretación:**

Un 47% (180) de universitarios tiene experiencia media con el uso de algún tipo de seguro, esta cifra demuestra que al menos cierta parte de la población encuestada se preocupa por protegerse y proteger su patrimonio, mientras que un 28% (107) y 10% (40) tienen una experiencia baja y muy baja demostrando que estos no tienden a tener y usar un seguro frecuentemente por lo que es preciso incentivar su promoción tomando como impulsoras a las casas universitarias.

## Descripción de las características de programas de éxito en educación financiera

**Tabla 4**

*Características de programas de éxito de educación financiera*

Nombre	Promotores	Usuarios	Objetivos	Contenidos	Modalidad	Canales
Finanzas para todos (2008)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Banco de España</li> <li>Comisión Nacional del Mercado de Valores</li> <li>MINECO</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Población en general</li> </ul>	Contribuir a difundir la cultura financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ahorro e inversión</li> <li>Productos bancarios</li> <li>Mis deudas</li> <li>Salud financiera</li> <li>Seguros</li> <li>Mi vivienda comprar o alquilar</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presencial</li> <li>Virtual</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Jornadas de formación</li> <li>Talleres</li> <li>Conferencias</li> <li>Seminarios</li> <li>Página web</li> <li>Redes sociales</li> </ul>
Finanzas para ti (2010)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Superintendencia de Banca y Seguros del Perú</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Jóvenes</li> <li>Adultos</li> </ul>	Mejorar conocimientos, hábitos financieros, y entender cómo funciona el dinero y cómo afectan las decisiones financieras a la calidad de vida.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Finanzas personales: Derechos y deberes del consumidor financiero</li> <li>SPP</li> <li>Seguros</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presencial</li> <li>Virtual</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Charlas</li> <li>Página web</li> <li>Charla virtual</li> </ul>
Finanzas para mortales (2012)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Banco Stander</li> <li>Universidad de Cantabria</li> <li>Fundación UCEIF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Jóvenes</li> <li>Población vulnerable</li> <li>Emprendedor</li> </ul>	Acercar el mundo de la economía y finanzas básicas para que las personas entiendan conceptos financieros, sean capaces de gestionar su economía cotidiana y tomen decisiones adecuadas según sus necesidades.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ahorro</li> <li>Endeudamiento</li> <li>Créditos</li> <li>Conceptos financieros</li> <li>Educación financiera digital</li> <li>Productos y servicios financiero</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presencial</li> <li>Virtual</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Charlas</li> <li>Talleres</li> <li>Página web</li> <li>Redes sociales</li> </ul>

**Nota:** Información obtenida de informes de entidades públicas y privadas (SBS, Finanzas para mortales, Finanzas para todos)

**Interpretación:**

Los programas se caracterizan por ser promovidos por instituciones públicas, privadas y no lucrativas quienes actúan en cooperaciones continuas para atender a su población objetivo que generalmente son usuarios jóvenes y adultos quienes optan por estos programas al encontrarse en una etapa en la que tienen que tomar decisiones financieras, además están orientados por objetivos claros en la búsqueda de mejoras en el aprendizaje y promoción del empoderamiento del usuario en el mundo financiero, presentando contenidos sobre finanzas personales relacionándolos con situaciones de la vida económica llevados a cabo en modalidad presencial pero también en modalidad virtual acorde con las nuevas tecnologías ya que para la entrega del contenido se usan canales tradicionales, pero también medios digitales e innovadores como una página web la cual es un común denominador en los tres programas.

**Diseño del programa de educación financiera que fortalezca el conocimiento sobre el manejo de finanzas personales en jóvenes universitarios del norte del Perú.**

**Título:** Programa de educación financiera APRENDE Y DECIDE

**Presentación**

El diagnóstico que se ha obtenido de las encuestas realizadas a universitarios del norte del Perú pertenecientes a los departamentos de Lambayeque, Piura, La Libertad, Cajamarca y Tumbes, sustentan la necesidad de diseñar un programa de educación financiera que fortalezca el conocimiento sobre el manejo de finanzas personales en la población universitaria.

La relevancia del dinero para atender necesidades hace que el ser humano continuamente se enfrente a retos financieros y para ello toma decisiones poco beneficiosas pues no cuenta con la formación financiera necesaria, es por tanto que la educación financiera se ha convertido en una alternativa propicia para que los estudiantes de educación superior universitaria comprendan conceptos financieros, conozcan productos financieros, entiendan el ahorro, la inversión, el crédito, el uso de seguros y la importancia del valor del dinero en el tiempo dado que son de relevancia para la vida cotidiana.

Por tal razón la propuesta del programa de educación financiera comprende un gama de temas que buscan mejorar el conocimiento financiero y contribuir con el universitario

orientando a que su toma de decisiones sean concientes, responsables y competentes al administrar sus recursos económicos.

### **Alcance**

El alcance a corto plazo consta del diseño del programa de educación financiera para fortalecer el conocimiento de manejo de finanzas personales en jóvenes universitarios del norte del Perú contando para ello con la participación de especialistas que actúen como capacitadores y usando de manera complementaria una herramienta virtual que permita un aprendizaje interactivo. A mediano plazo busca ser aplicado en la población universitaria presentándose como una herramienta de formación financiera ante las autoridades educativas de las universidades.

### **Justificación**

Los jóvenes universitarios al transitar por una etapa de transformación entre la adolescencia y adultez afrontan un contexto en los que se ven obligados a tomar sus propias decisiones financieras las que impactan en su situación económica y su bienestar, como tal deben comprender el mundo financiero para optar por las opciones más beneficiosas y en concordancia con sus necesidades ya que es primordial para un buen desenvolvimiento financiero dado que una mayor formación financiera conlleva a una mejor comprensión de las finanzas para lograr metas propuestas.

### **Objetivos**

#### **Objetivo general:**

- Promover la educación financiera en universitarios para una mejor comprensión del manejo de finanzas personales.

#### **Objetivos específicos:**

- Incrementar el conocimiento financiero en manejo de finanzas personales.
- Generar una mayor comprensión de productos financieros ofertados en el mercado.
- Fomentar en los universitarios la familiarización de términos financieros cotidianos.
- Propiciar en el universitario la administración correcta de las finanzas personales.

## Población objetivo

La población objetivo del programa son los universitarios, específicamente para universitarios del séptimo ciclo en adelante ya que estos son los que cuentan con recursos económicos más estables.

## Metodología

Los temas del programa serán entregados a los universitarios mediante capacitaciones presenciales realizados por el especialista en la que se desarrollara presentaciones, lluvia de ideas y discusiones sobre casos que representan situaciones de la vida, y serán complementadas con las guías estructuradas en 8 módulos presentes en la página web desarrollada.

## Estructura de contenidos

**Tabla 5**

*Contenidos del programa propuesto APRENDE Y DECIDE*

Módulos	Objetivo	Tiempo	Responsable
<b>Módulo 1: El señor dinero</b> - El dinero - Historia - Evolución Funciones - Valor del dinero en el tiempo - El dinero de hoy y el dinero de mañana Caso práctico del valor del dinero en el tiempo y simulador	➤ Comprender cómo ha evolucionado el dinero, usos e importancia en el mundo. ➤ Reconocer los conceptos relacionados al valor del dinero en el tiempo para poder aplicarlos en las situaciones de su vida cotidiana.	3 horas	Especialista financiero

Módulos	Objetivo	Tiempo	Responsable
<p><b>Módulo 2: Conociendo el sistema financiero peruano</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sistema financiero peruano</li> <li>- Intermediación financiera directa e indirecta</li> <li>- Me informo sobre instituciones autorizadas por las SBS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Conocer el sistema financiero peruano</li> <li>➤ Distinguir las instituciones autorizadas que conforman el sistema financiero peruano</li> </ul>	2 horas	Especialista financiero
<p><b>Módulo 3: Aprendiendo sobre mis ingresos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ingresos</li> <li>- Fuentes de ingresos</li> <li>- Diferenciando tipos de ingresos</li> <li>- Caso practico</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Conocer las características de los tipo de ingresos</li> <li>➤ Identificar y diferenciar el tipo y fuentes de ingresos que generan</li> </ul>	3 horas	Especialista financiero
<p><b>Módulo 4: Gastando inteligentemente</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- El gasto</li> <li>- El gasto en los universitarios</li> <li>- Gastar sabiamente (Tipos de gastos)</li> <li>- Mi salud financiera</li> <li>- Presupuesto</li> <li>- Tips de expertos para administrar el dinero</li> <li>- Caso práctico</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Reconocer e identificar los tipos de gastos</li> <li>➤ Reconocer el estado actual de sus situación financiera</li> <li>➤ Aprender a planificar el presupuesto personal</li> </ul>	4 horas	Especialista financiero

Módulos	Objetivo	Tiempo	Responsable
<b>Módulo 5: Ahorro hoy</b> - El ahorro - Productos financieros de ahorro - Kakebo la herramienta del ahorro - Me informo - Caso práctico	➤ Identificar productos financieros de ahorro que se ofertan en el mercado para elegir el más adecuado. ➤ Comprender el funcionamiento de los principales productos financieros de ahorro	4 horas	Especialista financiero
<b>Módulo 6: Entendiendo el crédito</b> - Crédito - Productos financieros de crédito - Endeudamiento y capacidad de pago - Gestión de deudas - Me informo - Caso práctico	➤ Identificar productos financieros de crédito que se ofertan en el mercado para elegir el más adecuado. ➤ Aprender a gestionar el crédito	5 horas	Especialista financiero
<b>Módulo 7: Mis inversiones</b> - Inversión - Productos financieros de inversión - ¿Cuál es mi perfil de inversionista? - Me informo - Caso práctico	➤ Identificar productos financieros de inversión que se ofertan en el mercado para elegir el más adecuado. ➤ Determinar el tipo de inversionista	4 horas	Especialista financiero

<b>Módulos</b>	<b>Objetivo</b>	<b>Tiempo</b>	<b>Responsable</b>
Módulo 8: Me protejo y protejo mi patrimonio Seguro Tipos de seguro Derechos y deberes del asegurado Me informo Caso práctico	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Identificar y comprender los tipos de seguro que se ofertan en el mercado peruano para elegir el más adecuado</li> <li>➤ Reconocer los derechos y deberes que tiene como asegurado</li> </ul>	4 horas	Especialista financiero

**Nota:** La tabla muestra el contenido de los 8 módulos del programa propuesto.

El contenido del primer módulo fue seleccionado porque es un tema básico de finanzas, dentro de este se incluyeron lecciones para lograr que el estudiante comprenda a mayor profundidad el dinero y reflexione sobre cuán importante es en su vida y el costo que tiene utilizarlo en distintos momentos.

Los contenidos del segundo módulo fueron elegidos porque al realizar el presente estudio se pudo observar que son muchos los universitarios que desconocen las entidades autorizadas que conforman el sistema financiero entonces a partir del aprendizaje acerca de este se predispondrá al estudiante a una mejor interacción en el sistema.

El módulo 3 incluyó temas como ingreso, fuente, diferenciación y contempló casos prácticos siendo escogidos porque son importantes para mantener una organización adecuada de las finanzas.

El compendio que comprende el módulo 4 se seleccionó porque en el desarrollo de la investigación se evidenció una brecha acerca de la forma en la que el dinero es direccionado mostrando que es utilizado en algunos casos en gastos superfluos por lo tanto al enseñar sobre esta temática se contribuye a que el universitario pueda identificar, priorizar y mantener controlado sus gastos.

Se seleccionaron los temas del módulo 5 ya que en el presente informe revelo que si bien el universitario practica el ahorro lo hace mediante instrumentos no formales por lo tanto esto deja ver que es necesario brindar información sobre los productos existentes ofertados en el mercado financiero peruano y con ello promover su uso.

Se optó por el tema crédito en el módulo 6 porque es una de las principales herramientas que se utilizan cuando se tiene alguna necesidad de financiamiento en el transcurso de la vida por lo que el aprender sobre este permitirá poder hacer un uso adecuado del dinero de acuerdo con la situación financiera actual que se tiene y así evitar costos negativos para la persona como para las entidades financieras.

Los temas del módulo 7 se han seleccionado porque ayudarán a impulsar en el universitario la inversión, ya que este al tener conocimiento de los productos de inversión que tiene a su alcance y teniendo en cuenta sus condiciones económicas podrá tomar mejores decisiones de inversión para direccionar parte de su dinero en ciertos instrumentos que le generen beneficio con la finalidad de incrementar su riqueza.

El módulo 8 acerca de los seguros fue escogido porque en la vida las personas generalmente se encuentran expuestas a riesgos por lo tanto el protegernos se vuelve importante y para ello adquirir un seguro ayuda a enfrentarlos, y el conocer sobre este incluyendo derechos y deberes permite saber cómo actuar ante su ocurrencia.

### Recursos

- El capacitador quien será un especialista en finanzas
- Personal de apoyo técnico encargado de la proyección de las diapositivas y manejo de equipos informático.
- Material didáctico, diapositivas, videos y análisis de caso.
- Herramienta tecnológica (página web y simuladores)

### Página web



**EDUCACIÓN FINANCIERA**

**APRENDE Y DECIDE**  
Programa de Educación financiera para universitarios

**Hola, un gusto conocerle:**

**Comencemos a aprender :**

**SIGUIENTE**

Se muestra el interfaz de inicio de la página web en la que se encuentra el nombre del programa, se pide que se seleccione su género y también se presenta el botón para comenzar con el aprendizaje.



Se presenta la estructuración de los componentes que lo conforman, tenemos el apartado contenidos en el que está la información de los 8 módulos propuestos, el siguiente apartado es videos donde se colocarán las grabaciones de las capacitación presencial hechas por el expertos financieros, así como otros videos de apoyo sobre finanzas desarrollados por otros entes y los elaborados por estudiantes de la misma universidad, el apartado noticias integra vínculos de periódicos internacionales y nacionales que tratan sobre el mundo financiero y económico y el último apartado denominado libros contendrá obras descargables reconocidas y recomendados por expertos y entidades importantes del mundo financiero así como vínculos de enlaces tanto a la biblioteca de la universidad como a otras bibliotecas de acceso libre.



Dentro del apartado contenido se pueden observar el desglose de los 8 módulos que desarrolla el programa y los cuales son tomados como base para la realización de la capacitación que será desarrollada por el experto financiero.

## Cronograma

**Tabla 6**

*Cronograma de implementación del programa APRENDE Y DECIDE*

	Actividad	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
1	Solicitud de permisos a autoridades de la universidad	X							
2	Selección del especialista financiero		X						
3	Adaptación de los contenidos de los 8 módulos			X	X				
4	Creación de la página web			X	X				
5	Selección del lugar donde se realiza la capacitación				X				
6	Difusión de la fecha y hora de capacitación entre la población universitaria (campus virtual)					X			
7	Confirmación de la participación de los universitarios					X			
8	Desarrollo de la capacitación y entrega de material didáctico						X	X	
9	Evaluación de los conocimientos								X
10	Análisis de incidencias del programa								X

**Nota:** La tabla muestra la actividades para la implementación del programa de educación financiera.

## Presupuesto

**Tabla 7**

*Presupuesto del programa APRENDE Y DECIDE*

<b>Descripción</b>	<b>Unidad</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Total</b>
Especialista financiero	4 meses	7 000	2 8000
Personal de apoyo técnico	4 meses	1 025	4 100
Creación de contenido digital (página web)	Global	20 000	20 000
			52 100

**Nota:** La tabla muestra el presupuesto para la implementación del programa.

## Evaluación del programa

Dentro de las técnicas para la evaluación se encuentran:

- **Encuesta:** Antes de la capacitación busca medir la percepción del universitario sobre su educación financiera, conocimiento y finanzas personales (Anexo 4) y después de la capacitación busca ver la percepción del estudiantes sobre el programa (Anexo 5)
- **Prueba escrita:** Busca medir el conocimiento financiero adquirido después del desarrollo de la capacitación, el cual será aplicado al final del último módulo, y adecuado por el especialista financiero mediante preguntas cuya estructuración dependen del contenido por módulo tratado.
- **Desarrollo de casos:** Esta se realizará durante el desarrollo de cada módulo adaptado a las vivencias universitarias.

## 4.2.Discusión

En cuanto al objetivo 1 que busca realizar la descripción de la educación financiera en los jóvenes universitarios perteneciente a 16 universidades tanto públicas y privadas del norte peruano se observó que alrededor del 50% de estudiantes poseen una educación financiera media al abordar saberes financieros lo que pone en evidencia que existen universitarios que requieren ser instruidos financieramente ya que no tienen facilidades para acceder a la información financiera. Este resultado deja ver una realidad coincidente con lo expresado por Hinostroza (2018) quien halló que los estudiantes de una universidad de Junin en su mayoría tienen índices bajos sobre información y conocimientos financieros por su limitado acceso a

estas por lo que no conocen de productos financieros, riesgos, prevenciones, y créditos, y desconocen cómo realizar inversiones y en que productos pueden invertir. Asimismo, se ve respaldada por lo revelado por Huacha (2019) quien argumenta que los universitarios de postgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un nivel regular a deficiente en conocimiento de servicios, productos y conceptos financieros, así como de ahorro, inversión, derechos, y responsabilidades. También se ve apoyada por la tesis de Eyzaguirre et al.(2016) en la que se exhiben que los jóvenes de educación superior de 18 a 25 años de Lima Metropolitana tienen precariedad en educación financiera por conocimientos escasos y débiles en conceptos e instrumentos financieros. Además, concuerda con lo expuesto por Carvajal et al. (2016) quienes manifestaron que los estudiantes de pregrado de la Universidad de Quindío no tienen dominio de conceptos financieros básicos.

Con respecto al objetivo 2 referente a la descripción del manejo de las finanzas personales de los universitarios se evidencia que generalmente no administran adecuadamente su dinero, ya que si bien perciben ingresos fijos y variables, y su gasto mensual oscila en un nivel medio, este es destinado en su mayoría a gastos superfluos, lo que es similar a los resultados de Sierra (2018) quien expresa que un 68,2% de estudiantes tienden a tener un gasto erróneo destinado a obtener cosas que no retribuyen beneficio. En cuanto al indicador de ahorro se expone que 49% tiene un hábito medio de ahorro sin embargo este resulta ser mayormente un ahorro no formal lo cual concuerda con la investigación de Correa et al. (2017) donde un 72,13% de universitarios asalariados ahorra, aunque usualmente de manera informal usando alcancías y natilleras. En cuanto a las inversiones se encontró que 43%, 29% y 12% de los universitarios tienen una experiencia media, baja y muy baja lo que lleva a inferir que una gran proporción de la muestra tiene cierta aversión al riesgo tal como indica Barreros (2021) quien señala que los jóvenes de las carreras de Ciencias Sociales, educación Comercial y Derecho de la Universidad Técnica de Ambato no suelen asumir riesgos y por tanto no invierten ni hacen uso del sector financiero al direccionar sus ingresos. En cuanto al indicador de crédito se obtuvo que 47% tiene experiencia media lo que lleva deducir que los jóvenes tienden a utilizar instrumentos de financiación lo que también es sostenida por los argumentos de la tesis de Moreno et al.(2016) quienes manifiestan que los universitarios de carreras económico – administrativas de la Universidad Cristóbal Colón – México si usan instrumentos financieros como la tarjeta de crédito pero no saben cómo manejarlos adecuadamente debido a su baja educación financiera. En cuanto al indicador de seguros 47% de universitarios respondieron

que tiene experiencia en su uso, lo que es opuesto a lo expuesto por Sierra (2018) quien encontró que solo 18,7% tienen y pagan un seguro de vida y gastos médicos.

En lo referente al objetivo 3 sobre la descripción de las características de programas de éxito en educación financiera, se puede evidenciar que benefician a hombres y mujeres de diferentes edades, lo cual es congruente con lo expuesto por Gómez (2009) que indica que los programas de educación financiera se orientan a poblaciones específicas de acuerdo a su edad. Además, en base a lo analizado se pudo descubrir que están orientados por objetivos precisos, alcanzables y medibles, presentándose en forma de seminarios, talleres, conferencias y charlas, y por canales digitales. Este resultado se ve reafirmado por lo enunciado por Securities and Exchange Commission (2012) citado Herrera & Raccanello (2014) que dicen que los programas educativos financieros tienen objetivos definidos con metas claras, y se llevan a cabo en modalidades presenciales o virtuales. En cuanto al análisis del contenido de los tres programas de educación financiera se pudo evidenciar tratan temas financieros tales como ahorro, inversión, productos financieros y derechos y deberes del consumidor, los cuales se encuentran dentro de las temáticas que debe poseer un programa de educación financiera tal como señala Asobancaria (2016) quien enuncia que estos deben abordar contenidos sobre conceptos financieros, comprensión de productos y riesgos financieros asumidos.

Concerniente al objetivo 4 se puede evidenciar que en la población universitaria del norte del Perú existe la necesidad de mejorar e impulsar la formación financiera ya que se pudo apreciar en algunos estudiantes un evidente desconocimiento financiero lo que no ha permitido un adecuado manejo de las finanzas personales por lo que es válido crear un programa de educación financiera para reducir las brechas existentes, este análisis es concordante con las realidades presentes en otros países como en Bolivia donde según Huayta & Sequeiros (2016) la educación financiera oscila entre un nivel bajo y medio por lo cual es viable la implementación del programa educativo que proponen, asimismo se ve apoyado por la investigación realizada en México por Dos Santos et al.(2017) quienes expresan que ante una deficiente educación financiera es necesario implementar programas que contribuyan a educar financieramente.

## V. Conclusiones

En el norte del Perú el actual estado de la educación financiera y el manejo de finanzas personales en los universitarios hacen que sea viable el desarrollo del programa Aprende y Decide para fortalecer el conocimiento financiero en el mejor manejo de la finanzas personales pues la propuesta integra en la enseñanza el aprendizaje conceptual financiero combinándolo con el desarrollo de casos prácticos basados en experiencias de los universitarios lo que contribuye a un mayor entendimiento del uso del dinero, de los productos y servicios financieros que ofrece el mercado ayudándoles a ser más competentes al enfrentar los retos de la vida económica.

En el norte del Perú la educación financiera en los universitarios se encuentra en un nivel medio en conocimiento de productos y conceptos financieros, demostrando que aún existen universitarios que no cuentan con una formación financiera adecuada por lo que tienen poca comprensión del mundo financiero lo que los hace vulnerables a la hora de tomar decisiones financieras acertadas, lo cual se ve favorecido por barreras en el acceso de información financiera.

En el norte del Perú los universitarios presentan un tendencia media en el manejo de las finanzas personales ,tanto en el indicador de ingresos, gastos, ahorro, inversión, crédito y uso de seguros, lo que indica que aún existe un número importante de estudiantes que no saben realizar un buen manejo del dinero lo que ha consecuencia se puede traducir en la posibilidad de existencia de utilización de ingresos mal direccionados, endeudamiento, poco hábito de ahorro y de uso de seguros, lo que si no es atendido en la actualidad podría tener injerencia en su vida futura.

Los programas de éxito en educación financiera se caracterizan por estar orientados a segmentos poblacionales que forman parte de la población económicamente activa, tienden a presentar contenidos que relacionan las finanzas con la vida cotidiana, los cuales son desarrollados mediante modalidad mixta donde se enseñan combinando la presencialidad y virtualidad.

El diseño del programa “Aprende y decide” permite reforzar el conocimiento financiero en el manejo de finanzas personales en los universitarios del norte del Perú ya que ha sido elaborado en base a los hallazgos relacionados a las brechas en educación financiera identificadas en los universitarios y teniendo en cuenta las características que han favorecido a otros programas que han tenido éxito.

## **VI. Recomendaciones**

Aplicar el programa de educación financiera en los centros de educación superior para ayudar a fortalecer conocimientos sobre el manejo de las finanzas personales de los jóvenes universitarios del norte del Perú 2022 y con ello acercar al joven universitario al mundo financiero.

Reforzar la educación financiera en el territorio peruano valiéndose de iniciativas desarrolladas en esta materia para que se pueda contar con conocimientos financieros suficientes para tomar buenas decisiones financieras en esta etapa de la vida.

Incentivar dentro de las instituciones universitarias el adecuado manejo de las finanzas personales en los jóvenes, ya sea incorporándolo dentro de la malla curricular, con campañas, talleres o programas para evitar prácticas riesgosas del manejo de dinero y productos financieros.

En el desarrollo de iniciativas de educación financiera se tomen en cuenta las características que tienen los programas exitosos en la materia para poder replicarlas y adaptarlas a la realidad en la que viven los universitarios teniendo en cuenta particularidades demográficas y geográficas y al mismo tiempo se incluyan evaluaciones continuas para realizar mejoras.

Expandir la educación financiera en las universidades para lograr que su población se encuentre informada financieramente para aprovechar las oportunidades presentes en el mercado financiero y evitar posibles crisis económicas ya que son parte importante en la economía.

## VII. Referencias

- Aguilar, M., Carvajal, R. & Serrano, M. (2019). Programas de Educación Financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7 (2), 72 – 88. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7299590>
- Aibar, J. (2017). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. CamScf. <https://bit.ly/finanzaspersonal>
- Aibar, M. (2012). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. Gobierno de España, Ministerio de Educación, Cultura y Deporte. <https://bit.ly/3M274as>
- Alegre, M. & Kwan, C. (2021). Educación Financiera de Estudiantes Universitarios en Paraguay periodo 2018-2019. *La Saeta Universitaria Académica y de Investigación*, 10 (1), 35 – 47. <https://bit.ly/EducaciónfinancieraenuniversitariosParaguay>
- Alvarado, E. & Alvarado, P. (2020). Gestión de las finanzas personales y ansiedad financiera en tiempos de la COVID 19. *REDIELUZ*. <https://bit.ly/gestióndefinanzas>
- Amagir, A., Groot, W., Maassen, H. & Wilschut, A. (2018). Una revisión de los programas de educación financiera para niños y adolescentes. *Ciudadanía, Educación y economía social*, 17(1), 56 – 80. <https://doi.org/10.1177/2047173417719555>
- Anderson, C. & Card, K. (2015). Prácticas efectivas de educación financiera para estudiantes universitarios: percepciones de los estudiantes sobre el uso de tarjetas de crédito y la responsabilidad financiera, *ERIC*, 49(2), 271 – 279. <https://eric.ed.gov/?id=EJ1095706>
- Andina (2021). La pandemia ha reducido el nivel de educación financiera de los jóvenes. <https://bit.ly/Educaciónfinancieraenjóvenes>
- Arevalo, D. (2021). ¿Qué son los ingresos en mis finanzas personales y familiares?. *TRIBUTI*. <https://bit.ly/3SbPFjB>
- Arevalo, D. (2021). ¿Qué son los gastos personales y familiares y como se clasifican?. *TRIBUTI*. <https://bit.ly/3LLOsNw>

- Asobancaria. (2016). Programas de Educación Financiera en Latinoamérica: un énfasis en el caso colombiano. *Semana Económica* 2016, 1–13. <https://bit.ly/3EbMJyD>
- Asociación de Jóvenes Empresarios (2009). Productos financieros y alternativas de financiación. *DLZ*. <https://bit.ly/3pXlvmX>
- Avelino, E. & Torres, J. & Tipe, R. (2016). El Boom de los créditos de consumo en el Perú. *QUIPUKAMAYOC*, 24(45), 9 – 14. <https://bit.ly/3CA0THB>
- Banco Central de Reserva del Perú. (2019). Mercado de capitales. <https://bit.ly/39aDWjB>
- Banco de desarrollo de América Latina (2019). Programa de Educación Financiera para poblaciones vulnerables. CAF. <https://bit.ly/3UyNCaV>
- Banco de desarrollo de América Latina (2020). ¿Qué elementos deben contemplar los programas de educación financiera para reducir la brecha de género?. CAF. <https://bit.ly/3E1ku5Y>
- Banco Internacional (2021). Tipos de productos financieros. <https://bit.ly/3IioaiB>
- Barreros, D. (2021). *Educación y comportamiento financieros en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial y Derecho durante el período 2019-2020*. [Tesis de pregrado]. Universidad Técnica de Ambato. <https://bit.ly/educaciónycomportamientofinanciero>
- Batty M, Collins J., & Odders, E. (2014). Evidencia experimental sobre los efectos de la educación financiera en el conocimiento, el comportamiento y las actitudes de los estudiantes de primaria. *Revista de Asuntos del Consumidor*, 49(1): 69–96 <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/joca.12058>
- BBVA (2021). Crédito vehicular. <https://bit.ly/37clrdp>
- BBC News Mundo (2019) . kakebo, el centenario método japonés que te puede ayudar a ahorrar hasta un 35% de tu sueldo. <https://www.bbc.com/mundo/noticias-47706354>
- Blas, Y. & Cariaga, F. (2020). *Educación financiera en la generación Z*. [Tesis de pregrado]. Universidad Finis Terrae. <https://bit.ly/educaciónfinancieraengeneraciónz>

Bujan, A. (2014). Ingresos Personales. Enciclopedia financiera.

<http://www.encyclopediainanciera.com/definicion-ingresos-personales.html>

Business Trend (2021). Argentina: Educación financiera y el desafío de la inclusión.

<https://bit.ly/EducaciónfinancieraArgentina>

Carvajal, N., Arrubla, M., & Caicedo, I. (2016). Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío, *Sinapsis*, 8 (2), 99-120. <https://bit.ly/38DfPdk>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2009). CONDUSEF. <https://bit.ly/ABCdeeducaciónfinanciera>

Consejo Nacional de Educadores Financieros (2022). ¿Qué es educación financiera?.

<https://bit.ly/EducaciónFinanciera>

Correa, V. Monzalve, A. & Lopera, J. (2017). *Conocimiento del manejo de las finanzas personales en los estudiantes asalariados de la facultad de ciencias empresariales de la universidad San Buenaventura Medellín*. [Tesis de pregrado]. Universidad de San

Buenaventura

Medellín.

<https://bit.ly/ManejodefinanzaspersonalesenuniversitariosMedellin>

Domínguez, J. (2017). Los programas de educación financiera aspectos básicos y referencia del caso español, *Revista electrónica sobre la enseñanza de la economía pública*, (20), 19 -60. <https://bit.ly/3r7EZ9y>

Dos Santos, I., Bachion, H. & Queiroz. T. (2017). Investigando el nivel de alfabetización financiera de los estudiantes universitarios. *RACE*, 16 (3). 845 – 866.

<https://bit.ly/Alfabetizaciónfinancieraenuniversitarios>

Duque, Y. (2007). *Cómo alcanzar la superación y el éxito personal*. San Pablo.

<https://bit.ly/3i6iNbe>

EVERFI (2019). Informe de asuntos de dinero en el campus de 2019. <https://bit.ly/everfidinero>

Eyzaguirre, W. Isasi, L. & Raicovi, L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 a 25 años de*

- Lima metropolitana*. [Tesis de pregrado]. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. <https://bit.ly/Educaciónfinancieraimportanciadelasfinanzaspersonales>
- Finanzas para mortales. (2022). <https://finanzasparamortales.es/>
- Finanzas para todos. (2022). <https://www.finanzasparatodos.es/>
- Finanzas para todos. (2022). Plan de Educación Financiera 2022 – 2025. <https://bit.ly/3t99pJz>
- Francisco, J. (2018). Inversión. ECONOMIPEDIA. <https://bit.ly/3fn1TqI>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Gitman, L. & Joehnk, M. (2005). Fundamentos de inversiones. LOMA. <https://bit.ly/fundamentosdeinversiones>
- Gómez, F. (2021). La educación financiera en la juventud, clave para el futuro de la región. *Perú Retail*. <https://bit.ly/Educaciónfinancierajuvenilnlaregión>
- Gómez, F. (2009). Educación financiera retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo. <https://bit.ly/38cHuB7>
- Gutiérrez, O. & Delgadillo, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana San Pablo, Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*, 41. <https://bit.ly/3x1PsGb>
- Herman, R., Hung, A. A., Burke, J., Carman, K. G., Clancy, N., Kaufman, J. H., & Wilson, K. (2015). Financial Education Content Standards and Curriculum Assessment Criteria. In *Development of a K–12 Financial Education Curriculum Assessment Rubric* (pp. 21–32). RAND Corporation. <http://www.jstor.org/stable/10.7249/j.ctt19rmdng.11>
- Hernández, V. (2011). Finanzas personales para dummies. PAFP. <https://bit.ly/3MJwOd1>

- Hernández, R., Fernández, C & Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. McGraw Hill.. <https://bit.ly/3DGwnMU>
- Hinostroza, T. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de Junín 2017*. [Tesis de Posgrado]. Universidad Cesar Vallejo. <https://bit.ly/Educaciónfinancieraenjunin>
- Huacha, W. (2019). *Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019*. [Tesis de posgrado]. Universidad Nacional de Cajamarca. <https://bit.ly/NivelEduaciónFinancieraenPosgrado>
- Humberto, M. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito Ecuador*. [Tesis de posgrado]. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://bit.ly/ContenidosEducaciónFinanciera>
- Huayta, N. & Sequeiros, M. (2016). *Diseño de un programa de educación financiera para estudiantes universitarios de la ciudad de Uyuni*. [Tesis de pregrado]. Universidad Mayor de San Andrés. <https://bit.ly/Diseñodeprogramadeeducaciónfinanciera>
- INEI 2020. Educación universitaria. <https://m.inei.gob.pe/estadisticas/indice-tematico/university-tuition/>
- Ley N° 30220, Ley universitaria. (9 de julio de 2014). Normas legales actualizadas, 2, Diario Oficial el Peruano. <https://diariooficial.elperuano.pe/pdf/0021/ley-universitaria30220.pdf>
- Lind, T., Ahmed, A., Skagerlund, K., Strömbäck, C., Västfjäll, D., & Tinghög, G (2020). Competencia, confianza y género: El papel del conocimiento financiero objetivo y subjetivo en las finanzas domésticas. *Revista de Asuntos Familiares y Económicos*, 1-13. <https://bit.ly/3TfkymP>
- López, P. (2022). Educación financiera un reto pendiente en el Perú. *BBVA*. <https://bbva.info/3N381R7>
- Mancera, J. & Moreno, L. (2020). *Insuficiencia de la educación financiera en jóvenes entre 15 y 28 años en Bogotá*. [Tesis de posgrado]. UNIMINUTO. <https://bit.ly/3CIJeNR>

- Mariani, S. (2018). Los costos del analfabetismo financiero en la región de Bío Bío. *Diario Concepción*. <https://bit.ly/analfabetismofinancieroenBioBio>
- Mejía, D. (2021). ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?. *CAF*. <https://bit.ly/InclusiónyeducaciónfinancieraenAméricaLatina>
- Meneses, N. (2021). Por qué es esencial mejorar la precaria educación financiera de los jóvenes. *El país*. <https://bit.ly/precariaeducaciónfinancieraenjovenes>
- Ministerio de la producción (s.f.). Programa de Educación Financiera: ¿Qué es el Programa de Educación Financiera? <https://bit.ly/3fkh1p5>
- Moreno, E., García, A., & Gutiérrez, L. (2016). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *RIES*, 3 (22), 163 – 183.  
<https://www.redalyc.org/journal/2991/299151245009/html/>
- Muñoz, S. (2016). Claves en finanzas Personales Economía Doméstica. *Diseño y ediciones Sandro M.* [7 Claves en Finanzas Personales Economía Doméstica \(Spanish Edition\) \(Sandro Muñoz\) \(z-lib.org\).pdf](https://www.z-lib.org/pdf/7-Claves-en-Finanzas-Personales-Economía-Doméstica-(Spanish-Edition)-(Sandro-Muñoz)-(z-lib.org).pdf)
- Nguyen, T. Rózsa, Z, Belás, J, Belásová, L. (2017). Los efectos de lo percibido y lo real sobre el conocimiento financiero personal: caso Vietnam. *Revista de estudios internacionales*, 10 (2).278 – 291. <https://bit.ly/3pZ8j1U>
- OCDE (2006). Mejora de la educación financiera. Análisis de problemas y políticas, tendencias del mercado financiero. <https://bit.ly/Educaciónfinanciera>
- Ochoa, J. (2019). Cadem: un 41%de jóvenes entre 18 y 21 años declara que ya está endeudado. *Diario Concepción*. <https://bit.ly/3bUxgYb>
- Plata, K. & Caballero, J. (2020). Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: Una revisión de la literatura, *Revista de Investigaciones UDI*, 15 (2), 18 - 27.  
<https://www.udi.edu.co/revistainvestigaciones/index.php/ID/article/view/242>
- Pulido, T. (2014). Ahorra y sé feliz. <https://bit.ly/36c1nYa>

- Remund, D. (2010). Explicación de la educación financiera: el caso de una definición más clara en una economía cada vez más compleja. *La revista de asuntos del consumidor*. <https://bit.ly/3f8wmJ6>
- Revista Ei (2021). Conceptos financieros. <https://bit.ly/3yJdIPm>
- Ríos, M. (2015). ¿Cuáles son los hábitos financieros de los universitarios?. *Gestión*. <https://bit.ly/hábitosfinancierosuniversitarios>
- Rodríguez, S. (2017). Finanzas personales su mejor plan de vida. COLPATRIA. <https://bit.ly/3CE8GUU>
- Roldan, P. (2017). Finanzas personales. *Economipedia*. <https://bit.ly/35RDi9k>
- Salazar. B. (2016). Las finanzas personales y el ciclo de vida. ABC FINANZA.COM. <https://bit.ly/finanzasyciclodevida>
- Sánchez, J. (2020). Tipos de ingresos. *Economipedia*. <https://bit.ly/tiposdeingresos>
- Sánchez, H, Reyes, C & Mejía, K (2018). Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística. <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-determinos-en-investigacion.pdf>
- Sierra, F. (2018). *Estudio de referencia de como los estudiantes de finanzas y contabilidad de la Universidad de Jaén España están administrando los recursos a través de las finanzas personales*. [Tesis de pregrado]. Universidad de Santander. <https://bit.ly/EstudiodereferenciadeuniversidadJaenEspaña>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2018). Finanzas en el cole: programa de asesoría docente. <https://bit.ly/3MM2FKo>
- Superintendencia de Banca y Seguros y AFP. (s.f). Educación financiera. <https://bit.ly/3SA7Fnc>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2014). <https://bit.ly/35JYkH2>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2021).ABC de los créditos. <https://bit.ly/3MN3HWj>

Superintendencia de Banca y Seguros AFP (2021). Tipos de créditos. <https://bit.ly/3MUrUdA>

Superintendencia de Banca y Seguros AFP (2021). Para vivir seguros. <https://bit.ly/3tPkq2K>

Superintendencia de Banca y Seguros AFP. (2022). Finanzas para ti. <https://bit.ly/3UzB81H>

Swiecka, B., Grzesiuk, A., Korczak, D. & Wyszowska, O. (2019). Alfabetización financiera y educación financiera. Degruyter.

<https://bit.ly/Analfabetizaciónfinancierayeducaciónfinanciera>

The Modern Kids & Family (2021). Economía Z: Cómo gestionan sus finanzas los jóvenes.

<https://bit.ly/gestiondefinanzasjovenes>

The world bank (2014). Programas y estrategias de educación financiera: Enfoques y recursos disponibles. <https://bit.ly/3x7OwBk>

Tristán, P. (2020). *Una investigación de las características de las finanzas personales en la generación Z en los programas de educación financiera secundaria. [Tesis de pregrado]*. Universidad Estatal de los Apalaches.

<https://bit.ly/FinanzaspersonalesengeneraciónZ>

Valenzuela, C. (2020). *Sobregiro de tarjetas de crédito en alumnos de 20 a 23 años como consecuencia del poco conocimiento sobre la administración de finanzas personales*.

[Tesis de pregrado]. Universidad San Ignacio de Loyola. <https://bit.ly/34DUSNw>

Villada, F, López, J. & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13 - 22. <https://bit.ly/EducaciónFinancieraProfesionalesdeIngeniería>

Villafranco, F. (2016) . Cuatro aspectos que afectan la educación financiera. FORBES.

<https://bit.ly/3BMzIt5>

## VIII. Anexos

### Anexo 1

#### *Formulario de educación financiera*

### **Formulario de Educación financiera**

Reciba un cordial saludo, mi nombre es Yenny Yamileth Goicochea Espinoza, estudiante de contabilidad de la USAT. Me dirijo a usted para solicitar su colaboración en el llenado del presente cuestionario dirigido a universitarios de la región norte del Perú. Agradezco anticipadamente su colaboración.

\* Las respuestas a este cuestionario son únicamente con fines académicos.

#### **Datos generales:**

Correo electrónico : \_\_\_\_\_

Sexo : \_\_\_\_\_

Región de la universidad : \_\_\_\_\_

Universidad : \_\_\_\_\_

<b>Pregunta</b>	<b>Muy alto</b>	<b>Alto</b>	<b>Medio</b>	<b>Bajo</b>	<b>Muy bajo</b>
1. ¿Cómo es su conocimiento sobre educación financiera?					
2. ¿Cómo es su conocimiento sobre productos financieros?					
3. ¿Cómo es su acceso a la información sobre productos financieros?					
4. ¿Cómo es su conocimiento sobre la tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA)?					
5. ¿Cómo es su conocimiento acerca de la Tasa de Rendimiento Efectiva Anual (TREA)?					
6. ¿Cómo es su conocimiento del mercado financiero primario y mercado secundario?					
7. ¿Cómo es su conocimiento sobre entidades autorizadas para captar depósitos?					

## Anexo 2

### Formulario de manejo de finanzas personales

## **Formulario de Manejo de Finanzas Personales**

Reciba un cordial saludo, mi nombre es Yenny Yamileth Goicochea Espinoza, estudiante de contabilidad de la USAT. Me dirijo a usted para solicitar su colaboración en el llenado del presente cuestionario dirigido a universitarios de la región norte del Perú. Agradezco anticipadamente su colaboración.

\* Las respuestas a este cuestionario son únicamente con fines académicos.

#### Datos generales:

Correo electrónico : \_\_\_\_\_

Sexo : \_\_\_\_\_

Región de la universidad : \_\_\_\_\_

Universidad : \_\_\_\_\_

PREGUNTA	Muy alto	Alto	Medio	Bajo	Muy bajo
1. ¿Cómo es el ingreso fijo mensual que percibe?					
2. ¿Cómo es el ingreso variable mensual que percibe?					
3. ¿Cómo considera usted que es su nivel socioeconómico?					
4. ¿Cómo puede ser considerado el gasto que usted realiza mensualmente para satisfacer sus necesidades?					
5. ¿Cómo considera que son sus gastos superfluos? puede ser considerado como? *Gastos superfluo: Son aquellos no esenciales para la vida: comprar videojuegos					
6. ¿Cuál es la probabilidad de que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos es?					
7. ¿Cómo considera que es su hábito de ahorro ?					
8. ¿Cómo calificaría usted su forma de ahorrar en el sistema financiero?					
9. ¿Cómo calificaría usted su forma de ahorrar fuera del sistema financiero es decir en tandas, guardaditos en casas, alcancía, etc.?					
10. ¿Cómo calificaría usted su experiencia con las inversiones?					
11. ¿Cuál es la posibilidad de realizar algún tipo de inversión teniendo en cuenta los ingresos que posee?					
12. ¿Cuál es la probabilidad de realizar alguna inversión si contara con los ingresos suficientes?					
13. ¿Qué posibilidad tiene usted de acceder a un crédito o préstamo?					
14. ¿Cómo calificaría su experiencia con el uso de crédito (tarjeta de crédito, crédito de consumo, crédito vehicular, crédito hipotecario)?					
15. ¿Cuál es la posibilidad actual que tiene de adquirir algún tipo de seguro para proteger sus bienes (seguro de daños, seguro vehicular, seguro contra incendios, seguro contra robos) ?					
16. ¿Cuál es la posibilidad actual que tiene de adquirir algún tipo de seguro personal (seguro de vida, seguro médico, seguro de accidentes)?					
17. ¿Cómo calificaría su experiencia con el uso de algún tipo de seguro?					

**Anexo 3**

*Programa de educación financiera APRENDE Y DECIDE*

# Aprende y decide

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA UNIVERSITARIOS



VE EL MUNDO DESDE UNA PERSPECTIVA DISTINTA

COMIENZA EN EL AHORA -----

----- ES TU OPORTUNIDAD

MÓDULO 1

---

# EL SEÑOR DINERO



# EL DINERO - - - - -

## ¿Qué es el dinero?



Conjunto de activos de la economía utilizado por las personas como un medio para satisfacer necesidades, el cual es aceptado por la sociedad cumpliendo diferentes funciones y presentándose en diversas formas.

Huidobro, J. (2009) "Cualquier medio de cambio aceptado para el pago de bienes y servicios y la amortización de deudas también es una medida de valor para tasar el precio de los bienes y servicios"



Escuela clásica de Say  
"El dinero es como cualquier otra mercancía y su valor se determina por la escasez y por la necesidad que tenga dicha mercancía"

Marx citado en Chraki, F. (2018)  
"El dinero es en definitiva una creación social"



REFLEXIONAR

**¿Qué opinan los jóvenes sobre el dinero?**

**¿Cuál es tu opinión respecto al dinero?**

## Dinero y jóvenes

La etapa juvenil es una de los periodos en la que las personas empiezan a generar su propio dinero y tomar decisiones concernientes con su uso, por lo tanto es necesario ser concientes sobre el valor que tiene y las consecuencias de no gestionarlo adecuadamente, por ello es fundamental aprender como administrarlo y manejarlo correctamente direccionandolo hacia opciones benéficas para sacarle provecho, más aún en esta etapa que tiene gran influencia en el actuar cuando se transita a la vida adulta.



### Recomendaciones:

- Procura incluir terminología financiera en tu vocabulario durante tus conversaciones o explica a otra persona la terminología aprendida usando tus propias palabras para tener mejor entendimiento.
- Procura participar dentro de las conversaciones que impliquen toma de decisiones relacionadas al utilización del dinero evaluando beneficios, y riesgos.

# HISTORIA DEL DINERO EN EL TIEMPO

1



## TRUEQUE:

Intercambio de cosas, pero tenía el inconveniente en que si una de las partes no tenía lo que necesitaba o le gustaba a la otra parte no podía aplicarse.

2



## OBJETO COMO MEDIO DE PAGO:

Eran aquellos de demanda constante y duradera en base a un valor asignado como por ejemplos las pepitas de oro.

3



## MONEDAS:

Se acuñaron las primeras monedas certificadas por lo reyes esto garantizaban que la moneda tuviera valor.

4



## PAPEL MONEDA:

Se creó en China su valor era garantizado por oro y plata del gobierno.

5



## BILLETES:

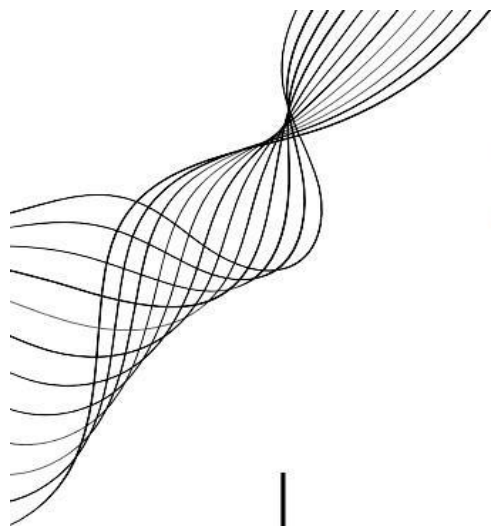
El Banco de Inglaterra emitió los primeros billetes bajo la denominación de dinero fiduciario.

6



## ACTUALMENTE:

Cada país cuenta con su propio sistema monetario e imprimen su propio dinero y el valor de la moneda es asignado de acuerdo a su demanda.



# FUNCIÓNES

**Huidobro, J. (2021) indica que de acuerdo con la economía mercantil el dinero tiene cuatro funciones:**

1

### Medio de circulación:

Permite el intercambio de los bienes y servicios, es decir que ayuda a su libre circulación.

2

### Medida de valor:

Dar un precio a la mercancía basándose en que el valor de toda mercancía es expresado en términos de dinero y también permite expresar cuánto vale un deuda el ahorro.

3

### Medio de atesoramiento:

Permite acumular riqueza comprando mercancía y guardándolas en cualquier cantidad siendo las más populares el dinero en monedas o lingotes de oro.

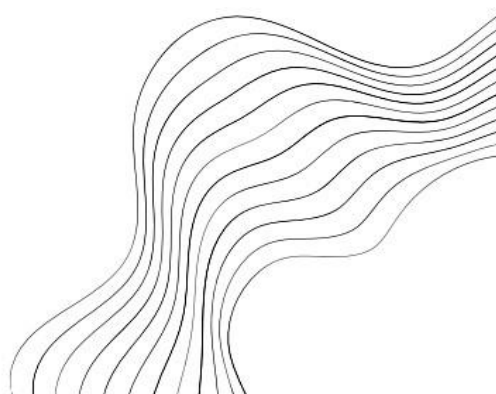
4

### Medio de pago:

Permite la liquidación recíproca de las obligaciones deudoras cuando por ejemplo cuando se compra o vende bienes y servicios a crédito.

REFLEXIONAR

**¿Qué uso le das al dinero en tu etapa universitaria?**



# EVOLUCIÓN DEL DINERO

## DINERO MERCANCÍA

Es en el que básicamente un bien representa dinero, siendo algunos ejemplos de este dinero la sal, el cacao y el ganado, conchas, plumas, pieles, especias, cereales, seda, té, caramelo, etc.



## DINERO MÉTALICO

Se representaba en monedas y en especies metálicas de bronce, hierro, plata y oro las cuáles respaldaban su valor. En la economía moderna las dos últimas son consideradas como dinero base pues su valor recae intrínsecamente en sí mismos no existiendo necesidad de expresarlo en moneda.



## DINERO FIDUCIARIO

Establecido por el Estado y aceptado por la sociedad, su valor está respaldado por la confianza que se tiene en la promesa del emisor y generalmente está representado en papel moneda como billetes, talonarios de cheques, certificados de metales, títulos u otros documentos que representen dinero.



## DINERO ELECTRONICO E - MONEY

Es el dinero que no tiene forma tangible el cual existe en sistemas informáticos y esta emitido de manera electrónica como las trasferencias bancarias y divisas electrónicas.



## VALOR DE DINERO EN EL TIEMPO

Mena, R. (2016) indica que el valor de dinero en el tiempo hace referencia al cambio experimentado en la cantidad de bienes o servicios que se pueden adquirir hoy con cierto monto en comparación con los bienes o servicios que puede adquirir en el futuro con esa misma cantidad de dinero (p 23). básicamente se puede decir que un misma cantidad de dinero tiene diferente valor dependiendo del momento en el que se recibe

### Valor presente

Representa cuanto equivale en el actualidad un determinado monto que recibiremos en el futuro.

### Valor futuro

Representa el valor equivalente que tendrá en el futuro un determinado monto que tenemos en la actualidad.


### Tiempo de operación


Es el periodo en días, semanas, meses, años que transcurre entre determinadas fechas en las que ocurre la operación.

### Tasa de interés

Es el precio a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un determinado tiempo.

## SIMULADORES

VALOR FUTURO	
Valor presente	<input type="text"/>
Tasa de interés %	<input type="text"/>
Número de periodos	<input type="text"/> Periodicidad 
Valor futuro	S/ <input type="text"/>

VALOR PRESENTE	
Valor futuro	<input type="text"/>
Tasa de interés %	<input type="text"/>
Número de periodos	<input type="text"/> Periodicidad 
Valor presente	S/ <input type="text"/>

## CASOS PRÁCTICOS

### Valor presente

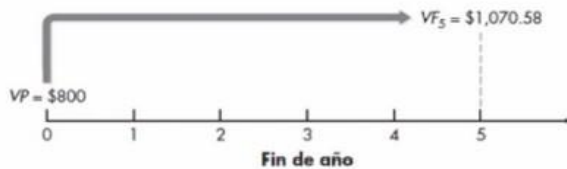
Paul Valverde desea calcular el valor presente de 1700 soles que recibirá dentro de 8 años. El costo de oportunidad de Paul es del 8%



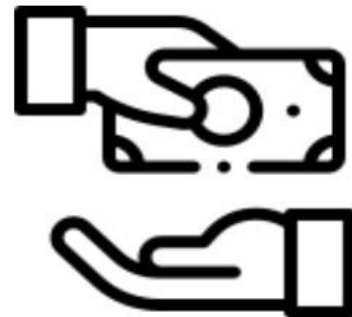
$$VP = 1700 / (1 + 8\%)^8 = 918.46$$

### Valor futuro

Jane Ford deposita 800 soles en una cuenta de ahorro que paga el 6% de interés. Desea saber ¿Cuánto dinero tendrá en la cuenta al término de 5 años?



$$VF5 = 800 * (1 + 6\%)^5 = 1070.58$$



## EJERCICIOS DE PRÁCTICA

1. Si Federico Álvarez deposita 4268 soles en una cuenta que paga 4% de interés ¿Cuánto dinero tendrá al cabo de un año?, Si el mantuviera ese dinero por otro año más ¿Cuánto tendría al cabo del segundo año?
2. Paul tiene la oportunidad de recibir 300 soles dentro de un año a partir de hoy, si puede ganar 7% sobre sus inversiones, ¿Cuánto es lo máximo que debería pagar ahora?

MÓDULO 2

# CONOCIENDO EL SISTEMA FINANCIERO PERUANO



# Sistema Financiero

**¿Qué es el sistema financiero y cómo funciona en el Perú?**

SBS (2017) indica que se encuentra integrado por organizaciones del sector público y privado las cuales captan, administran y regular los recursos financieros que se negocian en el mercado (p 11)

En Perú se necesita autorización de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP para que las empresas puedan operar (p 12).



**¿Quiénes forman el sistema financiero peruano?**

**¿Quién regula a las instituciones del sistema financiero peruano?**

Este permite la interacción entre agentes deficitarios que son los que necesitan dinero, y los agentes superavitarios que son los que tienen excedentes de dinero y entidades que son los intermediarios financieros quienes serán los que permitan que el dinero del superavitario pueda llegar al deficitario.



## INTERMEDIACIÓN FINANCIERA DIRECTA

Constituida por el mercado primario, que es el lugar donde se colocan los instrumentos financieros nuevos, y el mercado secundario donde se negocian los instrumentos financieros existentes.

En este tipo de intermediación el agente superavitario es quien asume el riesgo al otorgar los recursos al agente deficitario.

- **Mercado de valores.**

Operaciones de compras y ventas .

## INTERMEDIACIÓN FINANCIERA INDIRECTA

Conformada por las entidades del sistema bancario que se encuentra integrado por el Banco Central de Reserva del Perú, Banco de la Nación, financieras y Bancos Comerciales y el sistema no bancario integrado por el sistema cooperativo de ahorro y crédito, compañías de seguro, COFIDE, empresas de arrendamiento financiero y cajas municipales.

El riesgo es asumido por un intermediario financiero quien analizará al deudor y protegerá el dinero de la persona.

- **Banco Central de Reserva del Perú:**

Organismo autónomo, establecido en la Constitución, el cual busca preservar la estabilidad monetaria, es decir busca que el dinero que posee un ciudadano pueda mantener su valor permitiéndole acceder a una canasta de consumo.

- **Banco de la Nación:**

Empresa autónoma de derecho público que forma parte del Sector de Economía y Finanzas, encargado de recaudar rentas y tributos.

- **Banco comerciales:**

Instituciones privadas cuya actividad económica es la intermediación financiera es decir brindar servicios y productos financieros a la población sean personas naturales o jurídicas

- **Cooperativas de ahorro y crédito:**

Encargadas de captar el ahorro de sus socios y generar préstamos a los mismos.

- **Compañías de seguros:**

Son empresas privadas especializadas en brindar el servicio de seguridad cubriendo riesgo tanto personales como patrimoniales.

- **COFIDE**

La Cooperación Financiera de Desarrollo es una empresa pública que ejerce la función de un banco de desarrollo el cual canaliza recursos financieros y financia a Mypes y personas naturales emprendedoras.

- **Empresas de arrendamiento financiero:**

Instituciones especializadas en adquirir bienes muebles e inmuebles para cederlos en uso a personas naturales o jurídicas a cambio del pago de una renta.

- **Cajas municipales:**

Microfinancieras que ofrecen servicios bancarios a nivel provincial – distrital se encargan de financiar las micro, pequeñas y medianas empresas.



<https://www.sbs.gob.pe/supervisados-y-registros/empresas-supervisadas/directorio-del-sistema-financiero/empresas-bancarias>



<https://www.sbs.gob.pe/supervisados-y-registros/registros/coopac-registradas>

# ¿DONDÉ ME INFORMO?

<https://www.sbs.gob.pe/supervisados-y-registros/empresas-supervisadas/directorio-del-sistema-de-seguros/empresas-de-seguros>



<https://www.sbs.gob.pe/supervisados-y-registros/empresas-supervisadas/directorio-del-sistema-financiero/cajas-municipales>



<https://www.sbs.gob.pe/supervisados-y-registros/empresas-supervisadas/directorio-del-sistema-financiero/empresas-de-arrendamiento-financiero>



MÓDULO 3

---

# APRENDIENDO SOBRE MIS INGRESOS



# INGRESOS

- Ailvar, M. (2012) indica que son todas las entradas de dinero que percibe una persona en un determinado tiempo.
- Roldán, P. (2017) señala que son todos aquellos recursos o entradas de los que la persona dispone.

## REFLEXIONAR

✓ ¿Cuál es la fuente principal de tus ingresos?

✓ ¿Con qué otras fuentes de ingresos cuentas?

✓ ¿Tus fuentes de ingreso te permitirán solventar al menos por 3 meses tu estilo de vida actual?

Si la respuesta es NO entonces considera diversificar tus ingresos

Dinero que te dan tus padres ☺

Dinero de tus negocios e inversiones ☺

Dinero por tu becas o subsidios ☺

Dinero de trabajos ☺

# FUENTES

Proctor, L. (2015) dice que existen tres formas de generar ingresos:

El trabajo donde se intercambia tiempo por dinero (mayoría)



La inversión practicada por el mínimo de personas



Múltiples fuentes de ingresos



Otorga tranquilidad si es que se perdiera alguna fuente.

Generados presencialmente

Generados virtualmente



# DIFERENCIANDO MI TIPO DE INGRESO

Tipos de ingresos
● ● ●

**• Ingresos fijos:**

Sánchez, J. (2020) son los que se reciben de manera periódica y con un monto constante.

**• Ingresos variables:**

Sánchez, J. (2020) hacen referencia al ingreso que se obtiene en montos distintos y no periódicos.


**• Ingresos pasivos:**

BBVA (2020) son los que generan un beneficio sin la necesidad que la persona realice un trabajo o que se encuentra físicamente en cierto lugar o tiempo.

**• Ingresos activos:**

BBVA (2020) se obtienen a consecuencia de haber realizado algún trabajo que implique esfuerzo físico o mental, en este existe necesidad que la persona se encuentra físicamente en un lugar y tiempo.

Nombre: \_\_\_\_\_
● ● ●



Mi ingreso	¿Es periódico?		¿Es una cantidad fija?		¿Es necesaria la presencia física para obtenerlo?		Tipo de ingreso
	Si	No	Si	No	Si	No	



## ----- CASO PRÁCTICO -----

Mariana una estudiante universitaria tiene un empleo como programadora por el cual tiene ingresos de 3500 soles, además este mes ha recibido 300 soles extra por su trabajo adicional al dar clases a alumnos de secundaria, asimismo esta tiene un departamento el cual uno de los cuartos de este ha alquilado y por el que percibe 500 soles, y también ha elaborado un curso de programación básica el cual se encuentra como curso digital en una plataforma educativa por el que le pagan una comisión cada vez que una persona compra el curso. Se pide identificar los tipos de ingresos y las fuentes de estos.

Mi ingreso	¿Es periódico?		¿Es una cantidad fija?		¿Es necesaria la presencia física para obtenerlo?		Tipo de ingreso	Fuente del ingreso
	Si	No	Si	No	Si	No		
3500	X		X		X		Fijo Activo	Empleo de programadora
300		X		X	X		Variable Activo	Clases a alumnos de secundaria
500	X		X			X	Fijo Pasivo	Alquiler
-		X		X		X	Variable Pasivo	Comisión por curso digital

## EJERCICIOS DE PRACTICA

- Desarrollados en bases a experiencias del estuodonate universitario (En la capacitación del especialista financiero)

TOMAR SITUACIONES COMO;

Ingresos por prácticas pre o profesionales

Ingresos percibidos por becas o subvenciones

Ingresos percibidos por negocios e inversiones

Ingresos percibidos de apoyo por familiares

Ingresos percibidos por trabajos relacionados a la profesión

Ingresos percibidos por trabajos no relacionados a la profesión

MÓDULO 4

# GASTANDO INTELIGENTEMENTE





## GASTO

- Aibar, M. (2012) señala que los gastos son todas las salidas de dinero que se realizan en un periodo de tiempo.
- Pedrosa, J. (2015) permiten que se consuman bienes o servicios a cambio de un contraprestación o pago.

## GASTOS DE UNIVERSITARIOS

- Para Alieksieiev, I, Mazur, A. y Alieksieiev, V. (2019) gastan en sus matriculas y pensiones, en alojamiento, seguros médicos, transporte, y otros
- Para López, C., Espinoza, A., Rojo, D., Flores, K. & Rojas, A. (2014) gastan en material de estudio, artículos de aseo personal, alimentación, internet, deportes, teléfono y transporte.
- Para Rebellón, M. citado en Semana (2016) los jóvenes destinan gran parte de sus ingresos en gastos de diversión.

### REFLEXIONAR

En base a las opiniones de otros estudiantes:

<https://www.youtube.com/watch?v=BiCNTT8ZkU4>

**¿Cuál de los gastos observados en el video son similares a los tuyos?**

**¿Qué gastos realizas en tu etapa universitaria?**

## APRENDIENDO A GASTAR SABIAMENTE

Durante el ciclo de vida de una persona continuamente realizamos gastos ya sea para satisfacer necesidades básicas o para incrementar la calidad de vida, de tal manera que cuando uno es menor de edad generalmente son los padres quienes se hacen cargo de velar por satisfacer las necesidades, pero al cumplir la mayoría de edad o en algunos casos mucho antes de cumplirlo es el propio individuo quien debe velar por hacerles frente y para ello debe tomar decisiones sobre cómo utilizar el dinero que posee para mantener una buena salud financiera sabiendo en qué priorizar al gastar y como gastar, aunque indudablemente este depende del estilo de vida personal. Para ello se debe conocer qué tipos de gastos existen para saber en cual debe gastar primero, también debe evaluar su salud financiera, elaborar un presupuesto tomando en cuenta las recomendaciones de expertos financieros.



**¿Cuál es mi situación económica - financiera actual?**

**¿Qué tipo de gastos tengo en mi vida diaria?**

**¿Qué gastos debo priorizar al elaborar mi presupuesto?**

### REFLEXIONAR

**¿Cómo puedes hacer más con menos?**

- Identifica que recursos tienes (bienes, dinero, habilidades, conocimientos, contactos, etc)
- Identifica que porcentaje representa cada uno de tus gastos y cuanto te benefician
- Reflexiona sobre que gastos puedes reducir



# TIPOS DE GASTOS

## ¿En que gastar?

### Gastos fijos obligatorios

Gastos prioritarios, necesarios y periódicos que deben abonarse primero pues su importe es conocido de antemano y si no es pagado genera gastos adicionales por demora.

Cuotas de préstamos, alquileres, impuestos, seguros.

### Gastos discrecionales

Gastos prescindibles que se pueden eliminar o reducir y que se encuentran asociados a los deseos y gustos de la persona, son difíciles de controlar por la carga emocional que conlleva.

Gastos para entretenimiento u ocio, belleza.

### Gastos variables necesarios

Gastos esenciales para vivir los cuales dependen del consumo y puede variar según las circunstancias.

Servicios básicos, alimentación, educación, transporte.

### Gastos de emergencias

Gastos imprevistos que no pueden esperar para ser resueltos y los que generalmente el monto a desembolsar es considerable.

Facturas médicas, gastos de reparaciones.

### Gastos hormiga

Desembolsos no contemplados, que no suponen una cantidad elevada de dinero y relacionados a vicios o antojos pero que al final de mes al combinarse suman un gran importe.

Compras de snacks, golosinas, cafe, etc.

Borgino, M. (2012) al comprar algo siempre examina si este mantiene su valor con el tiempo o genera incremento de valor.

# MI SALUD FINANCIERA

## ¿Cómo es tu situación financiera actual?

Situación financiera personal			
Activos corrientes		Pasivos corrientes	
Denominación	Cantidad	Denominación	Cantidad
<b>Total, activos corrientes</b>			
Activos no corrientes			
		<b>Total, pasivos corrientes</b>	
		Pasivos no corrientes	
<b>Total, activos fijos</b>			
		<b>Total, pasivos no corrientes</b>	
		Patrimonio	
<b>Total, activos</b>		<b>Total, pasivo y patrimonio</b>	

### Activos

Recursos que generan valor monetario a futuro.

#### A. corrientes

Efectivo  
Inversiones < 1  
Rentas  
Depositos

#### A.no corrientes

Inversiones > 1  
Bienes  
Intangibles

### Pasivos

Obligaciones que tenemos con terceros.

#### P.corrientes

Créditos a pagar  
Impuestos (mes)  
Desembolsos

#### P. no corrientes

Créditos a pagar > 1  
Impuestos (anual)

### Patrimonio

Es lo que se posee.

Activos -

Pasivos

-----  
Patrimonio

ALGUNOS  
EJEMPLOS



## MI SALUD FINANCIERA



Hace referencia a la estabilidad económica que posee una persona en otras palabras indica cuan capaz se es para atender las obligaciones que se tienen pero sin afectar el futuro financiero asegurando con ello un bienestar financiero.

- Gastar menos de lo que se gana.
- Pagar las facturas a tiempo. y en su totalidad.
- Tener suficientes ahorros en productos financieros líquidos.
- Poser suficientes ahorros o activos a largo plazo.
- Tener nivel de deuda sostenible.
- Manejar un historial creditico saludable.
- Contar con seguros apropiados.
- Tener un plan de gastos para el futuro.

De acuerdo con Center for Financial Services Innovation (CFSI) de BBVA existen algunos indicadores que miden el estado de salud financiera.



Salud financiera no es poser mucho dinero sino saberlo gestionar para llevar el estilo de vida que se quiere.

# FLUJO DE EFECTIVO

## RECORDAR

Al analizar si tenemos un resultado negativo significa que lo que se debe es mucho más de lo que se tiene, pero en este mismo aspecto es necesario diferenciar si la deuda que realizamos es una deuda buena pues la usamos para realizar inversiones que darán un rendimiento a futuro o una deuda mala ya que pedimos para gastar, pero en consumos que no brindan retribución a futuro.

### Flujo de efectivo personal

<i>Ingresos</i>	
<i>Fijos</i>	
<i>Denominación</i>	<i>Cantidad</i>
<i>Variables</i>	
<i>Total, de ingresos</i>	
<i>Egresos</i>	
<i>Fijos</i>	
<i>Variables</i>	
<i>Total, de egresos</i>	
<i>Flujo de caja neto</i>	

PLANIFICANDO EL FUTURO

# ELABORANDO MI PRESUPUESTO PERSONAL

„CADA DECISIÓN QUE TOMAS TE ACERCA O TE ALEJA DE LA VIDA QUE QUIERES“

## PRESUPUESTO -----

Instrumento de control financiero personal que permite organizar los recursos económicos, es decir los ingresos y los gastos que se van a generar durante en tiempo establecido.



### ¿Qué pasos tengo que seguir para elaborarlo?

- Identifica los ingresos (tipo, fuente y la cantidad por cada uno)
- Identifica los egresos, no olvidando destinar un monto para ahorro, inversión y previsión.
- Proyectar los estimados en el presupuesto
- Registrar los gastos reales que se han desembolsado
- Verificar las diferencias entre real y estimado para retroalimentar el próximo presupuesto con los gastos reales

Ingresos		Egresos						Inversión	Ahorro	Previsión
Fuente	Cantidad	Gastos								
		Gastos variables necesarios	Gastos fijos obligatorios	Gastos de emergencia	Gastos discrecionales	Gastos hormigas				

RECUERDA MANTENER UN CONTROL Y SEGUIMIENTO DE TU DINERO

f) Si lograste cumplir con el presupuesto estimado o el monto resulto ser menor colorea de verde, si resulto ser mayor colorea de color rojo, esto permite tener una mejor identificación de como te fue en el año.

Enero	Febrero	Marzo	Abril
Mayo	Junio	Julio	Agosto
Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre



## RECORDAR

- Prioriza tus gastos de acuerdo con la evaluación de tu estilo de vida.
- Limita tus gastos mediante una herramienta que te avise con un sonido o color cuando estas superando el gasto presupuestado, si es necesario puedes coordinarlo con tu banco.
- Crea hábitos financieros saludables que aporten a tu vida y corrige aquellos hábitos que en vez de beneficiarte te generan estrés.
- 'Somos lo que hacemos repetidamente' - Aristoteles

Camilo N. (2020) indica que una persona se demora en promedio 66 días para adquirir un hábito.

# ¿CÓMO ADMINISTRAR EL DÍNERO SEGUN EXPERTOS?

Según Creditea (2019) es conviene medir cuanto ha sido nuestro gasto tomando el tiempo pasado como un indicador, por ejemplo, el año anterior y contar siempre con ese importe añadiéndole un 10 % de más a modo de previsión así cuando el consumo sea mayor se pueda contar con el importe para afrontarlos.

· Ramírez, Z. (2019) dice que es necesario contar con un fondo de emergencia donde el monto destinado debe estar entre 5% a 10% del sueldo fijo o un aproximado que permita cubrir al menos tres o seis meses de gastos normales.

## REGLA 80 - 20

Barria, C citado en BBC. (2019) dice que se debe gastar el 80% y ahorrar el 20%

· Según Cisneros S. (2021) los gastos hormiga no deben superar el 5% a 10% del presupuesto teniendo cubierto el gasto fijo.

La BBVA (2022) indica que las deudas no deben rebasar el 30% de los ingresos mensuales.

## REGLA 50 - 30 - 20

La BBVA dice que 50% deben destinarse a necesidades primarias, 30% para capricho y 20% para ahorrar.

## REGLA 50 - 40 - 10

Rocha, F. (sf) indica que se dividen los ingresos en 50% para gastos fijos, 40% gastos variables, y 10% de ahorro.



## ----- CASO PRÁCTICO -----

María una estudiantes universitaria de la carrera de psicología, ella vive en un cuarto alquilado, y tiene un préstamo que pido para adquirir un vehículo para transportarse a la universidad y hasta su trabajo de medio tiempo (vendedora de casas) en el que le pagan por comisiones, ella recibe apoyo económico de sus padres solo para el pago de las pensión universitaria de manera mensual pero sus otros gastos los realiza por sus propios medios, también se caracteriza porque suele adquirir siempre de camino a la universidad un café y un snack de la tienda de Doña Romina, y este mes la han invitado a una fiesta por lo que ha decidió comprar ropa y visitar al estilista. Se pide identificar los tipos de gasto que tendra que afrontar durante el mes.

- Alquiler: Gasto fijo obligatorio
- Préstamo: Gasto fijo obligatorio
- Pensión universitaria: Gasto fijo obligatorio
- Adquisición de café y snack: Gasto hormiga
- Adquisición de ropa: Gastos discretionales
- Visita al estilista: Gastos discretionales

Debe pagar sus gastos variables necesarios y fijos obligatorios luego podrá pagar los gastos discretionales y los gastos hormiga.

### **EJERCICIOS DE PRÁCTICA**

- Desarrollados en bases a experiencias del estudiante universitario (En la capacitación del especialista financiero)

Gastos hormigas

Gastos discretionales

Gastos obligatorios

MÓDULO 5

# EL AHORRO





# AHORRO

Para Rodríguez, S. (2017) es la reserva de los excedentes de liquidez que tenemos en el presente para utilizarlos en un futuro (p 67).



Hernández, V. (2011) señala que el ahorro es un factor estabilizador y de previsión ante los distintos cambios internos o externos de impacto negativo en la situación económica del individuo (p 16)



Es el medio por el que las personas guardan cierta parte de lo que tienen para en un futuro este pueda ser usado en el cumplimiento de alguna meta.

**Pregunta: ¿Si tuvieras que ahorrar donde depositarias el dinero indicar el nombre de la entidad?**

# PRODUCTOS DE AHORRO

Es el productos financiero pasivo, el cual genera intereses en base a las políticas de la institución financiera en que se apertura, mediante esta se realizan depósitos de dinero hacia una cuenta abierta a nombre de un ahorrista, permite disponer del dinero en cualquier momento y en algunos casos esta operación otorga la entrega de una tarjeta de débito. En Perú entre algunas de sus modalidades se encuentra la cuenta simple o costo cero que no cobran mantenimiento, la cuenta premio que permite acceder a sorteos donde generalmente pide un saldo mínimo, y las cuentas con movimientos ilimitados que son orientadas a aquellos que realizan depósitos y retiros de dinero constantes. Un punto importante al seleccionar es el consultar la TREA aplicable a la cuenta, y los beneficios que otorgan según entidad.

## CUENTA DE AHORRO ▶

Son idóneos para ahorradores conservadores en el que se entrega un cantidad de dinero que ha sido determinada y la cual se recupera después de un tiempo más los intereses que se generen, en estas el ahorrista a diferencia de una cuenta de ahorro se obliga a no disponer del dinero hasta el plazo pactado con la institución financiera y en el caso de disponerlo tiene que pagar las penalidades correspondientes previstas, usualmente estas cuentas otorgan mayor interés que las cuentas de ahorro, y al ser de plazo fijo la inflación no afecta la tasa dado que ya ha sido pactada y es permanente hasta la vigencia del contrato.

## CUENTA DE PLAZO FIJO ▶



# PRODUCTOS DE AHORRO

Son cuentas diseñadas para recibir el salario del trabajador dependiente, no cobran mantenimiento, y junto a estas generalmente se obtiene una tarjeta de débito, además permiten dar facilidades para acceder a créditos, asimismo con estas se puede acceder bonificaciones, descuentos y otros, y estas generan interés.



## CUENTA SUELDO



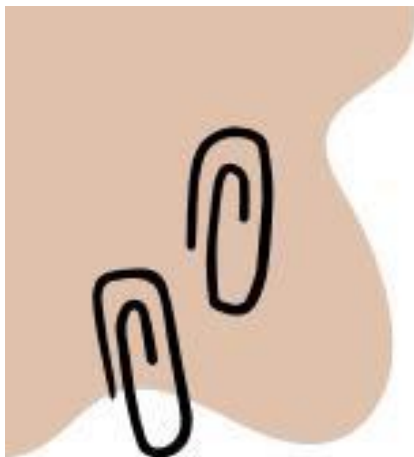
Es la cuenta en la que se deposita el monto de la CTS del trabajador, por la que no se paga costo de mantenimiento, no necesitan montos mínimos de apertura, y al igual que las anteriores genera intereses, se puede disponer del dinero sin embargo es recomendable retirarlo en caso de pérdida de empleo que es el fin por el que se ha creado.

## CUENTA CTS



### RECUERDA

No confundir la billetera digital con un producto de ahorro dado que este solo funcionan como una herramienta de pago que no generan intereses y que a la vez puede estar o no asociado a una cuenta.



# KAKEBO

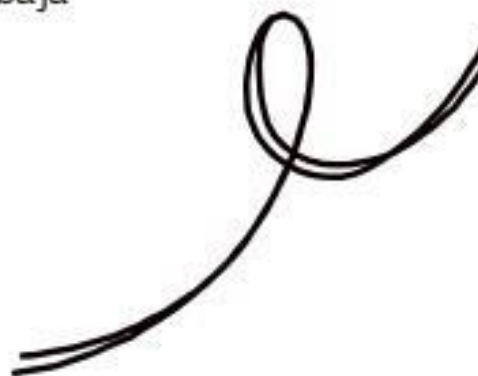
Chiba, F. (2019) señala que es una herramienta creado por los japoneses para ayudar a facilitar el ahorro personal incluso para aquellas que tienen una renta baja

**¿Cuánto le gustaría ahorrar?**

**¿Cuánto dinero dispone?**

**¿Cuánto está gastando?**

**¿Cómo puedo mejorar?**



Llevar las cuentas del día



**¿Qué entidades etan autorizadas para captar mis ahorros?**

<https://www.sbs.gob.pe/usuarios/informacion-financiera/informalidad-financiera/relacion-de-entidades-autorizadas-a-recibir-depositos-del-publico/relacion-de-entidades-autorizadas-a-captar-depositos>



<https://www.sbs.gob.pe/usuarios/informacion-financiera/relacion-de-entidades-autorizadas-a-captar-depositos-en-cada-region>

# ¿DONDÉ ME INFORMO?



**Comparando rendimientos**

<https://www.sbs.gob.pe/usuarios/informate-y-compara/compara-productos-financieros/compara-rendimiento-de-depositos>

## ----- CASO PRÁCTICO -----

Joaquina durante este mes tuvo algunos excedentes de dinero además reflexionando se dio cuenta que suele tener excedentes de dinero constantes que al final gastaba en algunos gastos prescindibles, ahora ella ha decidido ahorrar esos excedentes para que a final del año pueda comprar una laptop pero aún no tiene claro en qué tipo de producto debería colocar el dinero, qué entidad está autorizada para captar esos recursos y cuál entidad le otorgaría la mejor rentabilidad para cumplirlo en las fechas que se ha propuesto. Se pide indicar que pasos y en qué producto debería ahorrar Joaquina.

Se observa que Joaquina realizó un análisis de su situación reflexivo y que también tiene una meta lo cual es un accionar muy acertado.

### PASOS

- Primero: Debe identificar que entidades del sistema financiero formal están autorizadas para captar dinero.
- Segundo: Debe identificar que tipo de ahorro quiere realizar si en moneda nacional (soles) o moneda extranjera.
- Tercero: Debe seleccionar el tipo de producto de ahorro en el que colocara sus excedentes, identificando riesgos, ventajas, desventajas, procedimientos de apertura y funcionamiento.
- Cuarto: Debe comparar las TREA de las entidades que ofrecen el producto de ahorro seleccionado.
- Quinto: Aperturar la el ahorro y empezar a ahorrar.

Finalmente, sobre el producto a elegir si selecciona la cuenta de ahorro debe tener en cuenta que va a poder disponer del dinero sin embargo si ella no desea tener esta disponibilidad lo mejor sería el depósito a plazo ya que suelen generar mayor rendimiento que el anterior.

## ACTIVIDADES A DESARROLLAR

- Desarrollados en bases a experiencias del estudiante universitario (En la capacitación del especialista financiero)
- Aperturar tres cuentas de ahorro con la misma cantidad de dinero por dos meses, la primera donde la TREA sea la más alta, la segunda la TREA la más baja y la tercera donde el universitario cree que debería depositarse teniendo en cuenta el acceso a la información obtenida por publicidad para que al final del módulo se observe cuánto difieren las cantidades de su valor final.

## MÓDULO 6

**ENTENDIENDO  
EL CRÈDITO**

# CRÉDITO

Para la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú (2014) es el recurso por el que una persona obtiene el dinero que requiere de una institución financiera para hacer frente a sus necesidades.



# PRODUCTOS DE CRÉDITO

Son préstamos que se otorgan a personas naturales para que estos puedan atender exigencias no relacionadas con actividad empresarial, es decir para satisfacer sus necesidades personales para la adquisición de bienes o servicios, estos pueden ser ofrecidos por bancos, aseguradoras, u otras entidades financieras, se realiza con un contrato firmado por ambas partes, y de libre disponibilidad en el que se solicita un monto en cantidad de cuotas, y tiempo y para el cual se debe demostrar capacidad de pago.



## CRÉDITO DE CONSUMO ▶

Es el crédito otorgado a mediano o largo plazo que se brinda para adquirir, construir, refaccionar, remodelar, ampliar, mejorar, subdividir una vivienda el cual va a estar a favor de la institución financiera como si fuese una garantía, suelen ofrecer una tasa de interés fija o una tasa de interés mixta donde los primeros años suele ser fija y posteriormente aplica un tasa variable, este crédito puede ser pagado normalmente en las fechas pactadas o de manera anticipada de forma parcial o total, suele otorgarse teniendo en cuenta la capacidad de pago. Hay que recordar que al final de pagar la última cuota se debe pedir el levantamiento de hipoteca.



## CRÉDITO HIPOTECARIO ▶

# PRODUCTOS DE CRÉDITO

Este tipo de producto financiero esta destinado para adquirir un vehículo sea nuevo o de segunda, el cual puede ser otorgado por un banco o la misma concesionaria de autos, para su otorgamiento se observa la capacidad de pago.



## CRÉDITO VEHICULAR



Es el instrumento de financiación por el que se accede a una línea de crédito con plazo determinado en el que el(la) adquirente deben pagar el importe utilizado más intereses, comisiones y otros gastos que se han pactado para adquirirla, a diferencia del crédito de consumo esta permite hacer compras y cancelar el valor después, generalmente las tarjetas suelen otorgar beneficios asociados como los descuentos, acumulación de puntos, u otros para hacerlas más atractivas, se caracterizan por tener una tasas altas de interés por el propio riesgo que conlleva otorgarlo.



## TARJETA DE CRÉDITO



# ENDEUDAMIENTO

El endeudamiento hace referencia a aquellas obligaciones que se tienen contraídas con algún tercero ya sea este otra persona o institución,

Es necesario ver la capacidad de endeudamiento que se tiene para verificar hasta cuanto podemos endeudarnos sin poner en riesgo nuestra salud financiera.

Según expertos esta debe ser:

De los ingresos **35%**

**40%**

**Calculo**

Ingresos - Gastos fijo x 40%

Límite de endeudamiento total que debería de cubrir intereses y amortización de deudas.

 Extremo

 Alto

 Moderado

## Proporción deuda - ingreso

$$\frac{\text{Pagos mensuales de deuda}}{\text{Ingreso bruto}} \cdot 100$$

Usado por el banco para ver hasta cuanta deuda puede tener su cliente antes que tenga dificultades financieras.

## Historial Crediticio

Usado por el banco para ver las deudas activas que tienes, cuánto te falta pagar y que tan bien cumples con el pago (calificación crediticia)

Balance financiero entre ingreso y gasto incluyendo deuda

$$\frac{\text{Gasto fijo + deudas}}{\text{Ingresos}} \cdot 100$$

verifica tu endeudamiento y si este supera el 40% entonces aplica un gestión de deudas.

# CAPACIDAD DE PAGO

La capacidad de pago hace referencia a la cantidad de dinero que se dispone para pagar las deudas contraídas, de acuerdo con expertos lo recomendable es que no superen el 30% de sus ingresos mensuales.

Deuda  
principal, interes  
y comisiones

# DEUDA

## DEUDA BUENA

Deuda que permitirá obtener un beneficio sostenido en el tiempo, o la que al menos otorgan algo de valor incluso después del pago de esta. Estas obligaciones pueden convertirse en deudas malas si no se paga.

Quando se usa inteligentemente el endeudamiento se aumenta el nivel de vida mejorando el poder adquisitivo inmediato pero manteniendo el costo de crédito a nivel razonable.

## DEUDA MALA

Deuda que pueden llevar a problemas financieros dado que son destinadas a adquirir pasivos que no generan rentabilidad económica a largo plazo o las que luego de su consumo su valor se reduce considerablemente pero aún se debe seguir pagando por él.

## Estrategias para gestionar las deudas

Da la posibilidad de combinar varias deudas en una sola, aquí es con conveniente optar porque las deudas que se van a consolidar sean las que tiene un interés más alto y que se direcciones solo hacia las que ofrecen condiciones de pago más favorables como las que tiene un interés más bajo, lo que permitirá lograr que solo se realice un pago y no varios, además cuando se opta por esta estrategia y si la deuda es por tarjeta de crédito es muy recomendable aprovechar el periodo promocional. Es conveniente optar por esta cuando se nos olvida constantemente las fechas de corte de pago.

### Consolidación



Esta estrategia permite renegociar las condiciones pactadas de un crédito, el tipo de interés de la deuda vigente, los plazos de vencimiento, y la cantidad anual a pagar para lograr que resulten más uniformes o graduales, el método de amortización y la frecuencia del pago. Estas te pueden ayudar para pagar una mensualidad menor.

### Reestructuración



Esta estrategia nos indica que se paga las deudas de acuerdo con el saldo así primero la deuda que tiene el saldo más bajo debe ser pagada y en el caso que se tengan deudas con saldos bajos muy cercanos se cancela primero la que tiene la tasa de interés más alta, pero esto siempre una vez realizado el pago mínimo adeudado por cada deuda y luego el dinero extra disponible se direcciona a pagar la deuda con el saldo menor, básicamente se saldan las deudas más pequeñas primero.

### Bola de nieve



Esta estrategia nos indica que se paga la deudas en función de sus tasas de interés así primero va la que tiene la tasa de interés mayor, al igual que en el método bola de nieve para ser aplicado debe pagarse en primer lugar la cantidad mínima por cada una de las deudas y de allí se comienza por pagar la cuenta con tasas de interés más alta hasta liquidar la deuda y tener un saldo cero y luego continuar estos mismos pasos para la siguiente deuda con la segunda tasa de interés mayor.

Tasa alta



Esta estrategia recomienda que se debe pagar más del mínimo de la deuda lo que ayudara a se pueda saldar tu deuda en un menor tiempo al establecido.

Pagar más del mínimo





# ¿DONDÉ ME INFORMO?

## Comparando costos del crédito



<https://www.sbs.gob.pe/usuarios/informate-y-compara/compara-productos-financieros/compara-costos-de-creditos>

## Mi reporte de deudas

<https://www.sbs.gob.pe/usuarios/nuestros-servicios/reporte-de-deudas>



## MÓDULO 7

# MIS INVERSIONES





## INVERSIONES

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2009) dice que invertir es la acción por la cual la persona destina parte de sus recursos con la finalidad de obtener un beneficio a futuro (36).



# PRODUCTOS DE INVERSIÓN

## Renta Fija

Es por la cual se reconoce una deuda para quien los emite y el inversor que lo adquiere se convierte en acreedor del emisor. Estos generalmente son instrumentos con baja volatilidad y bajo riesgo por lo tanto también un rendimiento bajo, ideal para aquellos inversionistas que tienen un perfil de tipo conservado dado que es una inversión mucho más estable, entre ellos se tienen los bonos y la inversión en obligaciones.



Si se planea invertir de manera individual es recomendable contar con el apoyo de un asesor financiero si no se tiene suficiente conocimiento sobre el mercado y producto.

## Renta Variable

Es por la cual se adquieren activos que fluctúan en mercados secundarios, estos a diferencia de los de renta fija tienen un mayor rendimiento por lo tanto también son más riesgosas un ejemplo de los instrumentos de renta variable son las acciones, aquí la recuperación del capital y su rentabilidad no está garantizada.

## Fondos Mutuos

Es por la cual un individuo y otras personas aportan dinero hacia un fondo que será administrado por una Sociedad Administradora de Fondos quienes a través de su experiencia y contando con profesionales idóneos optarán por invertir el dinero del fondo en instrumentos de diferentes países, sectores y monedas seleccionando los más idóneos, básicamente aquí aportas dinero y un tercero invierte por ti. Se caracterizan porque tiene un tiempo de permanencia obligatorio pero reducido por lo que después de este tiempo se puede disponer del dinero cuando se desee mediante un rescate de fondos mutuos, además se puede acceder al fondo muto incluso con aportes bajos, asimismo este implica un riesgo, pero su nivel depende del perfil de inversionista del individuo. La Sociedad Administradora de Fondos son reguladas por la SMV, quien proporciona la lista de SAF aptas y los fondos mutuos en los que se pueden invertir.

# PERFIL DEL INVERSOR



## CONSERVADOR

Este inversionista se caracterizan por no ser tan tolerante al riesgo dado que valoran más la seguridad por lo tanto suelen optar por productos de inversión que generan rendimientos bajos tal como instrumentos de deuda.

## MODERADO

Este inversionista a diferencia del conservador si esta dispuesto a asumir un riesgo moderado con el fin de obtener una mayor ganancia procurando que se pueda mantener un equilibrio entre rentabilidad y seguridad donde se suele optar por instrumentos de deuda y capitalización.



## AGRESIVO

Este inversionista esta dispuesto a asumir altos riesgos para obtener altos rendimientos generalmente suelen tener solidez económicas e ingresos altos y suelen preferir portafolios que combinan primero fondos de capitalización y segundo de deuda.



# ¿DONDÉ ME INFORMO?



## ¿Cuáles son las SAB con convenios internacionales?

<https://www.bvl.com.pe/mercado/mercado-integrado-latino-americano-mila/inversionista-mila/sab-peruanas-con-convenios-internacionales-mila>

### Recuerda:

- Las entidades financieras también ofrecen productos de inversión
- Primero identifica tu perfil de inversionista, segundo selecciona a tu intermediario financiero (en el caso que crees aún tener el conocimiento financiero necesario), luego da seguimiento continuo de tus inversiones.
- No se necesita un monto considerable de dinero para empezar a invertir.

## ¿Cuáles son las SAB autorizadas por SMV?

Las SAB son las únicas intermediarias del mercado bursátil autorizadas y supervisadas por SMV

[https://www.smv.gob.pe/SIMV/frm\\_SABDirectorio?data=9E18C6157CF20C8B78D7E44880379228CFF6F7FFC3](https://www.smv.gob.pe/SIMV/frm_SABDirectorio?data=9E18C6157CF20C8B78D7E44880379228CFF6F7FFC3)

## Tarifario de las SAB

[https://www.smv.gob.pe/ServicioDefensoriaInversionista/Frm\\_Tarifario?data=70066CF732C4762503FF60BD227B8F8401D5758180](https://www.smv.gob.pe/ServicioDefensoriaInversionista/Frm_Tarifario?data=70066CF732C4762503FF60BD227B8F8401D5758180)



## MÓDULO 8

**ME PROTEJO Y  
PROTEJO MI  
PATRIMONIO**



# SEGUROS



La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2009) indica que es la operación por la cual se contrata con una compañía una prestación o servicio para cubrir un riesgo a cambio de un pago (p 48)



## COMPANIA DE SEGUROS

Empresa especializada en seguros, la cual busca proteger a la persona así como a sus bienes.



En Perú al adquirir un seguro primero debemos ver si la aseguradora se encuentra autorizada.



# TIPOS DE SEGUROS

## SEGURO DE PERSONAS

### Seguro de vida

Cubre el riesgo de fallecimiento por el cual se indemniza económicamente a la personas que han sido beneficiarios del seguro, así mismo también cubre en caso de quedar incapacitado (invalidez). Dentro de este seguro existe el seguro de vida a término se da la protección por un periodo de tiempo establecido en el contrato y el seguro de vida permanente que se diferencia por el tiempo y porque este además ofrece la posibilidad de acumular ahorro.

### Seguro de desgravamen

Modalidad del seguro de vida que cubre la deuda de un asegurado frente a una entidad financiera en caso de que fallezca o quede incapacitado.

### Seguro médico

Cubre los gastos por exámenes y medicinas generados si el asegurado afronta alguna enfermedad cubierta por el seguro.

### Seguro de accidentes

Cubre los gastos por exámenes y medicinas generados si el asegurado sufre algún accidente determinado en la póliza.

### Seguro obligatorio de accidentes de tránsito (SOAT)

Seguro de carácter obligatorio establecido en ley para el dueño y conductor de un vehículo, el cual cubre en caso de accidente de tránsito los gastos generados de los involucrados en el accidente es decir los que estuvieron ocupando el auto, así como de los afectados fuera de él.

## SEGURO DE BIENES

### Seguro de incendios

Brinda indemnización en caso de incendios por pérdida parcial o total asegurando los bienes inmuebles asegurados en forma conjunta o separada.

### Seguro agrícola

Asegura los cultivos agrícolas frente a riesgos climáticos en cuanto a costo de producción e instalación por hectarea. MINAGRI aprobó tres pólizas de la de plantaciones, daños (por siniestros) y la de rendimiento.

### Seguro de robo

Cubre los daños por pérdida por desaparición, destrucción o deterioro ocasionadas por robo o tentativa de robo del bien asegurado, el cual para poder considerarlo como robo se usa violencia o amenazas

### Seguro vehicular

Cubre daños del automóvil asegurado es decir los gastos de manera parcial o total por accidentes o robos, dando una cobertura a daños personales como fallecimiento, incapacidad e invalidez y materiales sobre partes del vehículo y a diferencia del SOAT este es opcional, aunque no es inmediato porque para poder coberturar primero se hace una investigación.

**Los seguros pueden adquirirse individualmente y en grupo.**

## REFLEXIONAR

¿Que tipo de seguro se adapta a tus necesidades?

¿Cómo fue tu experiencia con algún tipo de seguro?

¿Porque sería importante para ti adquirir un seguro en esta etapa de tu vida?

# DERECHOS Y DEBERES DEL ASEGURADO

## Antes



### DERECHOS

- Elegir de manera libre y voluntaria la compañía de seguros.
- Acceder a la información veraz, clara, completa y oportuna sobre el tipo de seguro que se pretende adquirir.
- Contar con la asesoría del corredor de seguros.
- Elegir la cobertura de seguro más conveniente a tus necesidades.

### DEBERES

- Informarse responsablemente sobre el seguro a adquirir (tipo, características, exclusiones, primas, vigencias, plazos, etc.)

## Durante



- Acceder a la información veraz, clara, completa y oportuna sobre el seguro adquirido.
- Contar con la asesoría del corredor de seguros.

- Revisar los documentos que se le presentan al contratar el seguro y realizar preguntas necesarias para comprender el contenido, características, plazos, vigencias, exclusiones, procedimientos para solicitar la cobertura, y otros.
- Declarar sinceramente los riesgos que desea asegurar sea sobre el bien o la persona.

## Después



- Recibir la póliza de seguro y el resumen de la información que comprende las condiciones del contrato del seguro adquirido, pero si se compro de manera grupal se recibirá el certificado de seguro.
- Efectuar y obtener una respuesta a sus consultas y reclamos (Aseguradora o SBS)
- Recibir la liquidación e indemnización por el siniestro ( en base al contrato pactado)
- Poder acudir a Defensoría del Asegurado, INDECOPI o SUSALUD en caso de no encontrarse satisfecho en el servicio ofrecido por la aseguradora, para realizar el reclamo o queja o por rechazo de siniestro.
- Decidir si desea mantener el seguro o resolver el contrato en un plazo de 15 días calendarios después de recibida la póliza o el certificado de seguros por el derecho de arrepentimiento, el cual no generará costo alguno y si ya se había pagado la aseguradora deberá devolver la totalidad de la prima en un plazo de 30 días máximo.

- Solicitar la copia de la póliza del seguro adquirido.
- Pagar la prima de seguros en la forma y plazo establecido acordado en el contrato (póliza)
- Mantener actualizada la información que se haya proporcionado a la aseguradora sobre lo asegurado.
- Custodiar, proteger y tomar precauciones para evitar la ocurrencia del siniestro.
- Comunicar la ocurrencia del siniestro en la forma y plazos establecidos en la póliza.
- Proporcionar la información y documentación que solicite la compañía aseguradora sobre relacionado al siniestro.

**¿Cuáles son las aseguradoras autorizadas por SBS?**



<https://www.sbs.gob.pe/supervisados-y-registros/empresas-supervisadas/directorio-del-sistema-de-seguros/empresas-de-seguros>

**¿Cuáles son los seguros ofrecidos en Perú autorizados por SBS?**



<https://www.sbs.gob.pe/usuarios/seguros/relacion-de-seguros-ofrecidos-en-el-peru>

**¿DONDÉ ME INFORMO?**



**Comparando primas de seguros**

<https://www.sbs.gob.pe/usuarios/informate-y-compara/compara-primas-de-seguros>

# BIBLIOGRAFÍA

## Módulo 1

- Huidobro, J. (2009). El dinero. ACTA. <https://bitly/3H0bmya>
- Chraki, F.(2018). Valor y dinero en Marx. <https://bitly/3nHrBHA>
- Mena, R. (2016). Introducción al estudio de las matemáticas financieras. <https://bitly/3O54hh>
- Fernández, J. (2017). Valor del dinero en el tiempo: interés simple y compuesto. <https://bitly/3mnbWwo>

## Módulo 2

- SBS (2017). Guía del docente. <https://bitly/3LiLvmc>

## Módulo 3

- Albar, M. (2012). Finanzas personales: planificación, control y gestión. Gobierno de España, Ministerio de Educación, Cultura y Deporte. <https://bitly/3M274as>
- Roldan, P. (2017). Finanzas personales. Economipedia. <https://bitly/35RDi9k>
- Proctor, L. (2015). Gánalo y disfrútalo. Life success. <https://bitly/3xrc17g>
- Sánchez, J. (2020). Tipos de ingresos. Economipedia. <https://bitly/tiposdelingresos>
- BBVA (2020). ¿Qué son los ingresos pasivos?. <https://bitly/3Mvezaf>

## Módulo 4

- Albar, M. (2012). Finanzas personales: planificación, control y gestión. <https://bitly/3bEa2oR>
- Aliksieiev, I, Mazur, A. y Aliksieiev, V. (2019). Un análisis de los gastos de los estudiantes extranjeros mientras estudia en las universidades: comparación interestatal. <https://bitly/3bHFsLr>
- Rebellón, M. citado en Semana (2016). ¿Cómo gastan los universitarios su dinero?. Semana. <https://bitly/3RtR4O6>
- López, C., Espinoza, A., Rojo, D., Flores, K. & Rojas, A. (2014). Hábitos de consumo del estudiante universitario. El caso del Centro Universitario del Sur, de la Universidad de Guadalajara. <https://bitly/3OvO3lA>
- Creditea (2019). ¿Qué tipo de gastos existen?. <https://bitly/3nDchLY>
- Ramírez, Z. (2019). ¿Qué porcentaje del sueldo debe ir a un fondo de emergencia? Gestión. <https://bitly/3OZvJym>
- Cisneros S. (2021). ¿Qué son los gastos hormiga que sin saberlo se llevan tu dinero? El comercio. <https://bitly/3ONuzq4>
- BBVA (2022). 5 pasos para llegar a fin de mes sin problemas. <https://bitly/3ujfyEc>
- Borgino, M. (2012). El arte de hacer dinero: Una perspectiva para desarrollar su inteligencia financiera. House. <https://bitly/3ynkqJH>
- Rocha, F. (sf). La regla del 50 - 40 - 10 para tus finanzas personales. <https://ww2.propital.com/blog/la-regla-50-40-10-para-tus-finanzas-personales>
- BBVA (sf). La regla del 50/30/20. <https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef/cuentas/regla-ahorro-50-30-20.html>
- BBC (2019). Cómo es la regla del 80 /20 para organizar tus finanzas y por qué puede ser más efectiva que otros métodos. <https://www.bbc.com/mundo/noticias-48967793>
- BBVA (sf). Salud financiera ocho indicadores para medirla. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/salud-financiera-ocho-indicadores-medirla/>

## Módulo 5

- Rodríguez, S. (2017). Finanzas personales su mejor plan de vida. COLPATRIA. <https://bitly/3CE8GUU>
- Hernández, V. (2011). Finanzas personales para dummies. PAFP. <https://bitly/3MJwOd1>
- Banco Internacional (2021). Tipos de productos financieros. <https://bitly/3lloaiB>
- Chiba, F. (2019). Rakebo. <https://bitly/3yczGc4>

## Módulo 6

- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2014). <https://bitly/35JYkH2>
- BBVA (2018). Muchas deudas, como ordenarlas y salir de ellas de forma rápida y sencilla. <https://bitly/3nFH0bc>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (s.f.). Créditos hipotecarios. <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/abc-de-los-creditos/creditos-hipotecarios>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (s.f.). Tarjeta de crédito. <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/abc-de-los-creditos/tipos-de-creditos>
- BBVA (s.f). ¿Qué es un crédito vehicular?. <https://www.bbva.pe/blog/mis-finanzas/financiamiento/que-es-un-credito-vehicular.html#:~:text=Un%20cr%C3%A9dito%20vehicular%20es%20un%20deuda%20en%20un%20plazo%20determinado>

## Módulo 7

- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2009) <https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/Guias/ManualUniversitarios.pdf>
- Comisión Nacional del Mercado de Valores <https://www.cnmv.es/portal/Inversor/Productos-Inversion.aspx>
- Educa: Portal de Educación financiera. <https://bitly/3alU8PJ>
- BBVA (s.f). ¿Qué significa rescate de fondos mutuos?. <https://www.bbva.pe/blog/mis-finanzas/inversiones/que-significa-rescate-de-fondos-mutuos.html>

## Módulo 8

- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (2009) <https://www.cnmv.es/DocPortal/Publicaciones/Guias/ManualUniversitarios.pdf>
- Superintendencia de Banca y Seguro (2021). Para vivir seguros. <https://bitly/3tPkq2K>

**Anexo 4**

## Cuestionario antes de capacitación

**CUESTIONARIO ANTES DEL PROGRAMA**

- 1. ¿Desde su perspectiva cuál sería su nivel de educación financiera?**
  - a) Muy alto
  - b) Alto
  - c) Medio
  - d) Bajo
  - e) Muy bajo
  
- 2. ¿Cómo calificaría su nivel actual de conocimiento financiero?**
  - a) Muy alto
  - b) Alto
  - c) Medio
  - d) Bajo
  - e) Muy bajo
  
- 3. ¿Cómo consideras que son tus finanzas personales?**
  - a) Buena
  - b) Regular
  - c) Mala
  
- 4. Anteriormente ¿Has recibido o asistido a alguna clase de educación financiera?**
  - a) Sí
  - b) No

**Anexo 5***Cuestionario después de la realización del programa***CUESTIONARIO DESPUÉS DEL PROGRAMA**

- 1. ¿Consideras que el programa te ha ayudada a tener un mejor conocimiento sobre cómo manejar tus finanzas?**
  - a) Si
  - b) No
  
- 2. ¿Consideras que después de la realización del programa tu actitud (mayor confianza) hacia el manejo del dinero ha cambiado?**
  - a) Si
  - b) No
  
- 3. Tras haber recibido la orientación del programa ¿Consideras realizar cambios en tu comportamiento ante la forma en que manejas tus recursos económicos y al afrontar situaciones relacionadas con dinero?**
  - a) Si
  - b) No
  
- 4. Si tu respuesta en la pregunta anterior fue afirmativa indicar los aspectos en los cuales cambiara su comportamiento**

---

---

- 5. ¿Qué calificación del 1 al 5 le darías al programa? ¿Por qué?**  
Donde: 1 (pésimo), 2 (malo), 3 (regular), 4 (bueno), 5 (excelente)

---

- 6. ¿Consideras que el programa debería ser replicado en otros estudiantes universitarios? ¿Por qué?**

---

- 7. ¿Desde tu experiencia que sugerencias consideras que se deben mejorar en el programa?**

---