



# UNIVERSIDAD DE LAMBAYEQUE

FACULTAD DE CIENCIAS DE INGENIERÍA  
**ESCUELA PROFESIONAL DE INGENIERÍA COMERCIAL**

TESIS

**PROPUESTA DE UN PROGRAMA EN EDUCACIÓN FINANCIERA  
PARA LOS ESTUDIANTES DE NIVEL SECUNDARIA DEL COLEGIO  
NACIONAL TORIBIO CASANOVA - CUTERVO, 2015-2016**

PRESENTADA COMO REQUISITO PARCIAL PARA OPTAR EL TÍTULO  
DE INGENIERO COMERCIAL

AUTOR

**CARRANZA VILCHEZ KORY DEL ROCIO**

Chiclayo, Diciembre de 2016

**PROPUESTA DE UN PROGRAMA EN EDUCACIÓN FINANCIERA  
PARA LOS ESTUDIANTES DE NIVEL SECUNDARIA DEL COLEGIO  
NACIONAL TORIBIO CASANOVA - CUTERVO, 2015-2016**

Aprobación

---

Ing. Carlos Alberto Quiroz Orrego  
**ASESOR**

---

Mg. Lilia Myriam Mechán Porras  
**PRESIDENTE**

---

Mg. Antonio Idrogo Idrogo  
**SECRETARIO**

---

Mg. Máximo Damián Valdera  
**VOCAL**

## **DEDICATORIA**

A Dios, por haberme dado la vida, fortalecerme cada día y darme valor para salir airosa de las adversidades.

A mi madre por ser el motor de mis esfuerzos y mi principal soporte en este gran reto.

A mi padre por su apoyo moral que fortalecía y que con su recuerdo fortalece mi autoestima y logra sacarme siempre una gran sonrisa.

A mi mami Shayo, mi Lilita, mis hermanos, sobrinos, cuñada, tíos, primos, amigos y demás miembros de mi gran familia por creer en mí, brindándome siempre su cariño y su apoyo incondicional.

## **AGRADECIMIENTOS**

A la Universidad de Lambayeque por haberme cobijado durante estos cinco años en sus instalaciones.

Al Mg. Nilthon Ivan Pisfil Benites, por su amistad y colaboración como asesor metodológico a este trabajo de investigación.

Al Ing. Carlos Alberto Quiroz Orrego por su amistad, cariño y dedicación en la colaboración como asesor especialista de este trabajo de investigación.

A mis docentes por brindarme no solo sus conocimientos y experiencias sino también su amistad y apoyo sincero.

A Cindy Aguilar Oblitas, por brindarme su amistad y compañerismo en estos cinco años de estudio.

Finalmente y no por ello menos importante a mis compañeros y amigos de la gran familia de la Universidad de Lambayeque por su apoyo, conocimientos, experiencias y amistad.

## **CONTENIDO**

DEDICATORIA .....	iii
AGRADECIMIENTOS.....	iv
CONTENIDO.....	iv
ÍNDICE DE FIGURAS.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT .....	viii
I. INTRODUCCIÓN .....	9
II. MARCO TEÓRICO .....	11
1. Antecedentes Bibliográficos .....	11
1.1. Internacionales .....	11
1.2. Nacionales .....	14
1.3. Locales .....	16
2. Bases Teóricas.....	16
2.1. Educación Financiera.....	16
2.2. Finanzas Personales.....	19
2.3. Finanzas Familiares .....	20
3. Definición De Términos Básicos.....	21
3.1. Finanzas.....	21
3.2. Educación Financiera.....	22
3.3. Finanzas Personales.....	24
3.4. Finanzas Familiares .....	24
4. Hipótesis.....	26
III. MATERIALES Y MÉTODOS.....	27
1. Variable y Operacionalización de Variables .....	27
CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.....	27
2. Tipo de Estudio y Diseño de Investigación.....	28
2.1. Tipo de Estudio .....	28
2.2. Diseño de Investigación.....	28
3. Población, Muestra de Estudio y Muestreo .....	29
3.1. Población.....	29

3.2. Muestra de Estudio.....	29
3.3. Muestreo.....	30
4. Métodos, Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos .....	30
4.1. Métodos.....	30
4.2. Técnicas .....	31
4.3. Instrumentos de Recolección de Datos.....	31
5. Procesamiento de Datos y Análisis Estadístico.....	31
5.1. Procesamiento de Datos .....	31
5.2. Análisis Estadístico.....	31
IV. RESULTADOS .....	32
PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA .....	44
V. DISCUSIÓN.....	72
VI. CONCLUSIONES .....	74
VII. RECOMENDACIONES.....	75
VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	76
IX. ANEXOS.....	81

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 4. 4. Nivel Educativo de las madres.....	32
Figura 4. 5. Nivel educativo de los padres .....	33
Figura 4. 6. Nivel educativo de los hermanos mayores .....	33
Figura 4. 7. Estudiantes que reciben dinero de sus padres. ....	34
Figura 4. 8. Frecuencia con la que reciben el dinero de sus padres.....	35
Figura 4. 9. Estudiantes que tienen habito de ahorrar .....	35
Figura 4. 10. Significado de ahorro para los estudiantes .....	36
Figura 4. 13. Criterios de los estudiantes para elegir productos financieros .....	38
Figura 4. 14. Fuentes de confianza de los estudiantes para elegir un producto financiero .....	38
Figura 4. 15. Afirmaciones que son más comunes de escuchar en el entorno de los estudiantes.....	39
Figura 4. 16. Registros que acostumbran realizar las familias de los estudiantes. ....	40
Figura 4. 17. Estudiantes que tienen conocimiento del estado de la economía de su hogar. ....	41
Figura 4. 18. Formas en que las familias utilizan el dinero que sobra en el mes.....	41
Figura 4. 19. Sectores donde se encuentra principalmente el ahorro de las familias de los estudiantes.....	42
Figura 4. 20. Tiempo que las familias podrían cubrir sus gastos sin pedir prestado si perdieran su principal fuente de ingreso .....	43

## RESUMEN

Desde el 2007 en nuestro país se han iniciado esfuerzos por educar a jóvenes y adultos en educación financiera sin embargo por el carácter pluricultural y multilingüe de nuestra población esta tarea se ha hecho muy difícil, por lo cual sabiendo de esta necesidad la presente investigación se realizó con el objetivo proponer un programa de educación financiera para mejorar el nivel de conocimientos de los estudiantes de nivel secundario del Colegio Nacional Toribio Casanova. Para lo cual se realizó una investigación de tipo descriptivo y de diseño no experimental a través de una encuesta aleatoria simple a 251 estudiantes de primer al quinto grado de secundaria. Cuyos resultados nos demostraron la necesidad de incluir la enseñanza de estos temas dentro de la formación de los estudiantes por lo cual recomendamos a la institución educativa implementar este programa teniendo en cuenta que puede significar un antes y un después en la manera en que sus ingresos económicos influyan positivamente en sus desarrollo personal, familiar y social.

**Palabras Claves:** Educación Financiera, Estudiantes de Nivel Secundaria, Programa de Educación Financiera.

### **ABSTRACT**

Since 2007 in our country have begun efforts to educate young people and adults in financial education, however because of the pluricultural and multilingual nature of our population this task has become very difficult, so to the knowing this need the present research was conducted with the aim of proposing a financial education program to improve the level of knowledge of secondary students of the Toribio Casanova National College. A descriptive and non-experimental design investigation was carried out through a simple random survey of 251 students from first to fifth grade. Whose results showed us the need to include the teaching of these topics within the training of students, which is why we recommend that the educational institution implement this program taking into account that it can mean a before and after in the way in which their economic income positively influence their personal, family and social development.

**Keywords:** Financial Education, Secondary Students, Financial Education Program.



## I. INTRODUCCIÓN

En función de un nuevo marco socio - económico internacional cada vez más complejo e interrelacionado, organizaciones económicas, organismos internacionales, gobiernos y organizaciones sin fines de lucro, empiezan a entender que es vital para la sociedad profundizar el conocimiento en Educación Financiera.

Por lo cual esta investigación proponer un programa de educación financiera para mejorar el nivel de conocimientos de los estudiantes de nivel secundario del Colegio Nacional Toribio Casanova. Por otro lado los objetivos específicos son: **(i)** analizar la relación del grado de instrucción del núcleo familiar con el nivel de conocimientos en temas de educación financiera de los estudiantes, **(ii)** identificar los temas de educación financiera que son más familiares para los estudiantes, **(iii)** analizar el grado de participación de los estudiantes en la familia, en cuanto a la toma de decisiones financieras y por último **(iv)** diseñar el programa de educación financiera.

Cuya hipótesis viene dada por: el programa de educación financiera mejorará el nivel de conocimientos en temas de educación financiera de los estudiantes de nivel de secundaria el Colegio Nacional Toribio Casanova.

Para lo cual se realizó una investigación de tipo descriptivo, de diseño no experimental a través de una encuesta aleatoria simple a 251 estudiantes de primer al quinto grado de secundaria.

Además esta investigación comprende en el segundo capítulo el marco teórico, en el cual se expone brevemente los antecedentes y aquellos aspectos relevantes que han servido de pilares fundamentales para fortalecer los conocimientos de esta investigación; el tercer capítulo se revisa los materiales y métodos, haciendo referencia a las variables y la

operacionalización de variables, el tipo de estudio y diseño de investigación, la población y muestra, entre otros aspectos importantes; en el cuarto capítulo se desarrolla el análisis e interpretación de los resultados encontrados en la investigación expuestos mediante gráficos y además se presenta el programa de educación financiera; en el quinto capítulo se presenta la discusión de los resultados, dando hincapié a los principales hallazgos obtenidos, contrastando los mismos con los antecedentes encontrados; en el sexto capítulo se expone las conclusiones construido en base a los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación y finalmente en los últimos capítulos se presentan las recomendaciones, las referencias bibliográficas y los anexos.

## II. MARCO TEÓRICO

### 1. Antecedentes Bibliográficos

#### 1.1. Internacionales

Es interesante analizar cómo se distribuye la formación de educación financiera, dentro de la población a nivel mundial y las características particulares que esta tienen de acuerdo al lugar de procedencia, condición social o económico de la población que se estudia; teniendo en cuenta que en gran parte del mundo existe carencia de educación en este tema, por lo cual, y tras la crisis internacional que enfrentó el mundo en el 2007, ha cobrado mayor relevancia, convirtiéndose hoy en día en un tema importante para analizar y estudiar, por lo cual existen varios estudios de este tema.

Entre los que se destaca el de Atkinson, A. & Messy F. (2012), en su trabajo de investigación titulado “Measuring Financial Literacy: Results of the Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study”, en el cual realizan un prueba piloto que fuera introducida durante los años 2010 y 2011 en 14 países de varios continentes y con diferentes niveles de desarrollo en mercados económicos y financieros. En América Latina y el Caribe, Perú y las Islas Vírgenes Británicas fueron los países que se unieron al ejercicio piloto. Teniendo tres objetivos principales: **(i)** medir la alfabetización financiera y generar referentes nacionales; **(ii)** describir los niveles de alfabetización financiera en diferentes grupos socio demográficos para identificar deficiencias, necesidades y variables explicativas; finalmente, **(iii)** comparar niveles de alfabetización financiera a través de los catorce países. Encontrando diferencias significativas de conocimientos, cuyas conclusiones evidencian que: **1.** las mujeres tienen menor nivel de

información financiera que los hombres, **2.** los mejores resultados se han dado en personas de 35 a 60 años, **3.** individuos con un mayor nivel de ingresos obtienen mejores resultados en obtención de créditos, **4.** personas con mejor preparación educativa obtienen mejores resultados en su gestión financiera. Estos resultados permitieron a los países involucrados en esta investigación identificar las necesidades y deficiencias en la prestación de educación financiera, permitiéndoles desarrollar políticas y estrategias nacionales que permitan su mejoramiento o incorporación.

Por otro lado la investigación en temas financieros fue por años enfocada en el estudio de las finanzas empresariales, pero en el trascurso de la evolución de la economía las personas y su comportamiento financiero han marcan una gran diferencia en el desenvolvimiento económico de un país. Para Campbell, J. Y., Jackson, H. E., Madrian, B. C. & Tufano, P. (2011), en su trabajo de investigación titulado "Consumer Financial Protection.", la evolución de la sociedad ha creado nuevos escenarios y como consecuencia una innovación constante. Además de un comportamiento no racional y no consiente a los consumidores.

Campbell, J. Y. et al. (2010) en su trabajo de investigación titulado "The Regulation of Consumer Financial Products: An Introductor y Essaywith Four Case Studies." hace alusión al lento y complejo proceso de aprendizaje que tienen los hogares en materias financieras. Señalando, lo difícil que es para las personas que saben estos temas plasmar sus conocimientos en la práctica (learning by doig), dada la poca frecuencia con la que los consumidores se enfrentan a tomar decisiones como: elegir un crédito hipotecario, un crédito personal, un crédito comercial, un crédito de servicios, etc., temas que en la práctica suelen ser complejos, teniendo en consideración que en el trascurso del tiempo pueden haber ocurrido importantes shocks aleatorios que alteren un análisis inicial, cuyos resultados concretos lo van a obtener en un periodo de tiempo largo; y lo complejo que es la opción de aprender de

terceras personas debido al alto grado de heterogeneidad que existe entre los consumidores por líneas de crédito y su apreciación por lo que acurra en su entorno. Finalmente, la evolución a consecuencia de las continuas innovaciones lleva a la rápida obsolescencia de los conocimientos.

En la misma línea Miller, M., Godfrey, N., Levesque, B. & Stark, E. (2009) en su trabajo de investigación titulado "The Case for Financial Literacy in Developing Countries: Promoting Access to Finance by Empowering Consumers." señalan que debido al rápido proceso de desarrollo de los países del tercer mundo el sistema financiero está experimentando un cambio sustancial por lo cual pone en primer lugar la necesidad de generar una mayor inclusión educativa financiera en la población, desarrollando esfuerzos multidisciplinarios para lograr su completo y complejo entendimiento.

Esto se refuerza con lo expuesto por Lusardi, A. (2008), en su trabajo de investigación titulado "Financial Literacy: An Essential Tool For Informed Consumer Choice?", el mismo que muestra la dispersión en el desconocimiento financiero, en los Estados Unidos uno de los países más importantes del mundo económico financiero. Cuyos resultados obtenidos en la muestra representativa de la población de distintos niveles socioeconómicos, razas, sexo y cultura, nos señala que la mayor concentración de resultados negativos se encuentra en las mujeres, jóvenes afroamericanos e hispanos y los grupos con menores niveles educativos.

Del mismo modo existen estudios en diferentes países sobre temas educativos que se relacionan con el presente trabajo. Como la de Kozup, J. & Hogarth, J. M. (2008) en su trabajo de investigación titulado "Financial Literacy, Public Policy, and Consumers Self Protection: More Questions, Fewer Answers", donde se desarrolla el concepto de seguridad financiera, hacia el cual consideran deseable que apunten las decisiones de los agentes económicos, relacionando el manejo

financiero responsable y saludable dentro de las familias. Con el objetivo de lograrlo estos los autores proponen una conjugación de diversas medidas, teniendo para su ejecución tres actores fundamentales: los consumidores, las instituciones financieras y el estado con el apoyo académico de las universidades. Los autores señalan que la mejora de la educación financiera debería de ir de la mano con la estandarización y mejor manejo de la información de productos y servicios financieros y las mejores prácticas empresariales. Haciendo hincapié a la complementariedad entre mercado regulación estatal y educación.

## **1.2. Nacionales**

Ante esta necesidad y debido al carácter multidimensional que esta tarea representa, el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) en setiembre de 2012 convocó al Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS) y a la Superintendencia de Banca Seguros y AFP (SBS) para conformar un equipo de trabajo que diseñe la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), llamando para contribuir en ello al Banco Central de Reserva de Perú (BCRP), Banco de la Nación (BN) y al Ministerio de Educación (MINEDU). Es así, que este equipo en diciembre del 2013 definió los Lineamientos Preliminares de la ENIF, el cual posteriormente se constituyó oficialmente en la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF), organismo adscrito al MEF de coordinación interinstitucional integrado por el MEF, MIDIS, MINEDU, SBS, BCRP y el BN, teniendo como objetivo diseñar e implementar la ENIF, así como llevar a cabo el seguimiento del plan de acción de esta. Es importante precisar que la ENIF se enmarca y desarrolla como parte de los objetivos del Plan Estratégico Sectorial Multianual 2012-2016 del Sector Economía y Finanzas, en vista que forma parte de las políticas nacionales que buscan promover la inclusión, de los grupos sociales tradicionalmente excluidos y marginados de la sociedad. En particular, se ubica como parte del objetivo estratégico de Crecimiento Económico Sostenido, cuya

finalidad específica es el desarrollo integral del sistema financiero. (Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, 2015, p. 10-11)

El éxito del programa ha hecho posible la incorporación de temas de educación financiera en el currículo nacional, con la aprobación de una ley ministerial preparada por el Ministerio de Educación en 2008, en el cual incorporo a la educación financiera en el Diseño Curricular Nacional (DCN), para que ésta sea implementada en la Educación Secundaria (Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, 2015, p. 39). Esta incorporación aun no es implementada a nivel nacional puesto que aun hoy en día este programa se sigue focalizando en pequeños grupos piloto, para luego ser impartido a nivel nacional, centrándose estos esfuerzos en Lima o a través del internet, medio poco utilizada por los sectores más necesitados de la población.

A demás el acuerdo de colaboración firmado en 2007 entre la SBS y las autoridades de educación, ha facilitado la implementación de las iniciativas de educación financiera existentes en el país. Desde 2007, la SBS ha implementado con éxito un programa nacional de educación financiera dirigido a estudiantes de bachillerato. Este programa incluye un componente de formación a los docentes, con el objeto de mejorar los niveles de alfabetización financiera en los estudiantes de bachillerato al enfocarse en la capacitación de los maestros de escuelas públicas.

Por otro lado a nivel nacional existen algunas asociaciones sin fines de lucro que se han encargado de difundir temas como: economía personal, emprendedurismo, educación financiera entre otras. Este es el caso de Junior Achievement Perú (JAW), quien desde 1976, se encuentra en el Perú, gracias al convenio con universidad San Ignacio de Loyola, tienen como fin impartir a niñas, niños y jóvenes entre 5 y 25 años de edad, una formación emprendedora que les permita alcanzar todo su potencial. En Cajamarca desde el año 2005 y en Celendín desde el año 2010 esta asociación viene realizando el Programa de

Formación de Jóvenes Emprendedores; beneficiando a miles de jóvenes con programas educativos basados en la Preparación para el Trabajo, Emprendimiento y Educación Financiera.

### **1.3. Locales**

En el ámbito local aún no existe ninguna iniciativa pública o privada que dé a los estudiantes o al público en general programas de educación financiera, sin embargo el 05 de agosto de 2015 se inauguró un proyecto de emprendimiento denominado “Ideas de Negocio para los Alumnos de 5<sup>to</sup> grado de secundaria”, el mismo que ha sido organizado por la Municipalidad provincial de Cutervo a través de la Unidad de Desarrollo Económico y Empresarial en coordinación con la Organización del Cuerpo de Paz de los EE.UU. Esta iniciativa tuvo como objetivo capacitar a los estudiantes en la realización de ideas de negocio, y aunque esta no guarda mucha relación con la educación financiera está claro que poco a poco las autoridades vienen dándose cuenta de lo importante de la capacitación y la cultura en temas económicos.

## **2. Bases Teóricas**

### **2.1. Educación Financiera**

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), define a la educación financiera como el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros mediante el cual los individuos desarrollan habilidades necesarias para la toma de decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades con lo cual mejoraran su bienestar.

Por otro lado Rocha, A. (2010), nos explica que la educación financiera, permite mantener equilibrio en las finanzas personales y familiares. Al conocer la mejor manera de utilizar ciertos productos y servicios



financieros, haciendo uso de ellos de manera responsable, favoreciendo así: el logro de metas, mejorando la calidad de vida de las personas a través de la administración eficiente de los recursos, y del balance entre nuestros ingresos y egresos.

De acuerdo con Finanzas Prácticas (2013), la educación financiera se da tanto de manera consciente o formal, como inconsciente o informal, siendo esta última situación la más duradera. De modo que, el primer lugar donde se aprende es en el hogar, con la familia, desde la infancia, al observar la forma en que padres y mayores cercanos manejan los aspectos económicos de su vida. Además menciona que nosotros imitamos su comportamiento de tal manera que si ellos no ahorran, se endeudan o desperdician el dinero, probablemente nosotros lo hagamos también y quizás eso le suceda a nuestros hijos. Además señala que el segundo lugar donde lo aprendemos es la escuela, incluso a pesar de que estos temas no se lleven en ninguna materia en específico.

Por otro lado el Banco de América Central Credomatic (2008, p. 36), señala que la adquisición de educación financiera representa gran importancia para las personas “como sucede con la educación en general, y la educación financiera no es la excepción, el conocimiento es poder y da libertad a quien lo posee”. De este modo enfatiza que “la ignorancia es semillero de abusos e injusticias”

Por su parte Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros de México (BANSEFI) (2013), establece a la educación financiera como condición para mejorar la calidad de vida de las personas al tener las herramientas e información pertinente para la toma de decisiones respecto a la administración de recursos. Además que mejora el desempeño de las instituciones financieras al tener clientes más informados que demanden productos y servicios financieros de forma responsable y coherente a sus necesidades, lo que contribuye al mejoramiento de la eficiencia y los estándares de calidad de todas las

instituciones del país al tener que ofrecer productos y servicios financieros capaces de competir en un mercado con alta estándares de calidad, innovadores y competitividad. Señala además que la desinformación y desconocimiento financiero se refleja en el endeudamiento de las familias, la falta de ahorro, la preparación de presupuestos, uso improductivo de los ingresos, poca claridad sobre los beneficios de la inversión, falta de penetración del sistema financiero lo que origina que las personas tengan que recurrir al uso de servicios financieros informales, que generalmente son desventajosos y de costo elevado.

Desde otra perspectiva, Finanzas Personales (2013), señala que el nivel de educación financiera es sencillo de medir en la práctica, indicando que para tal fin solo basta con proporcionar a la gente una suma significativa de dinero y comprobar, si en un momento determinado son capaces de manejarlo sabiamente y llevarlo a su multiplicación.

Palacios, J. (2011), por su parte señalan que la educación financiera se centra principalmente en la gestión del patrimonio. Incluyendo la fijación de objetivos financieros: la realización de un presupuesto, la reducción de gastos, la solicitud y uso de préstamos y tarjetas de crédito, la inversión en productos financieros, pensiones y seguros, declaración de impuestos, la protección contra fraudes y estabas, entre otros.

Verón, R. (2010), señala que la manera más común de medir la educación financiera ha sido por medio de encuestas individuales, que incluyen preguntas sobre temas financieros como ingreso, manejo de dinero, crédito e inversión y con base en las respuestas se elaboran medidas objetivas y subjetivas del nivel de educación financiera.

## **2.2. Finanzas Personales**

Zicari, A. (2008), señalaba que hasta hace poco tiempo, las finanzas personales, eran la “cenicienta” de las finanzas, y que se tenía una idea mínima acerca de este tema. A diferencia de las finanzas empresariales, las finanzas personales carecían de modelos teóricos y conceptuales propios, simplemente había que adaptar a la escala de una persona o inversor individual los grandes esquemas de las finanzas empresariales. Es así que las finanzas personales no son incluidas en la currícula académica de la mayoría de universidades y poco menos en los colegios, de donde debe nacer el acervo a una cultura financiera exitosa y provechosa en el futuro.

Para Lahoud, D. (2006), las finanzas personales son las diferentes formas en que cada una de las personas lleva a cabo el proceso de estimar, analizar y evaluar cualquier tipo de decisión financiera. A demás considera que estos aportan elementos fundamentales para la actuación de los individuos en el área financiera, debido a que las finanzas personales vinculan ciertas formas del comportamiento humano con el económico.

Por su parte Figueroa, L. (2009), decía que las finanzas son una sola, sin embargo, en el manejo cotidiano hemos visto una gran partición entre las empresas y las personas. Para las primeras la teoría ha investigado y desarrollado un sin número de herramientas con el fin de entregarle instrumentos idóneos a las empresas, mientras a las segundas los expertos han dejado que ellas se desarrollen de acuerdo con la experiencia de cada individuo, puesto que dentro de las múltiples funciones de las personas, está la de conseguir un equilibrio entre necesidades y recursos. Pero de forma paralela y con mayor importancia, debe tener en cuenta si la necesidad que desea satisfacer es la mejor, la óptima o la que mayor beneficio trae para él. Esta idea que en la teoría empresarial sería solucionada con una planeación financiera bajo flujos de caja proyectados y ratios básicos. En la

persona se debe concretar bajo una planeación sólida, basada en sus necesidades prioritarias, es decir en lo que es y lo que mejor le conviene, a esto le podemos llamar gestión integral de las finanzas personales. Y el desarrollo de la misma, no está plasmada en ningún manual, ni base legal que lo norme.

Desde otra perspectiva, Bojórquez, M., Rosado, Y. & Flores, A. (2008), afirman que en este mundo contemporáneo los aspectos más importantes de las finanzas personales están relacionados con la administración personal del dinero, debido a que en el momento que el hombre se da cuenta del rol del dinero en su vida y la importancia de su manejo eficiente, es donde empieza a tomar rumbo la personalidad individual de las finanzas, nacen esquemas de ahorro, consumo previsional y bases empresariales aplicadas a las personas. Podemos darnos cuenta además, de que el hábito del manejo responsable y previsor del dinero, se encuentra más entre los habitantes de los países industrializados, de economías sólidas, y ello muy posiblemente haya contribuido a su crecimiento y desarrollo económico.

Por su parte Gitman, L. & Zutter, C. (2012), destacan que las finanzas personales se enfocan principalmente en los conocimientos que se requieren para tomar buenas decisiones individuales respecto a administración del dinero. Señalando que la actitud que se tiene hacia el dinero es mucho más importante que la habilidad.

### **2.3. Finanzas Familiares**

El concepto de finanzas personales, se transforma en finanzas familiares cuando usted decide formar un hogar o participar activamente en el suyo, por lo cual todas las personas debemos contar con conocimientos básicos de finanzas.

La Economía de los Consumidores Frente a la Crisis (2007), señala que la crisis ha puesto al descubierto la urgente necesidad de

convertirnos en ciudadanos activos, consumidores conscientes, formados e informados, los mismos que debemos tener la capacidad de emplear conocimientos financieros para gestionar y optimizar nuestro presupuesto familiar con el fin de prevenir el sobreendeudamiento, apostar por un modelo de consumo más sostenible y solidario, logrando así alejar el fantasma de la exclusión social.

Para Élder, J. (2006), la familia cumple un rol importante en la enseñanza de las finanzas puesto que si esta se basa en una enseñanza apropiada y en la experiencia individual de los miembros que la componen, la enseñanza de la educación financiera viene a ser un tema común y familiar entre los miembros de la familia. El autor señala que temas tan simples como el enseñar a tu hijo a ahorrar dinero es un consejo vacío si no le das un objetivo latente y atractivo por el cual realizarlo, pero si en cambio le das a ello un fin que sea atractivo y apreciado esta idea cobra más sentido en sus mentes.

### **3. Definición De Términos Básicos**

#### **3.1. Finanzas**

Cuando hablamos de finanzas la mayoría de personas supone que es el estudio o la interrelación por las cuales los individuos, los negocios y las organizaciones asignan y utilizan recursos monetarios en un periodo de tiempo determinado, considerando además un porcentaje de riesgo para su inversión. Pero no podemos olvidar que es parte importante de la economía, ciencia que a lo largo del tiempo ha ido evolucionando y cobrando mayor importancia en la vida cotidiana de las personas.

El cual para su mejor estudio se puede disgregar en: finanzas públicas, que señala la forma como el estado capta recursos, los administra y los

gasta los agentes económicos nacionales; finanzas privadas, la cual se ocupa de la parte administrativa del matrimonio.

### **3.2. Educación Financiera**

Para hablar de este campo de estudio existe una diversidad de denominaciones, la más citada y utilizada en diversos trabajos y exposiciones académicas es la proporcionada por la OCDE:

“El proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico” (CAF, 2013, p. 15).

Pero por ello no se puede obviar la polisemia del concepto que a través de los años diferentes autores han realizado, circunstancia por la cual en la actualidad es muy difícil lograr un consenso sobre el mismo. Por lo cual, se presentaran a continuación otras definiciones:

“Con la educación financiera se permite el acceso de las personas a la información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas y su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento, en la toma de decisiones” (Singer, 2008, p. 11).

“La transmisión de conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión” (Gómez 2009, p. 8)

La educación financiera consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (The National Strategy for Financial Literacy, Financial Literacy and Education Commission 2006).

“Es el proceso por medio del cual se adquiere los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar” (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros CONDUSEF, 2009).

Por su parte en el Perú la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera define a la educación financiera como:

“Mejorar las competencias y capacidades financieras de todos los segmentos de la población para una adecuada toma de decisiones y un mejor control de sus propias decisiones financieras.” (Perú - Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera, p. 46).

Estas distintas definiciones comunes entre sí coinciden en que el conocimiento y la información son bases para la toma de decisión, para la adquisición de habilidades, la trasmisión de conocimientos y destrezas que permita a los usuarios tomar mejores decisiones financieras y elevar el nivel de bienestar personal y familiar, obteniendo con ello mejor calidad de vida para todos los peruanos. Además se establecieron siete líneas de acción para facilitar el diseño e implementación de la ENIF, las cuales abordan las áreas claves de intervención: pagos, ahorro, financiamiento, seguros, protección al consumidor, educación financiera y grupos vulnerables. Cuya enfoque temático, facilita la coordinación y ejecución de la estrategia con los diversos actores involucrados. Teniendo a la educación financiera junto a la protección al consumidor y los grupos vulnerables como líneas de acción de carácter transversal. Cuyo Grupo Técnico Temático (GTT),

estará presidido en forma colegiada, por el MINEDU y la SBS. El primero de ellos contribuirá al fortalecimiento institucional de las políticas públicas promotoras de educación financiera, al ser el órgano rector de las políticas educativas nacionales. Asimismo, la amplia experiencia de la SBS en la implementación de programas de educación financiera, inclusión y cultura financiera, es trascendental para garantizar su éxito (Perú - Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera)

### **3.3. Finanzas Personales**

Al igual que la educación financiera, las finanzas personales tienen un sin número de conceptos que se asemejan entre sí, algunos de los cuales se presentan a continuación:

“Las finanzas personales son el incomparable modo en que las personas asignan a través del tiempo sus recursos que generalmente son escasos” (Bodie, Z. & Merton, R. 2003).

“Las finanzas personales son las diferentes formas en que cada una de las personas lleva a cabo el proceso de estimar, analizar y evaluar cualquier tipo de decisión relativa al dinero o a los recursos económicos personales a través del tiempo” (Lahoud, 2006).

Pudiendo aseverar que como su nombre lo indica, las finanzas personales se ocupan del estudio de nuestras finanzas, comprendiendo el análisis, planificación y usos de nuestros fondos a lo largo de los años, además del ahorro y las inversiones que logremos generar en ese periodo, con el objetivo de lograr una mejor calidad de vida.

### **3.4. Finanzas Familiares**

Parada, J. (1999), define a la familia como la relación que se establece en la pareja conyugal, sus vástagos (si los hubiese) y su acción en sociedad; como una unidad que tiene su núcleo configurado en el amor



conyugal y se enmarca legalmente dentro de la institucionalidad del matrimonio.

La familia es la unión de personas que comparten un proyecto de vida en común, que se crea duradero, en el que se genera lazos afectivos y emocionales de pertenencia y un compromiso personal entre sus miembros (Rodrigo M. & Palacios, J. 1998).

Independientemente del sinnúmero de significados que demos a esta palabra resulta innegable el papel de familia en la sociedad como parte de la formación de las personas, puesto que, de una forma u otra la mayoría de las personas nacen y viven en una estructura familiar que afecta notablemente a su desarrollo personal y social.

Escalante, F. & López, R. (2002, 2<sup>da</sup> Ed.) mencionan que los vínculos familiares se forman a través de una combinación de factores: Biológicos, unión de un hombre y una mujer para perpetuar la especie. Psicológicos, lazos de interdependencia emocional mutua entre los miembros que la componen. Sociales, proporcionan cultura, identidad, valores, costumbres, creencias y formas de organización. Económicos, por la satisfacción de las necesidades materiales, mediante la provisión de recursos.

Opdyke, J. (2012), señala que las finanzas personales ayudan a saber qué es lo que se debería hacer, para sacar el máximo provecho al dinero y satisfacer las necesidades económicas familiares. Por lo cual para hablar de finanzas familiares tenemos que partir desde el estudio de las finanzas personales.

Según Palacios, J. (2011), incluye la fijación de objetivos, reducción de gastos, solicitud y uso de préstamos, tarjetas de crédito, inversión, pago de pensiones, seguros, declaración de impuestos, entre otras. Las mismas que para su correcta utilización necesitan de una buena administración, por parte de los miembros del hogar.

La familia tiene una función fundamental en sociedad, su actuar determina en gran medida las mejoras que se establecerán en la economía de un país. La necesidad de analizar y actuar sobre el núcleo familiar surge de la percepción de una realidad social y económica inquietante, la misma cuyo eje central debería ser el desarrollo integral, logrando con ello que cada generación mejore la calidad de vida de los miembros de que la conforman.

#### **4. Hipótesis**

El programa en educación financiera mejorará el nivel de conocimientos en temas de educación financiera de los estudiantes de nivel de secundaria el Colegio Nacional Toribio Casanova - CUTERVO, 2015-2016.

### III. MATERIALES Y MÉTODOS

#### 1. Variable y Operacionalización de Variables

CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLES DE CARACTERIZACIÓN		INDICADORES	VALORES FINALES	TIPO DE VARIABLE
Género		Masculino o Femenino	M o F	Cuantitativa
Edad		AÑOS		Cuantitativa
Grado		1 <sup>ro</sup> al 5 <sup>to</sup>	1 <sup>ro</sup> 2 <sup>do</sup> 3 <sup>ro</sup> 4 <sup>to</sup> 5 <sup>to</sup>	Cuantitativa
VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR		ITEM
<i>Educación Financiera</i>	<b>Finanzas Personales</b>	Cantidad de estudiantes que reciben dinero de sus padres y la frecuencia con que lo hacen.		<b>7, 8</b>
		Grado de cultura de ahorro.		<b>9, 10</b>
		Porcentaje de estudiantes que saben hacer un presupuesto para planificar sus gastos.		<b>11</b>
		Productos financieros más conocidos por los estudiantes, su criterio para su elección y la fuente de consulta más confiables que les ayudarían en su elección.		<b>12,13,14</b>
		Afirmación más frecuente de escuchar en el entorno de los estudiantes.		<b>15</b>
	<b>Finanzas Familiares</b>	Nivel educativo del núcleo familiar.		<b>4, 5, 6</b>
		Conocimiento de las familias para el manejo de su presupuesto.		<b>16,18</b>
		Porcentaje de las familias que sienten que su ingreso no alcanza para cubrir sus gastos.		<b>17</b>
		Principales sectores donde invierten sus ahorros.		<b>19</b>
		Porcentaje de las familias que ahorran para enfrentar eventualidades.		<b>20</b>

## **2. Tipo de Estudio y Diseño de Investigación**

### **2.1. Tipo de Estudio**

Por su finalidad, la investigación es teórica, básica o pura, la misma que se realiza para obtener nuevos conocimientos, persigue la resolución de problemas amplios y de validez general. (Landeau Rebeca, 2007, p. 55).

Por su carácter, la investigación es descriptiva, pues busca especificar características, cualidades, rasgos o atributos comunes de la población objeto de estudio.

Por su naturaleza, la investigación es cuantitativa, ya que se centra fundamentalmente en los aspectos observables y susceptibles de cuantificar. Hernández, Fernández y Baptista (2006, p. 5) refiere que “el enfoque cuantitativo usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías”.

Por su alcance temporal, la investigación es transversal (seccional, sincrónica), puesto que se pretende recolectar los datos, describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.

Orientada a la aplicación, ya que se pretende adquirir conocimientos con el propósito de dar respuesta a problemas concretos.

### **2.2. Diseño de Investigación**

Esta investigación es propositiva, no experimental puesto que se realiza sin manipulación deliberada de la variable de estudio; Hernández, F. & Baptista (2003), señalan que este tipo de investigación observan fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos, por lo cual no se construye situaciones sino que se observan las ya existentes.

### 3. Población, Muestra de Estudio y Muestreo

#### 3.1. Población

La población de estudio estuvo dada por 751 alumnos matriculados de los cuales existen 17 retirados y 12 trasladados lo que nos da una población neta de 722 alumnos asistentes normalmente 1<sup>ro</sup> al 5<sup>to</sup> grado, de todas las secciones (A,B,C,D,E,F,G) del Colegio Nacional Toribio Casanova en el 2015.

#### 3.2. Muestra de Estudio

Para determinar la muestra, se asumió un muestreo aleatorio simple para estimar una proporción, asumiendo:

$n$  = Tamaño de muestra

$N$  = Tamaño de la población

$Z^2$  = Nivel de confianza de 95% (0.95) (1.9+0.06=1.96)

$P$  = Proporción esperada de 0.5

$E$  = Nivel de precisión de 0.05

Asumiendo estas especificaciones y aplicando la fórmula para poblaciones finitas: por ser  $N < 100,000$

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot P \cdot Q}{E^2(N - 1) + Z^2 \cdot P \cdot Q}$$
$$n = \frac{722 \cdot (1.96)^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5)}{(0.05)^2(722 - 1) + (1.96)^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5)}$$

$$n = 251 \text{ alumnos}$$

En la investigación se tomará la información de las variables de estudio a 722 alumnos asistentes diariamente del Colegio Nacional Toribio Casanova.

### 3.3. Muestreo

Para seleccionar la muestra de estudio de la población utilizamos el muestreo aleatorio simple, contando para ello con la relación ordenada de los alumnos matriculados en el periodo 2015 a quienes hemos restado los alumnos retirados (17) y trasladados (12) en el transcurso del año dándonos un total de 722 (N) alumnos, cuya muestra representativa constituida por 251 (n) alumnos, cuya selección se realizara siguiendo el siguiente procedimiento:

Primero calcularemos el coeficiente de elevación.

$$k = \frac{N}{n}$$
$$k = \frac{722}{251}$$

$$k = 3$$

Por ende la muestra estará constituida por los alumnos matriculados que tienen el siguiente orden en el marco de muestreo:

$$m, m+3, m+6, m+9, \text{ Hasta completar la muestra.}$$

Siendo “m” cualquier valor del 1 al 3.

Para que la muestra conserve el carácter aleatorio, procuramos que la ordenación de los individuos de la población no presente tendencias que hagan recaer la elección sobre unidades que no sean representativas de la heterogeneidad de la población.

## 4. Métodos, Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

### 4.1. Métodos

El método que se empleó para llevar a cabo la recolección de datos es la entrevista, de enfoque cuantitativo y proceso secuencial.

## **4.2. Técnicas**

La técnica utilizada fue la encuesta.

## **4.3. Instrumentos de Recolección de Datos**

Como instrumento de recolección de datos se utilizó un cuestionario, el mismo que consto de 20 preguntas de opción múltiple que nos brindó facilidad en el manejo de la información, el cual fue proporcionado directamente a los estudiantes, obteniendo la información de fuentes primarias.

## **5. Procesamiento de Datos y Análisis Estadístico**

### **5.1. Procesamiento de Datos**

Los datos fueron procesados en tablas unidimensionales, utilizando para ello como medio auxiliar el programa Microsoft Excel 2015, y posteriormente el software estadístico SPSS versión 22 para su análisis.

### **5.2. Análisis Estadístico**

La información obtenida fue analizada a través tablas y dependiendo del tipo de variable, se procesara como “frecuencia” (frequencies) o “descriptivo” (descriptives), en cifras porcentuales y cálculo de medidas de resumen cuando el caso lo requirió, con sus respectivas figuras (para visualizar con mayor rapidez los resultados).

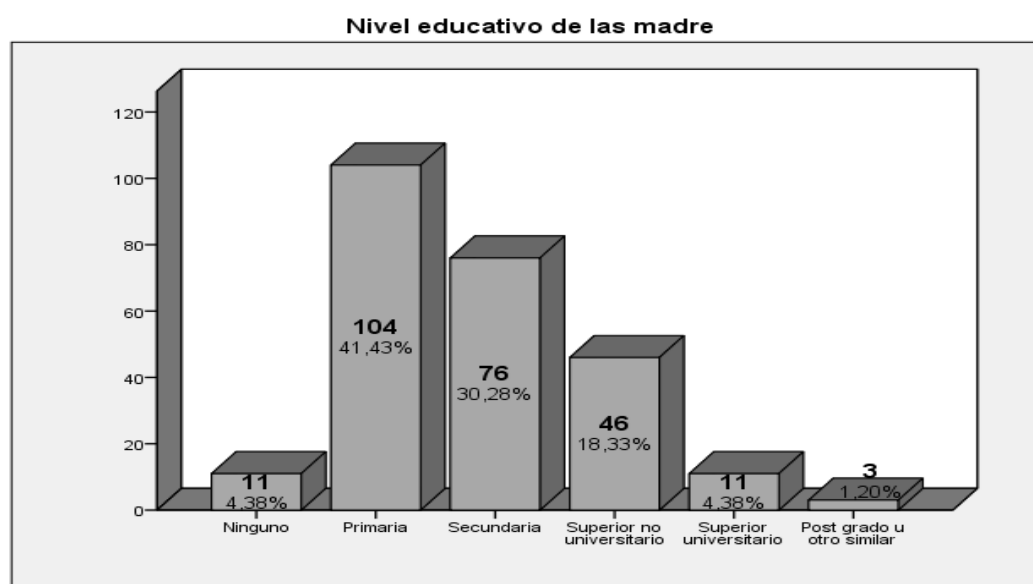
## IV. RESULTADOS

### 4.1. Análisis de la relación del grado de instrucción del núcleo familiar con el nivel de conocimientos en temas de educación financiera de los estudiantes.

Para cumplir con este objetivo específico se han abordado las preguntas que presentamos a continuación con sus respectivos resultados.

#### Pregunta 4: ¿Cuál es el nivel educativo de tu mamá?

Figura 4. 1. Nivel Educativo de las madres



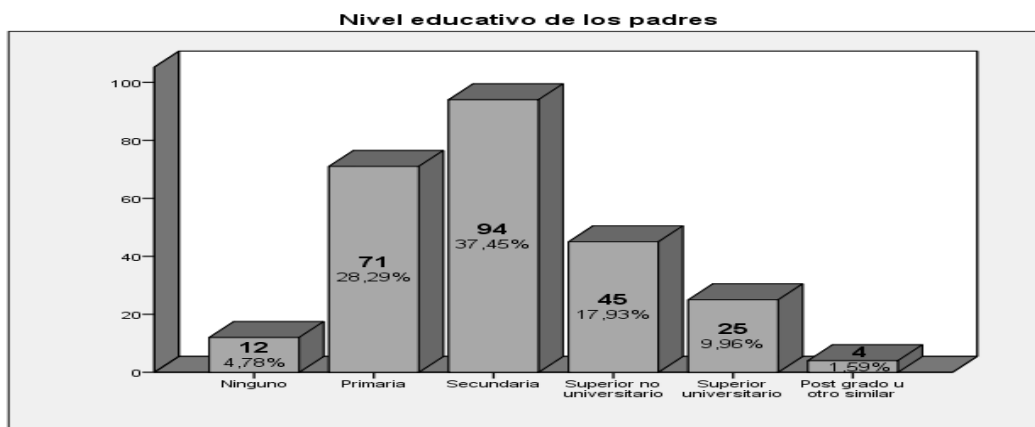
Fuente: Elaboración propia en base a los resultados obtenidos de la encuesta.

En la Figura 4.4, podemos notar que un gran porcentaje de las madres de familia de los encuestados solo cuentan con estudios primarios (41.43%), secundarios (30.28%) y superiores no universitarios (18.33%), luego de los cuales con mínimas cantidades se encuentran las madres con estudios superiores universitarios (4.38%), post grado u otro similar (1.20%), y sin educación (4.38%).



### Pregunta 5: ¿Cuál es el nivel educativo de tu papá?

Figura 4. 2. Nivel educativo de los padres

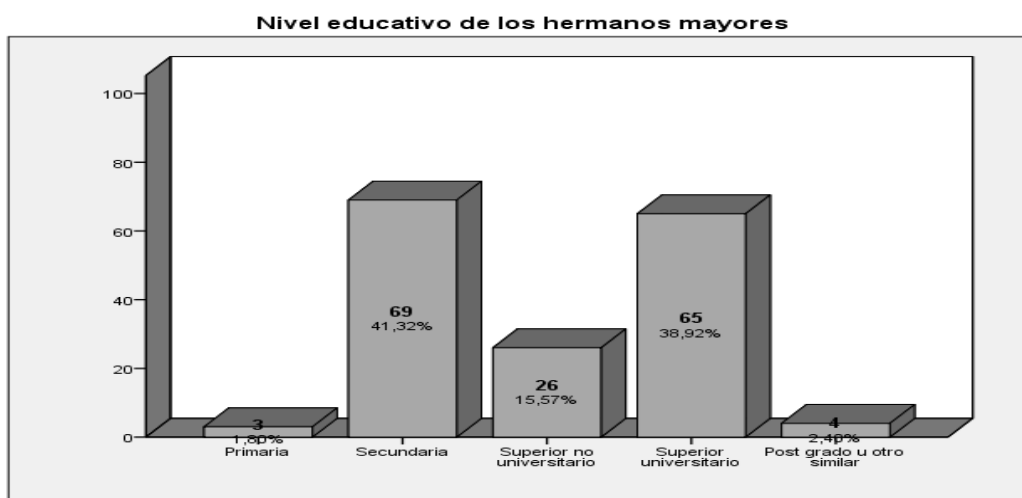


Fuente: Elaboración propia en base a los resultados obtenidos de la encuesta.

En la Figura 4.5, podemos notar que a nivel general existe un mejor nivel educativo de los padres con respecto a las madres de familia de los encuestados, pudiendo apreciar que un gran porcentaje de estos cuentan con estudios secundarios (37.45%), estudios primarios (28.29%) y superiores no universitarios 17.93%; luego de los cuales se encuentran los padres de familia con estudios superiores universitarios (9.96%), post grado u otro similar (1.59%), y sin educación (4.78%).

### Pregunta 6: ¿Cuál es el nivel educativo de tus hermanos mayores?

Figura 4. 3. Nivel educativo de los hermanos mayores



Fuente: Elaboración propia en base a los resultados obtenidos de la encuesta.

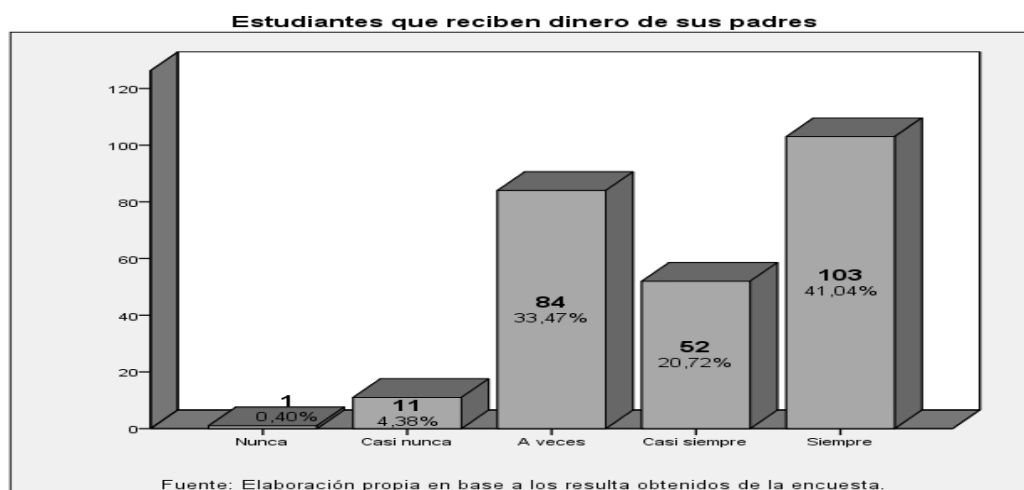
En la Figura 4.6, se excluyó a 84 (33.47%) estudiantes de nuestra muestra que son hijos mayores o únicos, además se promedió el nivel educativo de los hermanos mayores (cuando el estudiante tenía más de un hermano mayor), pudiendo observar que 69 (41.32%) hermanos mayores tienen estudios secundarios, 65 (38.93%) superior universitario y 26 (15.57%) superior no universitario. Cabe señalar que existen 4 (2.40%) estudiantes que tienen hermanos con estudios de post grado u otro similar y 3 (1.80%) cuyos hermanos tienen solo estudios primarios, lo que significaría unos datos atípicos dentro de la muestra.

#### 4.2. Identificación de los temas de educación financiera que son más familiares para los estudiantes.

Para cumplir con este objetivo específico se analizó nueve preguntas, las mismas que se presentan a continuación con sus respectivos resultados.

##### Pregunta 7: ¿Tus padres te proporcionan dinero?

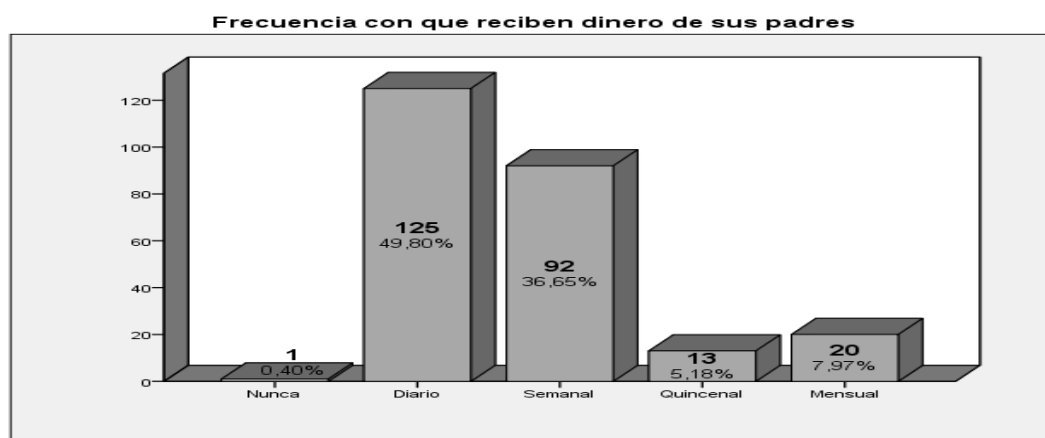
Figura 4. 4. Estudiantes que reciben dinero de sus padres.



En la Figura 4.7, podemos notar que 103 (41,04%) estudiantes reciben siempre dinero de sus padre, a veces 84 (33,47%) y casi siempre 52 estudiantes. Cabe indicar que existe 1 (0,40%) estudiante que señala no recibir dinero de sus padres, lo que significaría un dato atípico dentro de la muestra.

### Pregunta 8: ¿Cuándo lo hacen, con qué frecuencia?

Figura 4. 5. Frecuencia con la que reciben el dinero de sus padres

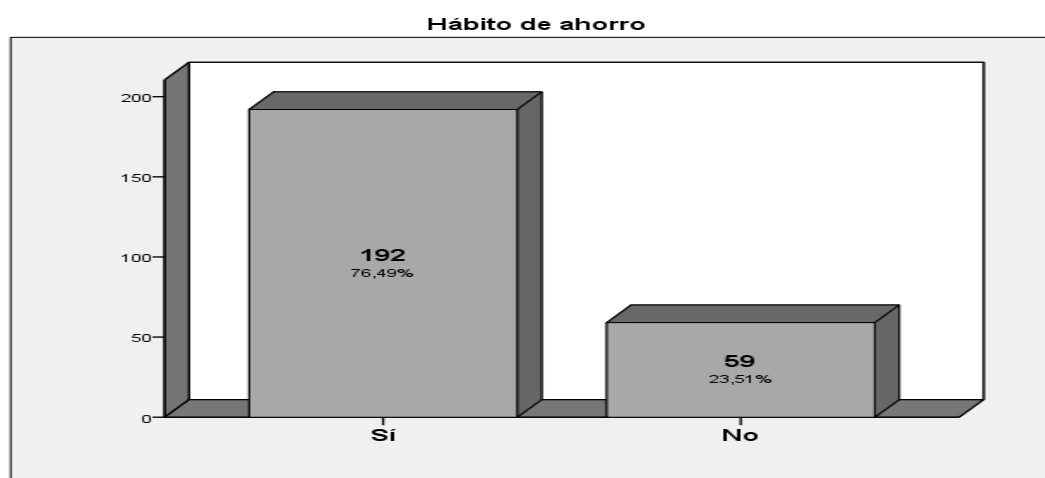


Fuente: Elaboración propia en base a los resultados obtenidos de la encuesta.

En la Figura 4.8, podemos notar que 125 (49.80%) estudiantes reciben dinero de sus padres diariamente, 92 (36.65%) de modo semanal, 20 (7.97%) de modo mensual y 13 (5.18%) de modo quincenal, nunca solo un 0.40%. Cabe resaltar que como se menciona en la pregunta anterior, existe 1 (0.40%) estudiante que no recibe dinero de sus padres, lo que significaría un dato atípico dentro de la muestra.

### Pregunta 9: ¿Tienes hábito de ahorrar?

Figura 4. 6. Estudiantes que tienen habito de ahorrar

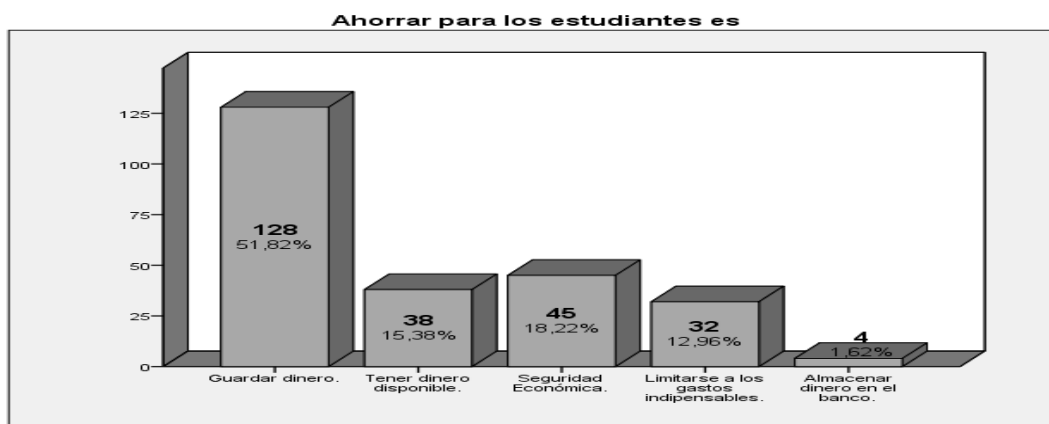


Fuente: Elaboración propia en base a los resultados obtenidos de la encuesta.

En la Figura 4.9, podemos notar que 192 (76.49%) estudiantes señalan que tienen hábito de ahorro y solo 59 (23.51%) no.

### Pregunta 10: ¿Qué significado tiene para ti ahorrar?

Figura 4. 7. Significado de ahorro para los estudiantes

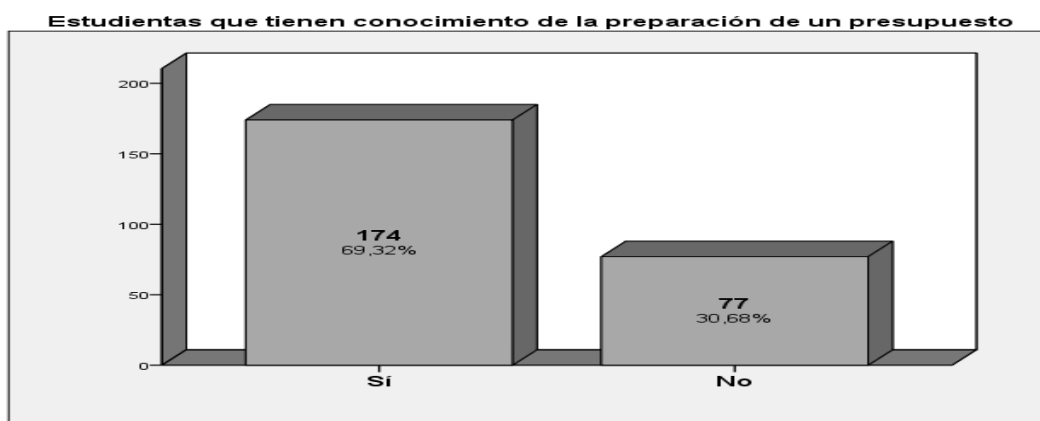


Fuente: Elaboración propia en base a los resultados obtenidos de la encuesta.

En la Figura 4.10, excluyendo a 4 (1.59%) de los estudiantes que señalan no saber el significado del ahorro, los mismos que constituyen el 1.59% del total de la muestra, podemos notar que para 128 (51.82%) estudiantes ahorrar es guardar dinero, para 45 (18.22%) significa seguridad económica, para 38 (15,38%) tener dinero disponible y para 32 (12.96%) limitarse a los gastos indispensables. Cabe indicar que existen 4 (1.62%) de los estudiantes que piensan que ahorrar es almacenar dinero en el banco, lo que significaría datos atípicos dentro de la muestra.

### Pregunta 11: ¿Sabes cómo hacer un presupuesto para planificar tus gastos?

Figura 4. 11. Estudiantes que saben preparar un presupuesto

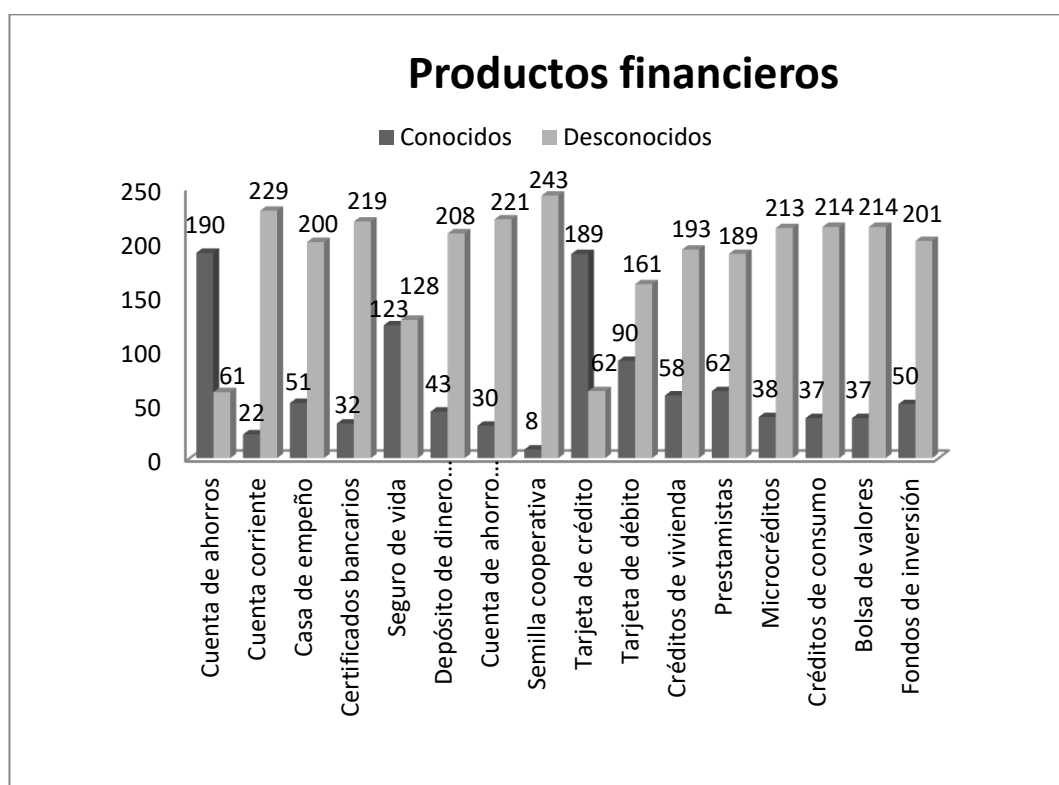


Fuente: Elaboración propia en base a los resultados obtenidos de la encuesta.

En la Figura 4.11, podemos notar que 174 (69.32%) de los estudiantes señalan que saben preparar un presupuesto y solo 77 (30.68%) de estos señalan no saber.

**Pregunta 12: ¿Has oído hablar sobre alguno de estos productos Financieros?**

Figura 4. 12. Productos Financieros

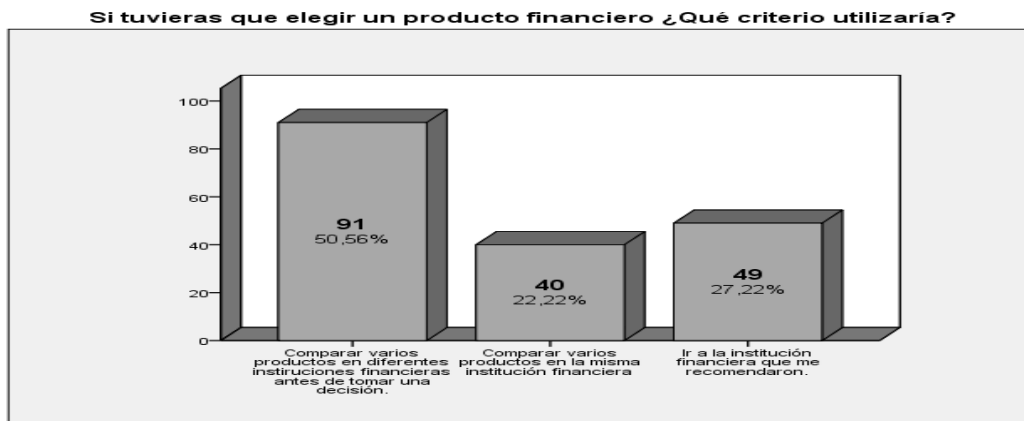


Fuente: Elaboración propia en base a los resultados obtenidos de la encuesta.

En la Figura 4.12, podemos observar que los productos financieros más conocidos por los estudiantes son: cuenta corriente (190), tarjeta de crédito (189) y seguro de vida (123); por otro lado los menos conocidos son: semilla cooperativa (243), cuenta corriente (229) y la cuenta de ahorros (221).

**Pregunta 13: Si tuvieras que elegir un producto financiero. ¿Qué criterios utilizarías?**

Figura 4. 8. Criterios de los estudiantes para elegir productos financieros

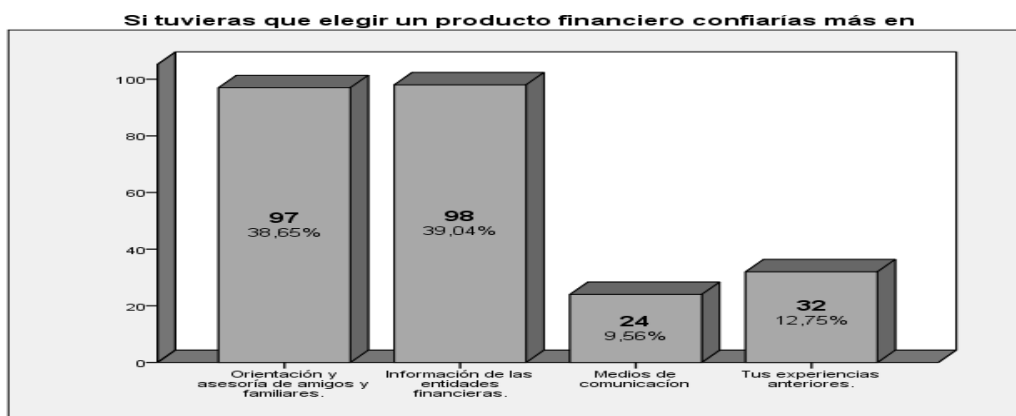


Fuente: Elaboración propia en base en los resultados obtenidos de la encuesta.

La Figura 4.13, excluyendo a 71 (28.29%) estudiantes que no saben el criterio que utilizarían al elegir un producto financiero, podemos notar que si tuvieran que elegir un producto financiero 91 (50.56%) compararían varios productos en diferentes instituciones financieras antes de tomar una decisión, 49 (27.22%) irían a la institución financiera que le recomendaron y 40 (22.22%) compararían varios productos en una misma institución financiera antes de tomar una decisión.

**Pregunta 14: Si tuvieras que elegir un producto de una institución financiera confiarías más en:**

Figura 4. 94. Fuentes de confianza de los estudiantes para elegir un producto financiero

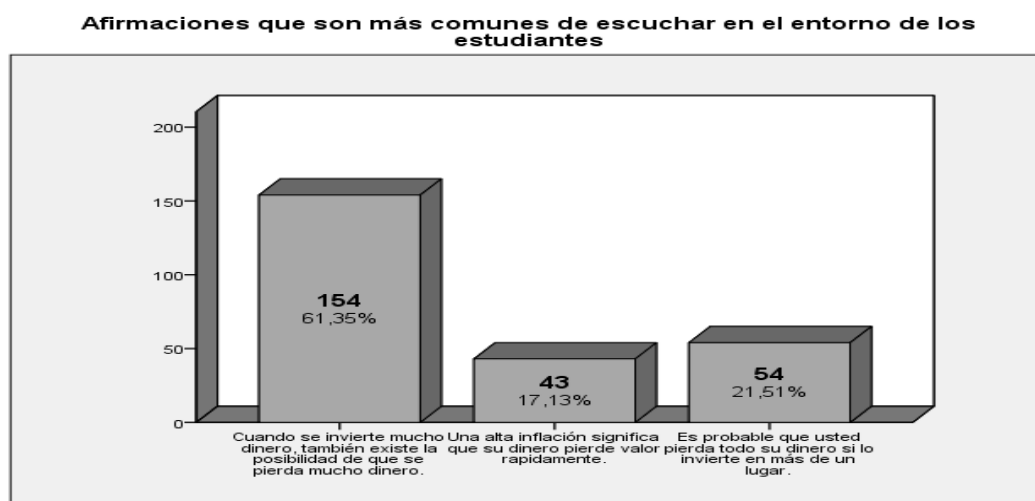


Fuente: Elaboración propia en base a los resultados obtenidos de la encuesta.

La Figura 4.14, nos muestra que si tuvieran que elegir un producto de una institución financiera 98 (39,04%) confiarían más de la información que brindan las entidades financieras, 97 (38,65%) la orientación y asesoría de amigos y familiares, 32 (12.75%) de sus experiencias anteriores y 24 (9.56%) de los medios de comunicación.

**Pregunta 15: Para ti. ¿Cuál de estas afirmaciones es más común de escuchar?**

Figura 4. 105. Afirmaciones que son más comunes de escuchar en el entorno de los estudiantes.



Fuente: Elaboración propia en base a los resultados obtenidos de la encuesta.

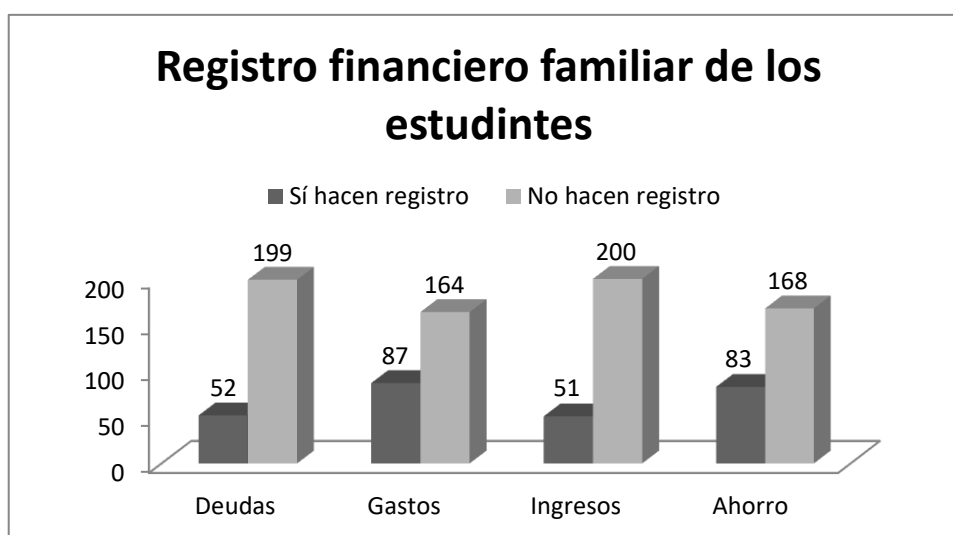
La Figura 4.15, nos muestra que para 154 (61.35%) estudiantes es más común escuchar, cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero; 54 (21.51%) señalan que es más común escuchar, es más probable que no se pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar y para 43 (17,13%) les es más común escuchar, una alta inflación significa que su dinero pierde valor rápidamente.

### 4.3. Análisis del grado de participación de los estudiantes en la familia, en cuanto a la toma de decisiones financieras.

Para cumplir con este objetivo específico, se analizó cinco preguntas, las mismas que se presentan a continuación con sus respectivos resultados.

#### Pregunta 16: Acostumbra tu familia hacer un registro de:

Figura 4. 116. Registros que acostumbran realizar las familias de los estudiantes.



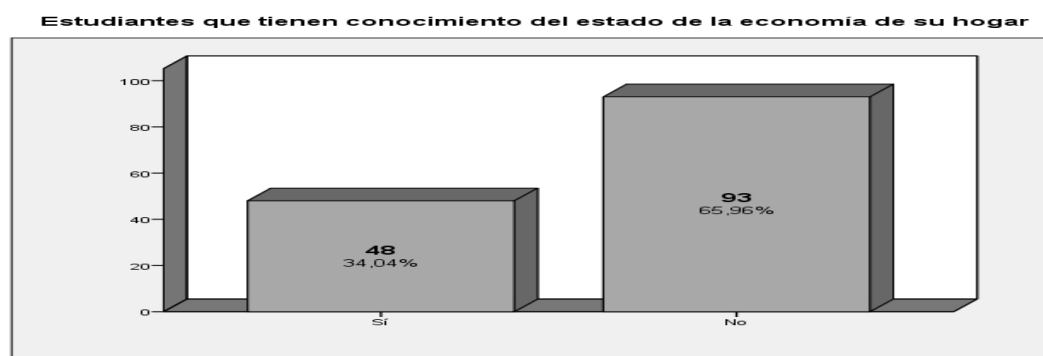
Fuente: Elaboración propia en base a los resultados obtenidos de la encuesta.

La Figura 4.16, excluyendo a los 46 estudiantes que señalan que en su familia no se realiza ningún tipo de registros financieros, tenemos que en 87 familias si se realiza un registro de gastos, 83 de ahorros, 52 de deudas y 51 de Ingresos. Además en 200 familias no se lleva un registro de sus ingresos, 199 de sus deudas, 168 de sus ahorros y 164 de sus gastos. Cabe indicar que existieron estudiantes que afirmaron que en su familia se realizaba más de un registro y otros que afirmaron todo lo contrario por lo cual, los totales como se puede ver en el grafico no guardan relación directa con la cantidad de estudiantes encuestados, debido a esta razón.



**Pregunta 17: A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, esto le ha pasado a tu familia:**

Figura 4. 127. Estudiantes que tienen conocimiento del estado de la economía de su hogar.

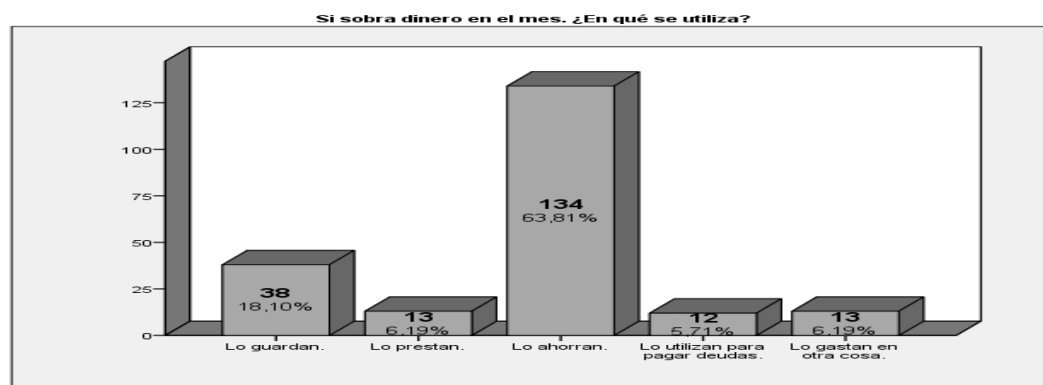


Fuente: Elaboración propia en base a los resultados obtenidos de la encuesta.

La Figura 4.17, excluyendo a los 110 (43.82%) estudiantes que no saben cuál es el estado de economía en su hogar, tenemos que 48 (34.04%) de los estudiantes afirman que en los últimos 12 meses ha habido ocasiones que en su familia han notado que sus ingresos no han alcanzado para cubrir sus gastos y 93 (65.96%) de los estudiantes señalan que en su familia en los últimos doce meses no han tenido este problema.

**Pregunta 18: Si sobra dinero en el mes, ¿En qué se utiliza?**

Figura 4. 138. Formas en que las familias utilizan el dinero que sobra en el mes

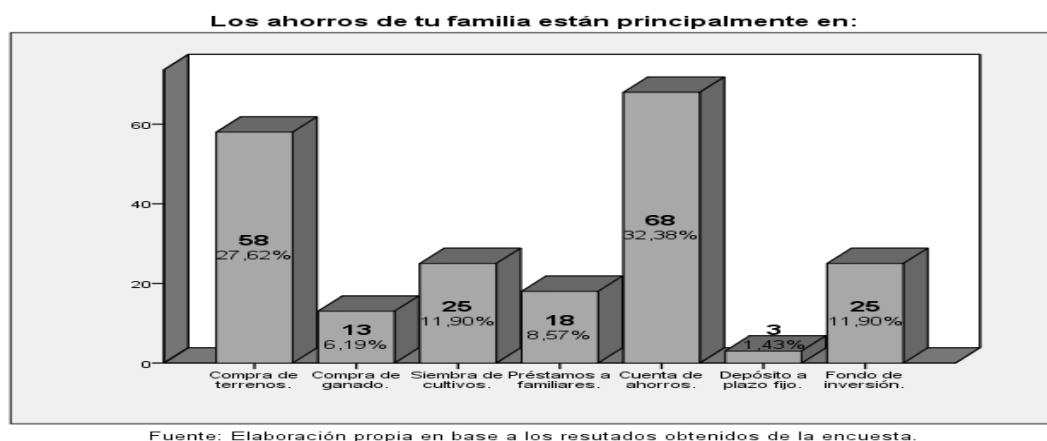


Fuente: Elaboración propia en base a los resultados obtenidos de la encuesta.

La Figura 4.18, excluyendo a 41 de los estudiantes que no sabe qué hace su familia con el dinero que les sobra en el mes, cantidad que constituye el 16.33% del total de la muestra, podemos notar que 134 (63.81%) señalan que si sobra dinero en el mes su familia lo ahorra, 38 (18.10%) lo guardan, 13 (6,19%) lo prestan o lo gastan en otra cosa y 12 (5.71%) lo utilizan para pagar deudas.

**Pregunta 19: Los ahorros de tu familia están principalmente en:**

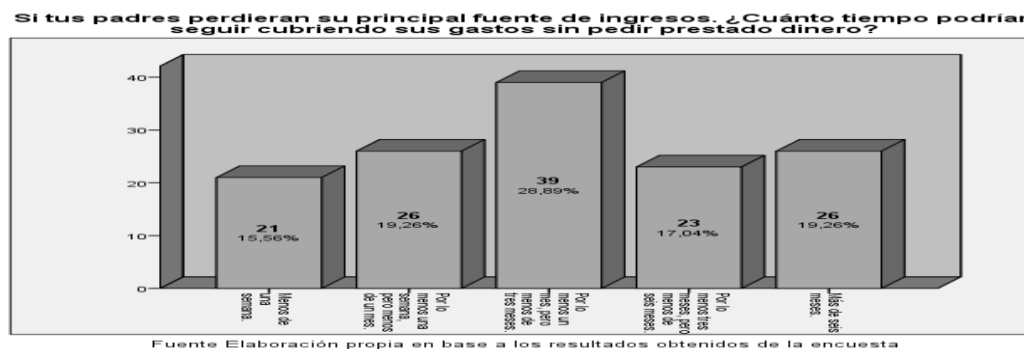
Figura 4. 149. Sectores donde se encuentra principalmente el ahorro de las familias de los estudiantes



La Figura 4.19, excluyendo a 41 estudiantes que no saben en qué actividad del sector productivo se encuentran los ahorros de su familia, cantidad que constituye el 16.33% del total de la muestra, podemos notar que 68 (32.38%) estudiantes señalan que los ahorros de su familia se encuentran principalmente en una cuenta de ahorro, 58 (27.62%) en la compra de terrenos, 25 (11.90%) en la siembra de cultivos o en fondos de inversión, 18 (8.57%) en préstamos a familiares y 13 (6.19%) a compra de ganado. Cabe indicar que existen 3 (1.43%) de los estudiantes que señalan que los ahorros de su familia están principalmente en depósitos a plazo fijo lo que significaría datos atípicos dentro de la muestra.

**Pregunta 20: ¿Cuánto tiempo podrían seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?**

Figura 4. 15. Tiempo que las familias podrían cubrir sus gastos sin pedir prestado si perdieran su principal fuente de ingreso



La Figura 4.20, excluyendo a 116 estudiantes que no saben qué tiempo podría su familia cubrir sus gastos sin pedir prestado si perdieran su principal fuente de ingreso, cantidad que constituye el 46,22% del total de la muestra. Podemos notar que 39 (28.89%) señalan que si su familia perdiera su principal fuente de ingreso podrían cubrir sus gastos por lo menos un mes, pero menos de tres meses; 26 (19.26%) señalan que por lo menos una semana, pero menos de un mes; u otro grupo con la misma cantidad señalan que más de seis meses, por su parte 23 (17.04%) por lo menos tres meses pero menos de seis meses y 21 (15.56%) señalan que podrían cubrir sus gastos solamente menos de una semana.

**4.4. Diseño del programa de educación financiera.**

Para cumplir con este objetivo específico, se analizó los resultados obtenidos y nos apoyamos en el curso de Finanzas Personales creado por la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), impartido por el profesor Norman Wolf del Valle de la Facultad de Contaduría y Administración de dicha casa de estudios, el mismo que se encontraba disponible gratuitamente en la plataforma educativa virtual de Coursera (Coursera, s.f.), el mismo que nos permitió tener una visión mucho más amplia y profesional de lo que se debería impartir en una curso de esta naturaleza. El mismo que se presenta a continuación.

# PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

## CONTENIDO

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA .....	44
CONTENIDO.....	44
Módulo 1: PRESUPUESTO.....	46
1. Definición de Presupuesto.....	46
2. ¿Qué necesitamos para hacer el presupuesto?.....	47
3. Recomendaciones .....	47
4. Mi Presupuesto Familiar .....	48
Módulo 2: AHORRO .....	50
1. Definición del Ahorro .....	50
2. Características del Ahorro .....	50
3. ¿Cómo se ahorra? .....	50
4. ¿Cuánto debemos ahorrar? .....	51
5. Recomendaciones .....	51
Módulo 3: INVERSIÓN .....	52
1. Definición Inversión .....	52
2. Tres Elementos a Considerar al Momento de la Inversión. ....	52
3. Factores que Influyen la Inversión .....	53
4. Perfiles de Inversionistas.....	53
5. Los Principales Instrumentos de Inversión .....	54
6. Otras Alternativas de inversión .....	55
7. Conceptos Básicos .....	56
8. Recomendaciones .....	56
Módulo 4: CRÉDITO .....	58
1. Definición de Crédito .....	58
2. Las Cinco C's del Crédito .....	59
3. Tipos de Crédito .....	60
4. Recomendaciones .....	62
Módulo 5: SEGUROS .....	64

1.	Definición de Seguros .....	64
2.	Las Seis Partes que Intervienen en un Contrato de Seguro .....	65
3.	Seguros Públicos y Privados .....	66
4.	Tipos de Seguros .....	66
5.	Recomendaciones .....	67
	Módulo 6: CONSUMO RESPONSABLE .....	68
1.	Definición de Consumo Responsable .....	68
2.	¿Cuándo estamos consumiendo de manera responsable? .....	68
3.	El Modelo de las Cinco R .....	69
4.	Recomendaciones .....	70

## **Módulo 1: PRESUPUESTO**

En este módulo se aborda conceptos básicos acerca de la preparación de un presupuesto, tema de suma importancia para los estudiantes ya que les permitirá manejar sus finanzas personales y familiares con inteligencia, permitiéndoles conocer cuánto dinero necesitan para cubrir con sus necesidades básicas y la distribución más idónea para poder cumplir con sus obligaciones. Además de poder definir prioridades, organizar el dinero y optimizar su uso mejorando las habilidades de consumo, gasto y ahorro.

### **6. Definición de Presupuesto**

La Real Academia de la Lengua Española (RAE), lo define como: Cantidad de dinero calculado para hacer frente a los gastos generales de la vida cotidiana. Es decir es una estimación aproximada de nuestros gastos.

Por lo cual el presupuesto es un plan que expresa de manera cuantificable y detallada el modo en que vamos a administrar nuestros ingresos para poder cumplir con los gastos y las actividades programadas en ese periodo, con el fin de garantizar que nuestros egresos no sobrepasen nuestros ingresos realizando nuestras compras de forma racional y no emocional, evitando así el endeudamiento innecesario.

De esta forma el presupuesto familiar nos permite observar el comportamiento en el tiempo entre dos variables, el gasto y el ingreso, quedando demostrado que a través del tiempo mientras los gastos aumentan el valor del dinero disminuye.

## **7. ¿Qué necesitamos para hacer el presupuesto?**

Primero debemos conocer todos nuestros ingresos, ya sean estos fijos (como sueldos) o variables (como los bonos y las gratificaciones). Estos deben ser expresados en un mismo periodo de tiempo y si el sueldo no es fijo se debe considerar un monto mínimo y un monto máximo probable.

Además todos los integrantes de la familia deberán reunir todas las salidas de dinero. Es decir, todos los gastos (variables y fijos), a pesar de que estos se puedan ver insignificantes, pero sin importar cuán pequeño (una propina o unos dulces) o importante sea la adquisición de este bien. Todo debe estar presupuestado.

Finalmente se deberá restar al ingreso todos los gastos. Si el resultado es positivo quiere decir que hay un excedente y que nuestra familia tienen poder de ahorro, por el contrario, si el resultado es negativo hay una falta de recursos, necesitamos disminuir nuestros gastos o solicitar un crédito, así que es momento de cuidar nuestros recursos y gastar menos, identificando los gastos innecesarios que de manera contante e inperceptiva están mermando nuestros ingresos familiares o solicitar un crédito, pero ten cuidado, en el momento en que empezamos a financiar los elementos básicos del presupuesto familiar (como los gastos de alimentación, vivienda, educación, etc), nuestro nivel de vida se volverá insostenible en el tiempo.

## **8. Recomendaciones**

Separa del ingreso una cantidad fija para ahorrarla (se recomienda generalmente el 10%).

Considerar otra cantidad fija para imprevistos.

Recuerda, satisfacer necesidades y no cumplir deseos.

No desembolsar dinero si no está presupuestado.

No gastes energía eléctrica, alimentos, teléfono o gas de forma irracional.

Evite endeudarse a menos que sea total y estrictamente indispensable.

Asegúrese de cubrir perfectamente los servicios básicos (alimentos, educación, servicios, transporte y ahorro).

Todas estas recomendaciones nos ayudarán a administrar nuestros ingresos de forma racional y coherente.

## 9. Mi Presupuesto Familiar

Ahora con la ayuda de este cuadro, vas a realizar tu presupuesto familiar, no te preocupes si no sabes mucho del tema, lo único que tienes que hacer es colocar las cantidades que consideres necesarias dentro de cada rubro. Luego realiza las operaciones respectivas y si no excediste en tus egresos, al final de la tabla mediante la resta de tus ingresos y egresos podrás ver tu capacidad de ahorro.

<b>Presupuesto familiar</b>		
<b>Mensual</b>		
<b>Concepto</b>	<b>Presupuesto</b>	
	<i>s/.</i>	%
<b>Ingresos mensuales</b>		
Salarios		
Bonos		
Incentivos		
Honorarios		
Otros		
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<i>s/.</i>	<b>100%</b>





<b>Egresos (gastos fijos):</b>		
Alimentación		
Agua		
Luz		
Gas		
Teléfono fijo		
Teléfono celular		
Cable (TV)		
Internet		
Educación		
<b>SUBTOTAL</b>	<b>S/.</b>	



<b>Egresos (gastos variables):</b>		
Entretenimiento		
Ropa		
Cuidado personal		
Salud		
Cuidado del hogar		
<b>SUBTOTAL</b>	<b>S/.</b>	
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	<b>S/.</b>	

<b>Ingresos menos egresos</b>		
<b>CAPACIDAD DE AHORRO</b>	<b>S/.</b>	

## **Módulo 2: AHORRO**

En este módulo se aborda conceptos básicos acerca del ahorro, el mismo que nos ayuda a prevenir y prever cambios o imprevistos que pueden suceder en nuestras vidas. Por lo cual se propicia la cultura del ahorro.

### **10. Definición del Ahorro**

El ahorro es la parte de nuestro ingreso que no se gastó y que se debe de guardar para poder usarlo en el futuro los mismos que nos pueden ayudar a conseguir una meta (hacer un viaje, comprar un auto, etc), cumplir un sueño (comprar una casa propia, hacer un viaje, etc) o crear un fondo para enfrentar imprevistos o emergencias. Por otro lado ahorrar con un propósito definido ayuda a disponer de recursos en caso de una emergencia o de algún imprevisto.

### **11. Características del Ahorro**

Puede convertirse en un hábito que nos ayuda a tener lo que queremos.

Es diferente para cada persona o familia y puede cambiar con la edad.

Debe ser sistemático y constante, debiendo considerar el ahorro como un rubro más de nuestro presupuesto de manera disciplinada y constante.

### **12. ¿Cómo se ahorra?**

Muchas personas piensan que lo más conveniente es guardar su dinero debajo del colchón, en una alcancía o incluso confiárselo a otra persona. Esta forma de guardar el dinero se le conoce como ahorro informal y no es la mejor forma de ahorrar, ya que el riesgo a perder o devaluar nuestro dinero es mayor y como sabemos hoy existen otras alternativas de

guardar nuestro dinero en una institución financiera, a través de una cuenta de ahorro. Esto se le conoce como ahorro formal y tiene varias ventajas, como: brinda seguridad y también certeza, no hay pérdida del valor adquisitivo del dinero y además la mayoría de las cuentas bancarias de ahorro están protegidas con un seguro de depósito.

### **13. ¿Cuánto debemos ahorrar?**

Lo ideal es guardar cantidades de acuerdo a nuestra capacidad, ni muy grandes pero tampoco insignificantes. Aunque no existe una regla escrita de cuánto debemos ahorrar, la práctica recomendable es un 10% de forma mensual. Sin embargo habrá ocasiones en las que el ahorro sea mayor cuando establezcamos alguna meta prioritaria y el monto del ahorro sea mayor durante un plazo de tiempo más corto.

### **14. Recomendaciones**

Distribuye de forma racional el ingreso, se disciplinado y prioriza el ahorro dentro de tu presupuesto.

No guardes el dinero en casa debajo del colchón, mejor abre una cuenta de ahorros.

Compara entre diferentes instituciones financieras para poder elegir la mejor opción.

Destina una parte del ahorro a posibles imprevistos en una cuenta que no penalice sacar el dinero antes del plazo de vencimiento.

Si el ahorro es significativo es mejor acudir al banco y pedir un contrato de inversión.

Recuerda ahorrar por lo menos el 10% del sueldo de forma mensual.

## Módulo 3: INVERSIÓN

En este módulo se aborda conceptos básicos acerca de la inversión con el propósito de obtener un rendimiento o incremento del patrimonio. Estas se realizan en un corto o mediano plazo dependiendo del tipo de inversión que se esté realizando, por lo cual se debe de tomar en cuenta que la tasa de interés de la inversión siempre debe ser mayor que la inflación, porque de lo contrario perderá el valor adquisitivo.

### 15. Definición Inversión

La inversión son opciones que existen en el mercado financiero para hacer que el dinero crezca, y evita que este pierda su valor a través del tiempo. Por lo cual cuando invertimos buscamos incrementar nuestro patrimonio, es decir, generar un interés a través de un instrumento financiero, con lo cual el capital crece, el dinero mantiene su poder adquisitivo y se reduce los riesgos.

¿Te has puesto a pensar que en algunas ocasiones aunque haya mayores ingresos no necesariamente podemos comprar más? La razón es que los precios de las cosas suben, a este fenómeno lo llamamos inflación (aumento generalizado y continuo de los precios de bienes y servicios), debido a esto debemos de invertir nuestros ahorros para que nuestro dinero no pierda su valor.

### 16. Tres Elementos a Considerar al Momento de la Inversión.

**El rendimiento**, es decir, la ganancia que los instrumentos ofrecen y se mide como un porcentaje de la cantidad originalmente invertida.

**El riesgo**, el cual es la incertidumbre de lo que se va a ganar ya sea mucho o poco.

**El plazo** que es el horizonte de inversión, es decir el tiempo que se espera para obtener el resultado de la inversión. Los instrumentos a mayor plazo y con mayor riesgo ofrecen mejores rendimientos pero también existe la incertidumbre de que estos no ofrezcan lo esperado.

## **17. Factores que Influencian la Inversión**

**La edad**, la tolerancia o la aversión al riesgo de una persona de 25 allí es necesariamente diferente a la de una de 60.

**El futuro económico**, es posible que una persona tenga mayores ingresos y que tenga más dinero en un futuro, lo que le permitirá ser más arriesgado en sus decisiones financieras.

**Los conocimientos** también son parte importante del perfil del inversionista, querer conocer algún tipo de cuestiones básicas de inversiones para comprender de qué forma operan los instrumentos financieros y cuáles son las mejores alternativas que existen en el mercado.

**El carácter** es importante, ya que nos muestra la tolerancia al riesgo e incertidumbre.

**El tiempo**, debemos de estar conscientes que una inversión puede ser a corto o a largo plazo y esto tendrá una influencia sobre el rendimiento esperado.

## **18. Perfiles de Inversionistas**

**El inversionista conservador:** es aquél al que no le gusta tomar riesgos, prefiere las inversiones seguras, aunque los rendimientos sean menores. Busca instrumentos financieros que aunque no tienen mucha utilidad nos ofrecen más seguridad de pago.

**El inversionista moderado:** es una persona que sigue siendo cautelosa con sus decisiones, pero puede tomar cierto riesgo en sus inversiones. Tiene la percepción de que sus ingresos y empleo se mantendrán estables por un buen tiempo. Estos inversionistas los encontramos en todas las edades. Generalmente se trata de personas con ingresos estables y pueden ser entre moderados y altos. También encontramos a los padres de familia con capacidad de ahorro.

**El inversionista agresivo:** generalmente cuenta con percepciones favorables en su trabajo y sus ingresos. Busca mayores rendimientos y está dispuesto a asumir el riesgo que sea necesario. Pueden ser inversionistas jóvenes que cuenten con solidez económica y con ingresos moderados y altos. Personas solteras, sin hijos entre 30 y 40 años de edad. Este tipo de inversionistas prefieren portafolios de inversión que combinen fondos de capitalización, deuda a corto plazo o deuda a largo plazo.

## **19. Los Principales Instrumentos de Inversión**

**El pagaré bancario:** Es un instrumento financiero de bajo riesgo, rendimiento y plazo fijo. Es una inversión a plazos que paga rendimientos garantizados a una tasa de interés fija y al término del plazo. Su manejo se realiza a través de una cuenta de cheques o ahorros y está diseñado para personas que buscan buenos rendimientos con una inversión mínima, ya que se abre con una cantidad de dinero muy pequeña.

Los beneficios de este tipo de instrumento financiero es que se dispone de la cantidad de dinero inicial más los intereses, se puede disponer solo de los rendimientos y reinvertir el capital, se puede reinvertir el capital más los intereses. Los beneficios están garantizados desde su contratación, se inicia con un plan de inversión regular y permanente. Se obtienen mejores rendimientos al realizar mayores montos de inversión en plazos mayores.

**Los certificados de depósito:** Los cuales son de bajo riesgo con rendimiento y plazo fijo o ajustable, estos certificados ofrecen atractivos rendimientos con base en el plazo y monto invertido con pago de intereses periódicos, los cuales se realizan automáticamente a la cuenta de cheques o ahorros.

**Los fondos de inversión:** Los fondos de inversión de deuda con riesgo bajo y medio, con rendimiento y plazo variable. Son sociedades que reúnen a un grupo de ahorradores que invierten su dinero de manera conjunta. Los beneficios que presenta este tipo de inversiones son instrumentos de inversión a bajo riesgo con atractivos rendimientos y con liquidez.

Captan recursos adicionales para financiar instrumentos del mercado de dinero y de capitales. Por lo natural en estos instrumentos las emisiones adquiridas son tomadas hasta el vencimiento. Por las alzas de las tasas de interés al ajustarse los precios del mercado de los instrumentos de inversión, el precio de la sociedad puede disminuir, ajustando el alza sus nuevos rendimientos. En este tipo de instrumentos existe reinversión automática del capital e intereses y existe una evaluación constante de sus activos.

**Los fondos de inversión en renta variable:** A comparación de las opciones anteriores son inversiones con un riesgo medio alto, rendimiento y plazos variables. Estas sociedades operan de manera parecida a los fondos de deuda, con la diferencia que se invierte conjuntamente el dinero de todos los ahorradores en el mercado accionario.

## **20. Otras Alternativas de inversión**

**Los bienes inmuebles** tienden a subir de valor, pero también debemos cuidar que hay ciertos elementos de riesgo en estas inversiones.

**Los metales preciosos** generalmente se invierten por su estabilidad, aunque no todos los momentos históricos son buenos para estos elementos.

**La moneda extranjera** por otro lado, se invierte con fines de especulación, es decir, comprar bajo y vender caro. Seguramente te preguntarás, ¿el riesgo puede eliminarse? Pues No, solo se puede minimizar por ello existe la diversificación.

## **21. Conceptos Básicos**

**La diversificación:** es una estrategia de inversión que administra el riesgo mediante la difusión del dinero a través de una variedad de inversiones como acciones, bonos, bienes raíces y alternativas en efectivo. Existe una filosofía de diversificación muy simple, no poner todos los huevos en la misma canasta. A demás la canasta no solo debe contener huevos. Es decir, la diversificación en instrumentos de inversión también diversifica los riesgos, plazos y montos. Recordemos que los dos montos más importantes en cualquier inversión es el retorno y el riesgo, más aún este debe diversificarse.

**La volatilidad:** se trata como un factor de riesgo y la cartera se conforma en virtud de la tolerancia del riesgo de cada inversor en particular, tras evaluar el máximo nivel de retorno disponible para el nivel de riesgo escogido.

## **22. Recomendaciones**

Revisa los diferentes instrumentos de inversión, pueden ser bienes inmuebles, bonos en renta fija, metales preciosos, moneda extranjera o incluso inversión en bolsa.

Revisa las tasas de interés, el rendimiento, el retorno y el plazo.



Conoce tu perfil del inversionista, recuerda que puede ser conservador, moderado o agresivo.

Comparar las tarifas y las comisiones de todos los productos.

Recuerda que la avaricia y el miedo son los peores enemigos de las inversiones sanas.

Una inversión es una decisión, no es una apuesta. Toma decisiones con información concreta, no a base de modas o de corazonadas.

## **Módulo 4: CRÉDITO**

En este módulo se aborda conceptos básicos acerca del crédito el cual puede ser otorgado por una entidad financiera o de manera informal por una persona natural, con el compromiso de que en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo más un interés adicional. Esta es una importante herramienta para adquirir bienes y servicios, realizar inversiones o cubrir gastos imprevistos por salud o educación, por lo cual siendo utilizado con prudencia, inteligencia y responsabilidad, puede resultar de gran ayuda.

### **23. Definición de Crédito**

Remitiéndonos a su raíz latina *credere*, que significa confianza. Podemos afirmar que todas las relaciones crediticias se basan en la confianza. De esta manera, el crédito es una cantidad de dinero que obtenemos con la obligación de pagarla en un plazo determinado, más una cantidad adicional por el concepto de intereses.

Es una herramienta que nos permite adquirir bienes y servicios, algunos de los cuales no podríamos adquirir de inmediato ya que no ahorramos lo suficiente, o no disponemos de la totalidad del efectivo para poderlos comprar en ese momento. Así como los créditos nos pueden ayudar a adquirir lo que necesitamos en ese momento dado, también nos puede traer problemas severos si no los pagamos a tiempo, por lo cual antes de solicitar un crédito, debemos evaluar si lo podemos pagar.

El precio de un crédito es la tasa de interés. En cuanto más alta sea esta, será más caro el crédito. Por eso, debemos siempre de cuidar que la tasa de interés sea la más favorable.

## 24. Las Cinco C's del Crédito

Es una herramienta que utilizan las instituciones para poder evaluar al solicitante.

**El carácter:** Se refiere a la apariencia, responsabilidad, honradez e integridad del solicitante. La institución financiera realizará una investigación a través de agencias, referencias personales o comerciales, la base de datos administrada por la SBS o por una central de riesgo privada (la más conocida en nuestro país es INFOCORP). Así sabrá si puede depositar su confianza en nosotros para prestarnos un capital.

**La capacidad de pago:** Es la evaluación que se le hace al solicitante para poder saber si puede o no pagar el crédito. En este sentido, la institución financiera analizará los flujos de efectivo que tiene el solicitante. Tendrá que comprobar a través de instituciones financieras anexas si tiene algún otro compromiso o alguna otra deuda. También va a solicitar los comprobantes de pago del patrón o de cualquier otro ingreso que tenga de forma mensual, semanal o quincenal.

**La capacidad de efectivo:** Es necesario considerar las entradas de efectivo. Pueden ser los gastos de manera recurrente que vimos en el presupuesto familiar. Debemos observar que en este sentido, los créditos no sean más del 25% de los ingresos mensuales. Una vez que la institución financiera ha determinado si el solicitante puede pagar, debe considerar cuánto puede pagar. Esto se determina a través de aquellos activos, o capacidad de pago del solicitante.

**El colateral:** Es la forma en la que la institución financiera se va a asegurar de que reciba el pago por lo que nos prestó. ¿Cómo vamos a ejercer el colateral? A través de la garantía, la fianza o el aval. **La garantía** es un bien, puede ser mueble o inmueble, que se queda en prenda por el monto que nos han prestado. Generalmente, el valor de esta cosa debe superar la proporción de tres a uno. Es decir, si nos van a

prestar 100 nuevos soles, la garantía debe ser 300 nuevos soles. **La fianza** es un contrato en el cual una compañía afianzadora resarcirá los daños patrimoniales del afianzado a cambio del pago de una prima. **El aval** es una persona física o moral que absorberá la deuda de su afianzado. Esto será de manera solidaria y subsidiaria.

**Las condiciones:** En este sentido la institución financiera tendrá que analizar cuáles son las circunstancias externas que pueden afectar de manera directa o indirecta al solicitante y por ende no pagar el crédito. Entre ellos encontramos los riesgos hidrometeorológicos. Las condiciones de la economía nacional y local. E incluso un análisis político, económico, social y tecnológico que pueda afectar directamente al solicitante.

## **25. Tipos de Crédito**

**El crédito de vivienda o hipotecario:** Es un préstamo a mediano o largo plazo que se otorga para la adquisición, ampliación, remodelación de un bien inmueble. La propiedad adquirida queda en garantía o hipotecada a favor del banco para asegurar el cumplimiento del crédito. Los plazos pueden ser desde 8 hasta 40 años, aunque lo habitual pueden ser unos 20 años. Los costos y las tasas de interés son muy variables. Así es que es recomendable hacer una evaluación antes de solicitar un crédito hipotecario.

**El crédito personal:** la entidad financiera pone a disposición del cliente una suma de dinero, la cual podrá usar libremente. Sin necesidad de destinarlo al consumo de un bien o asunto específico. El crédito al consumo permite adquirir bienes o servicios que satisfacen necesidades cotidianas y específicas. Los más utilizados son la tarjeta de crédito departamental o de crédito de alguna tienda de autoservicio. Las tasas de interés van desde el 36% hasta el 46% generalmente.

**El crédito ABCD:** Es para la adquisición de bienes de consumo duradero. De ahí, sus siglas. Estos créditos otorgan a las personas físicas para que

adquieran bienes muebles que normalmente se consumen por varios años. Como son los electrodomésticos, un refrigerador, un horno de microondas, un televisor o incluso computadoras. El costo de estos bienes se cubrirá con pagos fijos semanales, quincenales o mensuales. La tasa de interés varía desde el 25 al 50%. Y la garantía del pago es la cuenta de nómina.

**El crédito automotriz:** Es el financiamiento para la adquisición de vehículos nuevos de uso particular dirigido a personas físicas con o sin actividad empresarial. Este financiamiento cuenta con planes de pagos fijos mensuales durante la vigencia del crédito que puede ser desde 6 hasta 60 meses, según la institución que otorga el crédito. En algunos casos se requiere de un aval que fungirá como co-responsable en el pago de la deuda.

**El crédito de nómina:** Es un préstamo que toma como respaldo el salario que recibe una persona por su trabajo. Los pagos del crédito se descuentan directamente de la cuenta en donde depositan el sueldo.

**La tarjeta de crédito:** Es la forma más conocida de acceder al crédito. Con ella se pueden realizar compras en establecimientos comerciales sin la necesidad de pagar inmediatamente en efectivo. Cuando se contrata una tarjeta de crédito, el banco nos va a abrir una línea de crédito, lo cual es un monto que debemos pagar mes tras mes, debemos pagar la cantidad prestada más los intereses acumulados en el período.

En la actualidad, la tarjeta de crédito tiene un enorme uso, ya que representa un excelente medio de pago sin la necesidad de traer dinero en efectivo. Pero recuerda, este dinero no es tuyo, debemos pagarlo, con la tarjeta de crédito, podemos tener acceso a un sinnúmero de establecimientos afiliados, compras por internet o por teléfono, realizar reservaciones en hoteles, o disponer de efectivo en cajeros automáticos.

Pero recuerda las comisiones pueden ser muy altas y tenemos que aprender a utilizarlas con inteligencia, revisar de manera cuidadosa los

conceptos y los cargos de manera mensual, revisar de manera cuidadosa la tasa de interés ordinaria que es la que cobra el banco por el total de los consumos realizados en un periodo de tiempo, que generalmente es de 28 días.

La tasa de interés moratoria también es importante conocerla y esta se aplica cuando hemos dejado de pagar de forma puntual. La tarjeta de crédito está conformada por diferentes elementos, y estos son fecha de corte, saldo, la cuota o pago mínimo, intereses, beneficios, límite de crédito o cupo. Todos estos elementos aparecen en tu estado de cuenta.

El límite de crédito o cupo es el tope máximo de nuestra línea de crédito, es decir lo más que puedes gastarte con la tarjeta de crédito. La fecha de corte es la fecha mensual que calcula el banco para poder determinar el monto de la deuda en un periodo de tiempo, es decir puede ser que tengamos que pagar nuestras deudas a partir del día 5, el 15 o el 20. Esta fecha de corte también considera todos los cargos que nos han hecho a la tarjeta de crédito en el periodo más los respectivos intereses de los saldos anteriores en caso de que no se hayan pagado.

El saldo es el monto que se le debe al banco después de efectuar los pagos mensuales de intereses, cuota mínima o abono a capital. Por ejemplo, si la deuda de la tarjeta es de 200 nuevos soles, el pago mínimo puede ser de 30 nuevos soles y los intereses de 10 nuevos soles. El saldo son 170 nuevos soles resultantes de restar 200 de 30. Los intereses no se restan porque corresponden al costo que se está pagando por el crédito.

## **26.Recomendaciones**

Lee las letras chiquitas del contrato antes de firmarlo, ya que debes de estar consciente de todas las condiciones de este.

Piensa dos veces si necesitas una tarjeta.

Cancelar las tarjetas de crédito innecesarias.

Revisa cuál es tu nivel de endeudamiento.

Cuando haya ofertas sin intereses compara este plazo con el pago de contado.

Evitar ser fiador, no importa que sea un familiar muy cercano, esto puede poner en riesgo nuestro patrimonio familiar.

Se responsable con el crédito, pide prestado lo que puedes pagar.

El crédito más caro es el de la tarjeta de crédito, por ello es importante que la utilices pocos días después de la fecha de corte, así tendrás más tiempo de financiamiento.

Pagar la totalidad antes de la fecha de vencimiento, sino la deuda se perpetuará e irá incrementando.

No hacer retiros en efectivo de los cajeros, el costo y comisiones es muy alto.

La tarjeta de crédito no es una extensión del sueldo, siempre debemos pagar.

El dinero es el bien más caro, su costo se representa mediante el interés que cobra.

La tarjeta más anunciada y que todo mundo tiene no necesariamente es la mejor opción para ti, primero infórmate y compara.

## **Módulo 5: SEGUROS**

En este módulo se aborda conceptos básicos acerca de los seguros, los mismos que nos sirven para disminuir o transferir el riesgo que ocurra una enfermedad, accidente o un imprevisto de cualquier índole que dañe o perjudique a nosotros, nuestras familias o nuestro patrimonio. Este es de vital importancia como medida preventiva ante cualquier imprevisto.

### **27. Definición de Seguros**

El seguro es un medio para cubrir los riesgos los cuales se transfieren a una aseguradora, que es la que se encargará de garantizar y de indemnizar todo o parte de lo producido por la aparición de determinadas situaciones accidentales. Normalmente cuando se compra o vende algo físico, el comprador recibe el bien, inmediatamente. En el caso de los seguros, el comprador paga una prima que es el precio del seguro a cambio de un posible servicio futuro, sin embargo la protección comienza desde el momento en que se formaliza el contrato del seguro. La venta del seguro constituye el inicio de la relación entre asegurado y la compañía aseguradora, estas no solo tienen que atender el siniestro, además tienen la obligación de mantener informando y asesorado a su cliente en todo momento.

Es preciso conocer que se puede asegurar, ya que no todas las cosas son asegurables, que figuras aparecen en la actividad de seguras cuando se puede o como se debe contratar un seguro, cual es el proceso de asegurar un bien y que fases comprenden. Pero para que algo pueda asegurarse, se deben cumplir los siguientes requisitos. Primero, debe tratarse de algo material, por ejemplo un coche, vivienda, negocio o algún artículo que tengamos en casa, también puede ser inmaterial, es decir un perjuicio económico por paralización de actividad, como cuando sucede alguna enfermedad. Debe existir al tiempo del contrato o al menos el tiempo en el que empiezan a manifestarse los riesgos. Debe ser



cuantificable, es decir tasable en dinero. Debe ser un objeto derivado de una actividad lícita y estar expuesto a perderse por el riesgo que corre el asegurado.

## **28. Las Seis Partes que Intervienen en un Contrato de Seguro**

**La aseguradora:** Es la entidad o persona moral que asume las consecuencias del riesgo que es objeto de cobertura en un contrato de seguro. Se encarga de recibir el importe de la prima como precio del riesgo que cubre, así mismo tiene derecho a verificar las circunstancias en las que se ha producido el siniestro a fin de comprobar que existe cobertura según lo acordado en el contrato firmado.

**El tomador:** La persona que suscribe o paga el contrato con la entidad aseguradora. No siempre la persona asegurada es el beneficiario. Puede solicitar a la aseguradora que realice cambios en la póliza, como modificar la cobertura, cambiar a los beneficiarios o el domicilio de cobro siempre y cuando no se deje de pagar la prima pactada.

**La persona:** Que en sí misma, en sus bienes o en sus intereses económicos está expuesta al riesgo, por ejemplo en un seguro de vida el asegurado será la persona cuya vida se basa en el contrato. Su supervivencia o su fallecimiento en un periodo dado es la cláusula principal del contrato. En el seguro de incendios el asegurado es el titular del inmueble o bien cubierto en la póliza. Cuando se asegura un bien, el asegurado debe custodiarlo, protegerlo y tomar las precauciones necesarias para no favorecer la ocurrencia de un siniestro.

**El beneficiario:** Es la persona que recibe la indemnización en los casos previstos en la póliza, suele tener un vínculo común de intereses personales, familiares o económicos con el asegurado o tomador. Un ejemplo es el seguro de vida, los beneficiarios en caso de fallecimiento en caso de titular serán los familiares más cercanos. Los cónyuges e hijos

del asegurado, que es la persona que ha fallecido. Aunque en las condiciones de la póliza se puede designar como beneficiario a cualquier persona.

**La póliza:** Es el documento principal que compone el contrato del seguro, el cual es un documento en el que constan los derechos y obligaciones de ambas partes.

**Los mediadores:** Es decir la persona o asesor que aconseja al cliente sobre las modalidades del seguro y coberturas que más le convienen en función de su situación personal. Para ello analiza los riesgos a lo que está expuesto, los perjuicios económicos que podrían surgir y le propone una oferta y no es obligatorio que intervenga en esta parte.

## **29. Seguros Públicos y Privados**

Los seguros públicos son los que ofrece el gobierno y por lo regular son los seguros sociales que cubren gastos médicos. Dentro de los seguros privados los más comunes son el seguro de vida, el seguro de gastos médicos, seguro de automóvil, seguro de daños para el hogar y el seguro de desempleo.

## **30. Tipos de Seguros**

**Seguro de vida:** En caso de que muera el asegurado, la compañía aseguradora le dará una cantidad de dinero a quienes hayan designado como beneficiario.

**El seguro de gastos médicos:** Por otro lado cubre gastos por accidente o enfermedad.

**El seguro de automóvil:** Es el que dependiendo del tipo de cobertura se pagarán los daños ocasionados a la salud de los ocupantes o al vehículo

de un tercero y los daños que nuestro automóvil y sus ocupantes puedan sufrir.

**El seguro de daños para el hogar:** Cubre los daños a consecuencia de un fenómeno natural, robo o incendio.

**El seguro de desempleo:** Otorga una protección básica a los trabajadores asalariados que hayan perdido el empleo incluyendo a varios grupos vulnerables y discriminados.

También existe otro tipo de seguro los cuales son otorgados y emitidos por las tiendas departamentales o por los fabricantes de algún artículo, estos cubren alguna descompostura, robo, o alguna falla del producto que hayamos comprado (un teléfono celular, un horno microondas o un refrigerador).

### **31.Recomendaciones**

Revisar varias opciones antes de contratar un seguro.

Reflexiona qué necesitas, cuáles son las condiciones generales de la póliza, cómo va a operar, qué obligaciones hay, qué cubre, y qué no cubre.

No debes confiar únicamente en lo que dijo el agente de seguros, compara qué otras opciones existen en el mercado.

Lee bien la póliza para que no haya malos entendidos, y si hay dudas acude con un especialista porque a veces no todo lo que está en el contrato está en nuestra comprensión.

Toma en cuenta que no hay seguros para todo. Así es que debemos buscar alguno que cubra nuestras necesidades.

## **Módulo 6: CONSUMO RESPONSABLE**

En este módulo se aborda conceptos básicos acerca del consumo responsable con el objetivo de cuidar y minimizar riesgos, evitando prácticas que generen gastos innecesarios. Evaluando nuestros hábitos de consumo y cuantificar su coste para mejorar la economía del hogar.

### **32. Definición de Consumo Responsable**

El consumo responsable también es llamado consumo crítico es aquél que implica consumir solo lo necesario estando atentos a cómo influye la publicidad en la creación de necesidades superfluas. Cuando se agrega el calificativo de responsable a la palabra consumo significa la importancia que tiene el consumidor para elegir entre las diversas opciones que le ofrece el mercado de bienes y servicios, es tomar en cuenta que los productos valoran la justicia social, la ética, y la solidaridad así como la protección al medio ambiente, para ello se promueve el uso racional de los recursos, inclusive a través del reciclaje

### **33. ¿Cuándo estamos consumiendo de manera responsable?**

Un consumidor responsable e inteligente va más allá de cuánto va a ahorrar en las ofertas de fin de temporada, ser un consumidor responsable implica tener conciencia en todo sentido, así tus compras jamás causará daño a la economía familiar y perjudicarán el entorno ambiental. De acuerdo a la declaración oficial de las naciones unidas, una de las principales causas del deterioro del medio ambiente son las modalidades insostenibles de consumo y producción, particularmente en los países industrializados. En este sentido la ONU hace un llamado a revisar estos modelos.

### **34. El Modelo de las Cinco R**

**Rechazar:** Tiene dos vertientes, primero decidir si realmente necesitamos un producto y si no es requerido en el hogar o en nuestra vida diaria, no debemos de adquirirlo. Por otro lado los productos tóxicos, no biodegradables y no reciclables deben quedarse fuera de la lista de consumo diario, este tipo de productos pueden estar en muchos lugares, ya sea en el hogar o en la oficina. Siempre que podamos debemos de rechazar su uso y sustituirlos con otros más respetuosos con el medio ambiente. Por ejemplo la limpieza de la casa puede realizarse de manera ecológica sin recurrir a productos industriales.

**Reducir:** Significa que antes de adquirir un nuevo producto conviene preguntarse si realmente es necesario, además los consumidores pueden reducir su impacto ambiental de muchas formas, al comprar evitando los productos con un empaquetado excesivo, comprando productos con mayor contenido siempre que sea posible, y los productos concentrados para generar menos basura y a la vez ahorrar dinero.

**Reusar:** Significa prolongar la vida útil de los bienes, contribuye al ahorro doméstico a disminuir el impacto ambiental. Los envases o productos de usar y tirar son la antítesis de un consumo responsable y ecológico. La reutilización es posible de muchas formas, al hacer la compra conviene llevar bolsas de telas u otros materiales que permitan su uso prolongado y eviten las perjudiciales bolsas de plástico. Las baterías recargables son menos nocivas que las de un solo uso, las hojas de papel también pueden utilizarse por ambos lados y las cajas de cartón se pueden aprovechar más veces para guardar otros objetos.

**Reformar:** Implica transformar un producto que ya fue utilizado en un producto tal y como si fuera nuevo y dejarlo listo para un nuevo uso.

**Reciclar:** Significa separar los residuos de manera adecuada para su posterior reciclaje en una acción de múltiple beneficio ambiental. Las

basuras recicladas no acaban en los vertederos, cada vez más saturados. Los materiales desechados se aprovechan para elaborar nuevos bienes y por ello se evita la extracción de nuevas materias primas y se reduce el consumo de energía en su elaboración.

Consumir responsablemente implica gastar menos, esto favorece el rendimiento de nuestros ingresos y al mismo tiempo aumenta nuestra capacidad de ahorro. Al minimizar los gastos innecesarios aumenta el ahorro y dejar de gastar en productos y servicios que no generan valor.

### **35.Recomendaciones**

Primero darte cuenta si lo que vas a comprar realmente satisface una necesidad o es un deseo.

No compremos compulsivamente.

Consumir productos naturales y productos reutilizados o reciclados son sin duda las mejores opciones ambientales.

Asegúrate de la calidad de lo que compras.

Prefiere adquirir bienes más saludables y duraderos.

Busca alternativas que minimicen la explotación de los recursos naturales.

Opta por reutilizar, intercambiar o reparar.

Haz un buen cuidado y un buen mantenimiento de las cosas.

Cuando acabe la vida útil de un producto ten en cuenta las posibilidades de poder reciclar los materiales de los que está hecho.

Infórmate sobre los derechos que tienes como consumidor, también puedes tener obligaciones.

Escoge productos que no sean agresivos con el medio ambiente.

Lee las etiquetas pues te pueden ayudar a tomar decisiones de compra.

Utiliza el poder de compra para premiar aquellos productos que no afectan al medio ambiente.

Prefiere los productos naturales sobre los procesados así evitaras sustancias toxicas que te afectan a ti y al medio ambiente.

Recuerda rechazar reducir, reusar, reformar y reciclar.

## V. DISCUSIÓN

1. El grado de conocimientos en temas de educación financiera de los estudiantes es influenciado directamente por los conocimientos y las experiencias que tienen sus hermanos mayores, reforzando este resultado por lo expuesto por Atkinson, A. & Messy F. (2012), en su trabajo de investigación titulado "Measuring Financial Literacy: Results of the Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study", el mismo que muestran que las personas con mejor preparación educativa tienen mayores conocimientos y por ende obtienen mejores resultados en su gestión financiera.

2. Asimismo se ha podido determinar que los estudiantes tienen conocimientos de los temas financieros más comunes en el mercado, sin embargo, desconocen otros que pueden ser de gran utilidad para ellos y sus familias, como lo sostienen Kozup, J. & Hogarth, J. M. (2008) en su trabajo de investigación titulado "Financial Literacy, Public Policy, and Consumers Self Protection: More Questions, Fewer Answers", existen tres actores fundamentales para contribuir con la mejora de la educación financiera: los consumidores, las instituciones financieras y el estado. Haciendo hincapié a la complementariedad entre mercado regulación estatal y la educación.

3. También se muestra que la mayoría de los estudiantes no se involucran en las finanzas de su hogar, como lo sostiene Campbell, J. Y., Jackson, H. E., Madrian, B. C. & Tufano, P. (2010) en su trabajo de investigación titulado "The Regulation of Consumer Financial Products: An Introductor y Essaywith Four Case Studies." Quienes hacen alusión al lento y complejo proceso de aprendizaje que tienen los hogares en materias financieras y lo difícil que es para estos educar a sus hijos en la importancia de este tema en sus vidas.



4. Por último, el diseño de un programa de educación financiera para los estudiantes es apoyado por lo expuesto por Miller, M., Godfrey, N., Levesque, B. & Stark, E. (2009) en su trabajo de investigación titulado "The Case for Financial Literacy in Developing Countries: Promoting Access to Finance by Empowering Consumers", el mismo que señala que debido al rápido proceso de desarrollo de los países del tercer mundo, como es el caso de nuestro país, el sistema financiero está experimentando un cambio sustancial por lo cual pone en primer lugar la necesidad de generar una mayor inclusión educativa financiera en la población, desarrollando esfuerzos multidisciplinarios para lograr su completo y complejo entendimiento; que en nuestro país está dado por el Plan Estratégico Sectorial Multianual 2012-2016 del Sector Economía y Finanzas, mismo que es parte del objetivo estratégico de Crecimiento Económico Sostenible el cual es parte de la política nacionales que buscan promover la inclusión económica, social, política y cultural, de los grupos sociales tradicionalmente excluidos y marginados de la sociedad.

## VI. CONCLUSIONES

En el presente estudio se tuvo como objetivo proponer un programa de educación financiera para mejorar el nivel de conocimientos de los estudiantes de nivel secundario del Colegio Nacional Toribio Casanova. El cual se cumplió conforme lo establecido en los lineamientos de la investigación.

1. El nivel educativo de los padres no tiene relación directa con el nivel de conocimientos en temas de educación financiera de sus menores hijos por el contrario la adquisición de estos conocimientos está más relacionado con el nivel educativo de sus hermanos mayores.

2. Los estudiantes presentan un dominio básico de conocimientos en temas de educación financiera, palabra que generalmente la relaciona con bancos o entidades del sistema financiero, sin embargo, desconocen otros que pueden ser de gran utilidad para ellos y sus familias. Esto a pesar de que las afirmaciones más evidenciadas por los estudiantes están relacionados con la inversión por lo cual se hace aún más necesario que reciban una buena base educativa de finanzas, tema complementario para poder realizar buenas inversiones.

3. En el Perú, el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MINDIS) por encargo del presidente de la república es el organismo encargado de regular y dar seguimiento a todos los procesos de mejora de la educación financiera. Reconociendo la importancia de conocer temas de educación financiera como parte de una estrategia multisectorial, para el mejoramiento de la calidad de vida de los más pobres.

4. Por lo cual se puede sustentar la necesidad de implementar un programa de educación financiera, como alternativa para mejorar la calidad de vida de las personas más pobres de nuestro país.

## **VII. RECOMENDACIONES**

Teniendo como base lo antes expuesto se recomienda:

1. Aplicar este programa de educación financiera, en los estudiantes de nivel secundario del Colegio Nacional Toribio Casanova – Cutervo.
2. Realizar campañas de defunción para concientizar a los estudiantes de la importancia de conocer temas relacionados con la educación financiera independientemente de la carrera profesional u oficio que quieran o puedan seguir en el futuro.
3. Implementar campañas de difusión por medio masivos de la importancia de la educación financiera, con el objetivo de despertar el interés en este tema en la población.
4. Impulsar programas de educación financiera con el apoyo de las autoridades locales y los organismos gubernamentales para su mejor aplicación.

## VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Atkinson, A. & Messy, F. (2012). "Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study", Working Paper on Finance, Insurance and Private Pensions. Recuperado el 22 de Septiembre de 2015 de la base de datos OECD.

Banco de Ahorros Nacionales y Servicios Financieros (BANSEFI). (2013). Qué es la Educación Financiera?. México. Recuperado el 02 de Noviembre del 2015 de el sitio web de BANSEFI. <http://www.bansefi.gob.mx>

Banco de Ahorros Nacionales y Servicios Financieros (BANSEFI) (2013). Materiales y Talleres de Capacitación. México. Recuperado el 02 de Noviembre del 2015 de el sitio web de BANSEFI. <http://www.bansefi.gob.mx>

Bodie, Z. & Merton, R. (2003). Finanzas México: Pearson Educación. CAF (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación Actual y perspectivas. Recuperado el 11 de Setiembre de 2015 de la base de datos OECD

Bojórquez, M., Rosado, Y. & Flores, A. (2008). El destino del ingreso de acuerdo a las diferentes variables socio demográficas importantes en las finanzas personales. Mercados y Negocios, 17(18), Pág. 128.

Campbell, J., Jackson, H., Madrian, B. & Tufano, P. (2010). "The Regulation of Consumer Financial Products: An Introductory Essay with Four Case Studies." HKS Faculty Research Working Paper Series RWP10-040 John F. Kennedy School of Government. Harvard University.

- Campbell, J., Jackson, H., Madrian, B. & Tufano, P. (2011). Consumer Financial Protection. *Journal of Economic Perspectives*, 25(1), 91 - 114.
- Castro, F. & García, N. (2010). La educación económica y financiera en los bancos centrales de América Latina.
- Center for Economic Education. (s.f.) Recuperado el 07 de Setiembre de 2015 de <http://www.councilforeconed.org>
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (2015). Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera, Ministerio de Economía y Finanzas. Perú.
- Comisión Nacional del Mercado de Valores Banco de España – Euro sistema (2013). Plan de Educación Financiera 2013-2017. España.
- CONDUSEF (2009). ABC de la Educación Financiera - México. Recuperado el 11 de Setiembre de 2015 de [http://www.condusef.gob.mx/PDF-s/mat\\_difusion/abc\\_09.pdf](http://www.condusef.gob.mx/PDF-s/mat_difusion/abc_09.pdf)
- Coursera (s.f.). Finanzas Personales. México Recuperado el 08 de Julio de 2016, de Coursera: <https://www.coursera.org/learn/finanzas-personales>
- Duguay, D. (2006). “Role of Stakeholders in Financial Education & Awareness Campaigns. Citigroup’s Financial Education Program from a global perspective”. Ponencia presentada en el encuentro de Improving Financial Literacy Conference. Rusia.
- Élder, J. (2006). Unidad en Cuestiones de Dinero. Una guía para la economía familiar. Estados Unidos.

- Escalante, F. & López, R. (2002). Comportamientos preocupantes en niños y adolescentes. México: Editorial Asesor Pedagógico, S.A. de C.V.
- Ferrel, O. & Geoffrey, H. (2004). Introducción a los Negocios en un Mundo Cambiante (4ta ed.) McGraw-Hill Interamericana.
- Finanzas Personales. (2013). Medición y evaluación de programas de educación financiera, una tarea pendiente.
- Figuroa, L. (2009). Las finanzas personales, Revista de la Escuela de Administración de Negocios, (65), Pág.144.
- Gitman, L. & Zutter, C. (2012). Principios de Administración Financiera (12ª Ed.) México: Pearson Education.
- Gómez, F. (2009). Educación Financiera: Retos y Lecciones. Bogotá, Colombia.
- Hernández, F. & Baptista, P. (2003). Metodología de la Investigación (3ra ed.). México. Mc Graw – Hill
- Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, P. (2006). Metodología de la Investigación. (4ªed.). México: Mc Graw-Hill.
- International Federation for Home Economics (s.f.). Recuperado el 21 de Setiembre de 2015 de <http://www.ifhe.org>
- Jump\$tart Coalition (s.f.). Recuperado el 09 de Setiembre de 2015 de <http://www.jumpstart.org/>
- Junior Achievement (s.f.). Recuperado el 04 de Setiembre de 2015 de <https://www.jaworldwide.org/>

- Kiyosaki, R. & Lechter, S. (1997). Padre Rico, Padre Pobre. Lo que los ricos enseñan a sus hijos acerca del dinero ¡y la clase media no!
- Kozup, J. & Hogarth, J. (2008). "Financial Literacy, Public Policy, and Consumers' Self Protection: More Questions, Fewer Answers." *The Journal of Consumer Affairs*, 42(2), 127 – 136.
- La Economía de los Consumidores Frente a la Crisis. (2007). Lucha contra el crédito abusivo y la exclusión social.
- Lahoud, D. (2006). Los principios de las finanzas y los mercados financieros (3ra ed.) Venezuela: Universidad Católica Andrés Bello.
- Landeau, R. (2007). Elaboración de trabajos de investigación 1ª Ed. Editorial Alfa Venezuela.
- Le Play, F. (1855). Les ouvriers européens, études sur les travaux, le vie domestique et la condition morale des populations de l'Europe, précédées d'un exposé de la méthode d'observation, Paris, Imp. Impériale, p. 11.
- Lusardi, A. (2008). Financial Literacy: An Essential Tool for Informed Consumer Choice?. Cambridge, MA, National Bureau of Economic Research.
- Miller, M., Godfrey, N., Levesque, B. & Stark, E. (2009). "The Case for Financial Literacy in Developing Countries: Promoting Access to Finance by Empowering Consumers." EE.UU.
- Nicholson, W. & Snyder, C. (2005). Microeconomy Theory: basic principles and extensions. EE.UU: Thompson on Subsequent Financial Behavior.
- Opdyke, J. (2012). Finanzas Personales. España.

- Palacios, J. (2011). Finanzas Personales: Cuadro principal para invertir bien. España. Empresarial.
- Parada, J. (1999). Ética del Matrimonio y de la Familia. Murcia. Publicaciones ITM.
- Rocha, A. (2010). Lecciones Financieras de Nosotros los Pobres, 12-15. México.
- Rodrigo, M. & Palacios, J. (1998). La pareja rota. Familia, crisis y superación. Madrid: Alianza Editorial.
- Singer, S. (2008). "El MIDE y la educación financiera socio estratégica en la responsabilidad social". Ponencia presentada en el Seminario CEMLA-Banco de México.
- University of Indiana (s.f.). "The Center on Congress", University of Indiana. Recuperado el 18 de Octubre de 2015 de <http://centeroncongress.org/es/la-ley-morrill-de-concesi%C3%B3n-de-terrenos-para-universidades>
- US Department of The Treasury (2006). "The National Strategy for Financial Literacy, Financial Literacy and Education Commission 2006".
- Verón, R. (7 de Diciembre de 2010). Tesis profesional para obtener el título de Licenciado en Economía. Educación Financiera, Endeudamiento y Salud: Una revisión de Literatura. Puebla: Universidad de las Américas Puebla.
- Zicari, A. (2008). Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual. Invenio, 11(20), Pág. 71.
- Zimmerman, C. (1928). The Family Budget as a Tool for Sociological Analysis. Chicago Journals: 901-911.



## **IX. ANEXOS**

MATRIZ DE CONSISTENCIA						
TITULO	PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR
<b>PROPUESTA DE UN PROGRAMA EN EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE NIVEL SECUNDARIA DEL COLEGIO NACIONAL TORIBIO CASANOVA - CUTERVO, 2015-2016</b>	La aplicación de un programa de educación financiera ¿Mejoraría el nivel de conocimientos en temas de educación financiera de los estudiantes de nivel secundaria del Colegio Nacional Toribio Casanova?	<p><b>Objetivo General:</b> Proponer un programa de educación financiera para mejorar el nivel de conocimientos de los estudiantes de nivel secundario del Colegio Nacional Toribio Casanova.</p> <p><b>Objetivos Específicos:</b> Analizar la relación del grado de instrucción del núcleo familiar con el nivel de conocimientos en temas de educación financiera de los estudiantes.</p> <p>Identificar los temas de educación financiera que son más familiares para los estudiantes.</p> <p>Analizar el grado de participación de los estudiantes en la familia, en cuanto a la toma de decisiones financieras.</p> <p>Diseñar el programa de educación financiera.</p>	El programa en educación financiera mejorará el nivel de conocimientos en temas de educación financiera de los estudiantes de nivel de secundaria el Colegio Nacional Toribio Casanova.	<i>Educación Financiera</i>	<b>Finanzas Personales</b>	Cantidad de estudiantes que reciben dinero de sus padres y la frecuencia con que lo hacen.
						Grado de cultura de ahorro.
						Porcentaje de estudiantes que saben hacer un presupuesto para planificar sus gastos.
						Productos financieros más conocidos por los estudiantes, su criterio para su elección y la fuente de consulta más confiables que les ayudarían en su elección.
						Afirmación más frecuente de escuchar en el entorno de los estudiantes.
					<b>Finanzas Familiares</b>	Nivel educativo del núcleo familiar.
						Conocimiento de las familias para el manejo de su presupuesto.
						Porcentaje de las familias que sienten que su ingreso no alcanza para cubrir sus gastos.
						Principales sectores donde invierten sus ahorros.
						Porcentaje de las familias que ahorran para enfrentar eventualidades.

## ENCUESTA

**Objetivo:** Determinar el grado de conocimientos en temas de educación financiera de los estudiantes de nivel secundaria del Colegio Nacional Emblemático Toribio Casanova- Cutervo.

**Fecha de Aplicación:** /11/2015

### Instrucciones:

- Lea detenidamente cada una de las interrogantes antes de marcar.
- Marque con una "X", la alternativa que considere conveniente.
- Es muy importante que el cuestionario se complete en su totalidad.

#### 1. ¿Cuál es tu edad?

11     12     13     14     15     16     17     18

#### 2. ¿Cuál es tu género?

Masculino     Femenino

#### 3. ¿Cuál es tu grado de estudios?

1<sup>ro</sup>     2<sup>do</sup>     3<sup>ro</sup>     4<sup>to</sup>     5<sup>to</sup>

#### 4. ¿Cuál es el nivel educativo de tu mamá?

Ninguno     Primaria     Secundaria     Superior no Universitario  
 Superior Universitario     Post grado u otro similar

#### 5. ¿Cuál es el nivel educativo de tu papá?

Ninguno     Primaria     Secundaria     Superior no Universitario  
 Superior Universitario     Post grado u otro similar

**6. ¿Cuál es el nivel educativo de tus hermanos mayores?** (Si fueras el hijo mayor o hijo único de tu familia, pasa a la siguiente pregunta).

	Ninguno	Primaria	Secundaria	Superior no Universitario	Superior Universitario	Post grado u otro similar
1 <sup>ero</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2 <sup>do</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3 <sup>ro</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4 <sup>to</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5 <sup>to</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6 <sup>to</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7 <sup>mo</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**7. ¿Tus padres te proporcionan dinero?** (Si tu respuesta fuera nunca pasa a pregunta número 9)

Nunca     Casi Nunca     A Veces     Casi siempre     Siempre

**8. ¿Cuándo lo hacen, con qué frecuencia?**

Diario     Semanal     Quincenal     Mensual

**9. ¿Tienes hábito de ahorrar?**

Si     No

**10. ¿Qué significado tiene para ti ahorrar?**

Guardar dinero     Tener dinero disponible     Seguridad económica  
 Limitarse a los gastos indispensables     Almacenar dinero en el banco  
 No se

**11. ¿Sabes cómo hacer un presupuesto para planificar tus gastos?**

Si     No

**12. ¿Has oído hablar sobre alguno de estos productos financieros?**

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Cuenta de ahorro               | <input type="checkbox"/> Tarjeta de crédito              |
| <input type="checkbox"/> Cuenta corriente               | <input type="checkbox"/> Tarjeta de débito               |
| <input type="checkbox"/> Casas de empeño                | <input type="checkbox"/> Créditos de vivienda            |
| <input type="checkbox"/> Certificados bancarios         | <input type="checkbox"/> Prestamistas                    |
| <input type="checkbox"/> Seguro de vida                 | <input type="checkbox"/> Microcréditos                   |
| <input type="checkbox"/> Depósito de dinero electrónico | <input type="checkbox"/> Créditos de consumo             |
| <input type="checkbox"/> Cuenta de ahorro electrónicas  | <input type="checkbox"/> Inversiones en bolsa de valores |
| <input type="checkbox"/> Semilla cooperativa            | <input type="checkbox"/> Fondos de inversión             |

**13. Si tuvieras que elegir un producto financiero. ¿Qué criterios utilizarías?**

- Comparar varios productos de diferentes instituciones financieras antes de tomar mi decisión.
- Comparar varios productos de una misma institución financiera.
- Ir a la institución financiera que me recomendaron.
- No sé.

**14. Si tuvieras que elegir un producto de una institución financiera confiarías más en:**

- Orientación y asesoría de amigos y familiares.
- Información de las entidades financieras.
- Medios de comunicación.
- Tus experiencias anteriores.

**15. Para ti. ¿Cuál de estas afirmaciones es más común de escuchar?**

- Cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero.
- Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente.
- Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar.

**16. Acostumbra tu familia hacer un registro de:**

Deudas     Gastos     Ingresos     Ahorro     No Ninguno

**17. A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, esto le ha pasado a tu familia:**

Si     No     No sé

**18. Si sobra dinero en el mes, ¿En qué se utiliza?**

Lo guardan     Lo prestan     Lo ahorran

Lo utilizan para pagar deudas     Lo gastan en otra cosa     No sé

**19. Los ahorros de tu familia están principalmente en:**

Compra de terrenos     Compra de ganado     Siembra de cultivos

Préstamos a familiares     Cuenta de ahorro     Depósitos a plazo fijo

Fondo de inversión     No sé

**20. Si tus padres perdieran su principal fuente de ingreso. ¿Cuánto tiempo podrían seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?**

Menos de una semana.

Por lo menos una semana, pero menos de un mes.

Por lo menos un mes, pero menos de tres meses.

Por lo menos tres meses, pero menos de seis meses.

Más de seis meses.

No sé