



UNIVERSIDAD
DE PIURA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

Propuesta de un Programa de Educación Financiera para Estudiantes Universitarios

Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título de
Licenciado en Administración de Empresas

Helina Julia Vergara Miranda

Revisor:
Dr. Julio César Hernández Pajares

Lima, marzo de 2025

Declaración Jurada de Originalidad del Trabajo Final

Yo, Helina Julia Vergara Miranda, egresado del Programa Académico de Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad de Piura, identificado(a) con DNI: 41045881, declaro que:

Soy autor del trabajo final titulado:

“Propuesta de un programa de Educación Financiera para estudiantes universitarios”

El mismo que presento bajo la modalidad de Trabajo de suficiencia profesional para optar el Título profesional de Licenciado en Administración de Empresas.

Que el trabajo se realizó en coautoría con los siguientes alumnos de la Universidad de Piura.

- Haga clic o pulse aquí para escribir texto, identificado con Elija un elemento: Escribir número
- Haga clic o pulse aquí para escribir texto, identificado con Elija un elemento: Escribir número
- Haga clic o pulse aquí para escribir texto, identificado con Elija un elemento: Escribir número
- Haga clic o pulse aquí para escribir texto, identificado con Elija un elemento: Escribir número

El texto de mi trabajo final es original y no vulnera los derechos de terceros o, de ser el caso, derechos de los coautores, incluidos los derechos de propiedad intelectual, datos personales, entre otros. En tal sentido, el texto de mi trabajo final no ha sido plagiado total ni parcialmente, para lo cual, he respetado las normas internacionales de citas y referencias de las fuentes consultadas. Asimismo, el texto del trabajo final que presento no ha sido publicado ni presentado antes en cualquier medio electrónico o físico; y que la investigación, los resultados, datos, conclusiones y demás información presentada que atribuyo a mi autoría son veraces.

En caso de detectarse el incumplimiento de lo declarado asumo frente a terceros, la Universidad de Piura y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

La asesoría del trabajo estuvo a cargo de los siguientes docentes de la Universidad de Piura:

- Julio César Hernández Pajares, identificado con DNI: 09300114
- Haga clic o pulse aquí para escribir texto, identificado con Elija un elemento: Escribir número
- Haga clic o pulse aquí para escribir texto, identificado con Elija un elemento: Escribir número

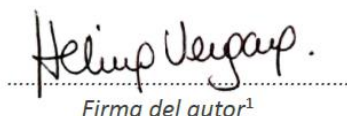
Declaro (declaramos) que:

Luego de haber empleado el software de coincidencia Turnitin, revisado las fuentes de información señaladas por el autor, y en razón de mi (nuestra) experiencia como investigador(es), declaro (declaramos) que las ideas expuestas en el trabajo final alcanzan las condiciones de calidad, integridad y originalidad acorde a los objetivos institucionales y estándares en materia de investigación. Finalmente, no asumo (asumimos) responsabilidad por la posible vulneración de derechos de autor en el trabajo final referido, pues tal responsabilidad es exclusiva del autor.

Fecha: 20/03/2025.



.....
Firma del asesor¹



.....
Firma del autor¹

.....
Firma del co-asesor¹

.....
Firma del co-asesor¹

¹ Firma idéntica al DNI. No se admite digital, salvo certificado.

Dedicatoria

A mis hijos, razón y motor de cada uno de mis esfuerzos, cuyo futuro es mi mayor inspiración.

A mi familia, por su amor incondicional, su apoyo en cada desafío y su presencia en cada logro. Nada de lo que hago sería posible sin ustedes.

A todos los jóvenes que buscan un mejor mañana. Este trabajo está dedicado a ustedes, con la esperanza de que la educación financiera se convierta en una herramienta que transforme sus vidas y, con ello, el futuro de nuestro hermoso país.

Agradecimientos

A todas las personas e instituciones que, con su ejemplo y enseñanzas, han dejado en mí una huella invaluable, gracias por ser parte de este camino. Cada lección recibida ha sido clave en la construcción de este trabajo, con la esperanza de aportar al futuro de las nuevas generaciones y de nuestro país.



Resumen

En las últimas décadas, la educación financiera ha adquirido una relevancia global tanto en el ámbito académico como profesional. El desconocimiento de términos financieros básicos puede llevar a decisiones económicas equivocadas, afectando no solo la estabilidad personal, sino también la economía de un país. Según un estudio de la OCDE, los jóvenes universitarios muestran un nivel preocupantemente bajo de educación financiera, lo que perjudica su capacidad para gestionar sus finanzas de manera productiva. La crisis financiera de 2008 y la pandemia de COVID-19 han subrayado la importancia de fomentar una cultura financiera sólida, esencial para la estabilidad económica y la resiliencia ante incertidumbres futuras.

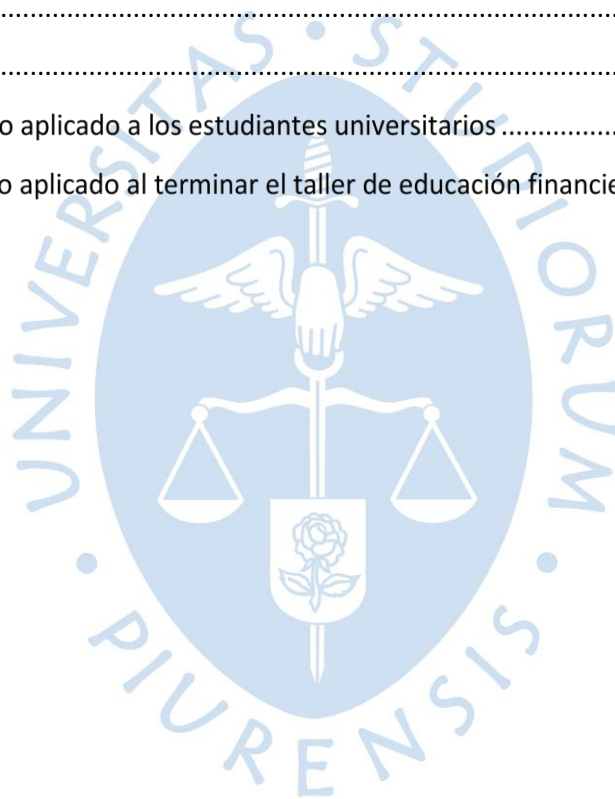
Ante esta problemática, la autora propone un programa educativo dirigido a fortalecer la educación financiera entre los jóvenes universitarios en el Perú, utilizando una metodología basada en un enfoque cualitativo para diseñar e implementar dicha propuesta. Comienza con un diagnóstico inicial mediante una encuesta que evalúa los conocimientos, hábitos y actitudes de los estudiantes sobre finanzas. A partir de estos datos, se diseña un programa de 16 semanas que abarca temas clave como ahorro, presupuesto, inversión y gestión de deudas, combinando teoría y práctica. La implementación incluye la capacitación de docentes en herramientas digitales y gamificación, así como el uso de metodologías activas como el Aprendizaje Basado en Problemas (ABP) para fomentar la aplicación de conocimientos en situaciones reales. Finalmente, se evalúa el impacto del programa mediante una prueba final, lo que permite ajustar y mejorar futuras ediciones. La propuesta se sustenta en teorías educativas y de comportamiento financiero, asegurando un aprendizaje significativo y duradero, con el objetivo de ser escalable y replicable en otras instituciones. Estos marcos teóricos promueven un aprendizaje activo, práctico y aplicable a situaciones reales, asegurando que los estudiantes desarrollen habilidades clave para su vida personal y profesional.

Además, la propuesta enfatiza en la capacitación de docentes en herramientas digitales y gamificación para crear experiencias de aprendizaje interactivas y atractivas. Alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), especialmente en educación de calidad y reducción de la pobreza, el programa tiene el potencial de mejorar significativamente los conocimientos y hábitos financieros de los estudiantes, contribuyendo así a su desarrollo integral y al bienestar económico de la sociedad.

Tabla de contenido

Introducción	9
Capítulo 1 Información general.....	10
1.1 Descripción de la empresa	10
1.1.1 Ubicación.....	10
1.1.2 Actividad.....	10
1.1.3 Misión y Visión de la empresa	10
1.1.4 Organización	10
1.2 Descripción general de la experiencia factible de estudio	11
1.2.1 Actividad profesional desempeñada.....	12
1.2.2 Propósito del puesto.....	12
1.2.3 Producto o proceso que es objeto del informe	13
Capítulo 2 Desarrollo del trabajo	14
2.1 Teoría y práctica del desempeño profesional.....	14
2.1.1 Definiciones.....	14
2.1.2 Antecedentes	15
2.3 Descripción de las acciones, metodologías y procedimientos.....	17
2.3.1 Objetivo General	17
2.3.2 Objetivos Específicos.....	17
2.3.3 Enfoque	17
Capítulo 3 Aportes y desarrollo de experiencias.....	19
3.1 Aporte Práctico	19
3.1.1 Empoderamiento financiero de los estudiantes	19
3.1.2 Fortalecimiento de los programas académicos	19
3.1.3 Impacto positivo en la comunidad.....	19
3.2 Bases teóricas de la propuesta	19
3.2.1 Teoría del Aprendizaje Significativo	19
3.2.2 Teoría del Comportamiento Planificado	20

3.2.3 Teoría de la Autodeterminación	20
3.2.4 Teoría de la Inclusión Financiera (OCDE y organismos internacionales)	20
3.2.5 Teoría del Cambio de Hábitos	20
3.2.6 Enfoque de Aprendizaje Basado en Problemas (ABP)	21
3.3 Desarrollo del programa	21
Conclusiones.....	27
Recomendaciones	28
Lista de abreviaturas	29
Referencias	31
Anexos	33
Anexo A. Cuestionario aplicado a los estudiantes universitarios	33
Anexo B. Cuestionario aplicado al terminar el taller de educación financiera.....	36



Lista de figuras

Figura 1 Organigrama del área de Gestión Académica de la universidad	11
Figura 2 <i>Evolución de la Educación Financiera en el Perú</i>	16
Figura 3 <i>Diagrama del proceso de diseño</i>	22
Figura 4 <i>Etapas del Programa de Educación Financiera</i>	24
Figura 5 <i>Diagrama de Gantt del Programa de Educación Financiera</i>	25



Introducción

Actualmente se vive un mundo más dinámico y competitivo y el conocimiento financiero es en una herramienta fundamental para el bienestar económico de las personas. La capacidad de tomar decisiones informadas con respecto a sus finanzas personales, inversiones, ahorro y endeudamiento, unido a que tienen la posibilidad de planificar financieramente su futuro son habilidades esenciales que deben desarrollarse desde la etapa formativa. Sin embargo, en el contexto peruano, persiste una notable deficiencia en la alfabetización financiera, especialmente entre los jóvenes universitarios. Esta carencia representa un desafío significativo, ya que impacta directamente en el acceso y uso adecuado de productos financieros, la estabilidad económica y la calidad de vida a largo plazo de los futuros profesionales

Este programa surge de la experiencia profesional de la autora en el sector financiero y la docencia universitaria. Tras más de 14 años en el ámbito bancario y cooperativo, se ha observado que muchas personas toman decisiones financieras sin planificación, lo que conlleva endeudamiento excesivo, falta de ahorro y dificultades en la gestión de ingresos. Asimismo, en el entorno académico, se ha identificado que numerosos estudiantes carecen de conocimientos sobre finanzas personales, afectando su desarrollo profesional y bienestar futuro.

La realización de la propuesta se basa en un enfoque cualitativo y se estructura en varias etapas, que incluyen la recopilación de datos, el diseño del programa, la implementación y la evaluación. Dicho enfoque, se centra en comprender las necesidades y carencias de los estudiantes universitarios en materia de educación financiera. Este enfoque permite analizar las actitudes, comportamientos y percepciones de los estudiantes respecto a temas financieros, y se basa en la revisión de estándares internacionales, estudios previos y la experiencia profesional de la autora.

Es importante resaltar que este trabajo se enmarca en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), especialmente en el ODS 4: Educación de Calidad, al impulsar la inclusión de la educación financiera en el currículo universitario. Además, contribuye al ODS 1: Fin de la Pobreza y al ODS 8: Trabajo Decente y Crecimiento Económico, al fortalecer la formación financiera de los jóvenes y promover sociedades más equitativas y sostenibles. El objetivo es diseñar un programa de educación financiera para universitarios en Lima, dotándolos de competencias para tomar decisiones financieras responsables y sostenibles. La propuesta busca cerrar brechas en la enseñanza financiera y fomentar una cultura de responsabilidad económica desde la formación académica.

Capítulo 1 Información general

1.1 Descripción de la empresa

La Universidad del estudio es una institución privada fundada en el año 1997, se encuentra ubicada en el Perú, actualmente cuenta con más de 100 mil estudiantes en todo el país y tiene más de 30 carreras profesionales.

1.1.1 Ubicación

Para el presente informe nos centraremos en el campus ubicado en el distrito de San Juan de Lurigancho en el departamento de Lima.

1.1.2 Actividad

La universidad tiene una presencia destacada a nivel nacional, con 12 campus tecnológicos y una escuela de postgrado. Está licenciada por la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria (SUNEDU), lo que asegura que cumple con las Condiciones Básicas de Calidad establecidas en la Ley Universitaria 13510. Este licenciamiento institucional fue otorgado en junio de 2019 por un período de seis años.

En cuanto a las certificaciones, la universidad ha obtenido varias acreditaciones que refuerzan su compromiso con la calidad educativa. La certificación de SUNEDU garantiza que la institución cumple con los estándares de calidad requeridos para ofrecer educación superior en Perú. Además, ha sido acreditada por el Project Management Institute (PMI) desde julio de 2023, lo que reconoce la excelencia de sus programas en gestión de proyectos. Por último, el consejo académico del Instituto Académico de la Calidad (IAC-CINDA) otorgó la acreditación institucional internacional, válida hasta el 31 de enero de 2027.

1.1.3 Misión y Visión de la empresa

Misión: Brindar a los peruanos acceso a una educación superior, que les permita alcanzar una vida más placentera y feliz.

Visión: Ser siempre una excelente opción para los estudiantes con afán de superación que contribuyan a un Perú mejor.

1.1.4 Organización

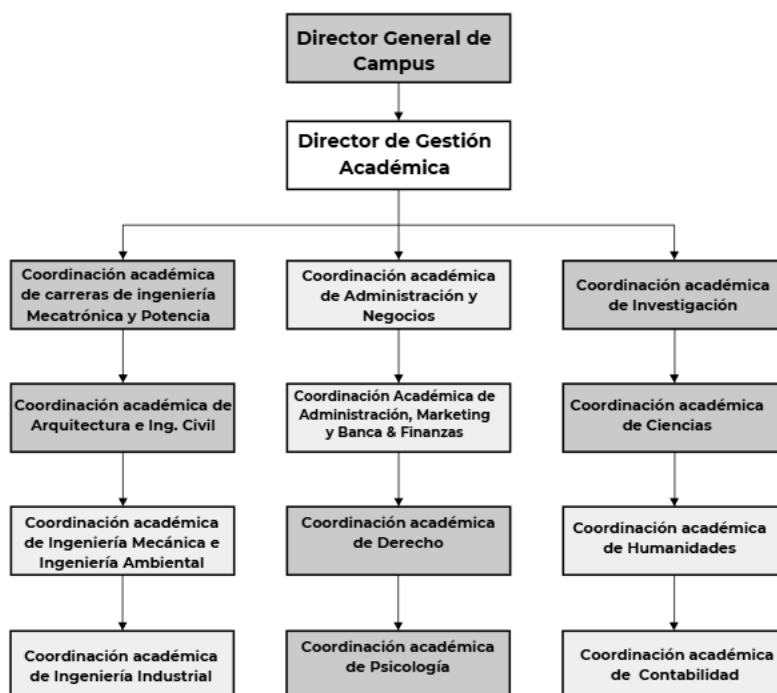
La presente investigación se desarrolla en una universidad privada ubicada en Lima, con 12 campus nivel nacional. En particular, el estudio se enfoca en el campus de San Juan de Lurigancho (SJL), la cual viene funcionando desde el año 2016.

La figura 1 corresponde al organigrama del campus SJL, el cual opera bajo la dirección del director de sede, quien lidera la gestión institucional de toda la Universidad. En el ámbito académico, la estructura organizacional cuenta con un director de gestión académica, quien tiene el rol importante

con el equipo de 12 coordinadores académicos, responsables de la administración y desarrollo de un total de 30 carreras profesionales.

Figura 1

Organigrama del área de Gestión Académica de la universidad



Nota. Elaboración propia realizada con la información pública de la universidad.

Dentro de este contexto, el rol de la autora en la organización corresponde dentro del área de gestión académica, desempeñándose como coordinadora académica de la facultad de Administración y Negocios para la carrea de Administración de Empresas.

1.2 Descripción general de la experiencia factible de estudio

El tema de la educación financiera es de suma importancia para el completo desarrollo de las personas y su capacidad de tomar decisiones informadas y responsables en el manejo de sus recursos económicos. A lo largo de sus 14 años de trayectoria laboral en el sector financiero, la autora ha tenido la oportunidad de observar de cerca las necesidades y carencias en este ámbito, eso motivo a realizar diversas iniciativas a manera de proyectos de voluntariado en las entidades que trabajó. Esto se vio reforzado en los últimos años debido a que actualmente se desempeña como coordinadora académica de la Facultad de Administración de Empresas en una universidad privada de Lima y tiene bajo su gestión a los docentes de la carrera y a los alumnos de pregrado, evidenciando en primera persona que esta carencia es existente. Por todo lo mencionado, la autora sintió la fuerte motivación de proponer el diseño de un programa educativo sobre Educación Financiera, dirigido a jóvenes

universitarios de nivel pregrado de la universidad de la carrera de Administración de empresas. Con la convicción de que pueda expandirse para todos los alumnos en todos los campus y a nivel nacional.

1.2.1 Actividad profesional desempeñada

La experiencia en la que la autora se respalda para el presente Trabajo de Suficiencia Profesional abarca 14 años en el sector financiero y 6 años como docente universitario. Actualmente, se desempeña como coordinadora académica de la Facultad de Administración de Empresas, función que comparte con la docencia universitaria. En la universidad, ha podido evidenciar en primera persona la necesidad de capacitación en temas financieros básicos con los alumnos de Lima y provincias. Durante su trayectoria laboral no académica, la autora se desempeñó en el rubro financiero, lo que le permitió comprender las necesidades básicas y problemas comunes que enfrentan los usuarios en el manejo diario de su dinero, identificando patrones de comportamientos financieros, pudiendo comparar y contrastar las diferencias y brechas en la educación financiera entre distintos segmentos de la población limeña lo que le permitió observar cómo una adecuada educación financiera puede mejorar y mantener la calidad de vida, siendo esta, transmitida a futuras generaciones.

Con respecto a lo académico, tuvo la oportunidad de desarrollar diversos proyectos de educación financiera para niños y jóvenes en colaboración con una entidad financiera donde laboró. En este contexto, diseñó e implementó un programa de educación financiera en los colegios con los que la entidad financiera tenía convenio, ejecutando iniciativas educativas de educación financiera en un entorno escolar. Esta experiencia reafirmó su convicción sobre la importancia del desarrollo de competencias financieras desde edades tempranas y su impacto en la estabilidad económica y el bienestar personal a largo plazo.

Por estas razones, ha decidido centrar su Trabajo de Suficiencia Profesional en la propuesta de diseño de un programa de educación financiera para jóvenes universitarios, como contribución al desarrollo social y financiero de la juventud peruana. Su objetivo es diseñar un programa que permita a los jóvenes universitarios tomar decisiones financieras más acertadas en su vida profesional. La autora está convencida de que el fortalecer estas competencias no solo beneficiará a los jóvenes en su vida personal y profesional, sino que también generará un impacto positivo en sus familias y en la sociedad en general, promoviendo una cultura financiera más sólida y sostenible.

Mencionar esta trayectoria es fundamental para comprender las motivaciones y expectativas que la impulsaron a desarrollar la presente propuesta.

1.2.2 Propósito del puesto

El propósito del puesto de Coordinadora Académica de la Facultad de Administración de Empresas es liderar y coordinar las actividades académicas de la facultad, asegurando la excelencia en la enseñanza y el cumplimiento de los indicadores de gestión establecidos por el campus, en beneficio de docentes y alumnos. Las funciones de la autora incluyen la contratación, gestión y supervisión de los docentes de la carrera de Administración de Empresas, la capacitación en herramientas y metodologías innovadoras de enseñanza, el aseguramiento de la calidad educativa alineada con los estándares institucionales y el cumplimiento de indicadores de gestión.

También es importante mencionar que, brinda soporte, apoyo y acompañamiento a los estudiantes para garantizar una experiencia académica placentera y de calidad, asegurándose que sus requerimientos sean atendidos en tiempo y forma, desde el primer ciclo hasta que obtienen su título de licenciados.

1.2.3 Producto o proceso que es objeto del informe

La escasa educación financiera entre los jóvenes universitarios constituye un problema creciente que afecta su capacidad para tomar decisiones informadas sobre la gestión de sus recursos económicos. Según Lusardi & Mitchell (2014), muchos carecen de los conocimientos básicos necesarios para manejar sus finanzas de manera efectiva, lo que puede llevar a problemas como el endeudamiento excesivo y la falta de ahorro. Esta situación es más crítica en el Perú, donde la educación financiera no se ha integrado de manera completa en los planes de estudio escolares.

Klapper et al. (2015) destacan que solo el 28% de la población peruana tiene conocimientos sólidos en este ámbito. Frente a este panorama, surge la pregunta: ¿Cómo puede un programa de educación financiera mejorar el conocimiento y las habilidades financieras de los jóvenes universitarios?

Para abordar esta problemática, este informe propone el diseño de un Programa de Educación Financiera dirigido a estudiantes universitarios del campus SJL. El objetivo es que los alumnos adquieran conocimientos financieros básicos, fortaleciendo sus competencias profesionales y personales, y preparándolos para enfrentar los retos económicos actuales.



Capítulo 2 Desarrollo del trabajo

2.1 Teoría y práctica del desempeño profesional

Para aportar de manera clara al lector, se considera importante uniformizar los conceptos utilizados en el programa propuesto, por lo cual, se iniciará con las definiciones más importantes para el desarrollo del programa propuesto y posteriormente se mencionará el sustento teórico del tema desarrollado en el presente TSP.

2.1.1 Definiciones

Educación Financiera: La educación financiera carece de una definición universal, pero la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), mediante su Red Internacional de Educación Financiera (INFE), la define como un proceso que mejora la comprensión de los consumidores sobre productos y riesgos financieros, facilitando la toma de decisiones informadas y promoviendo su bienestar económico. Huston (2010) complementa esta idea, señalando que implica la adquisición de conocimientos y habilidades para gestionar las finanzas tanto personales como profesionales.

Alfabetización Financiera: Se define como la habilidad de las personas para comprender y aplicar conceptos financieros esenciales, como la gestión de presupuestos, el ahorro, la inversión y el entendimiento del crédito. Este aspecto es crucial para que los individuos puedan tomar decisiones financieras informadas y efectivas.

Educación Financiera en la Universidad: La educación financiera en la universidad se refiere a los programas y cursos diseñados para proporcionar a los estudiantes universitarios las herramientas y conocimientos necesarios para manejar sus finanzas personales y profesionales de manera efectiva. Estos programas pueden incluir cursos obligatorios o electivos, talleres y otras actividades educativas Mandell & Klein (2009).

Gestión del Presupuesto: Hira & Loibl (2005), indica que la gestión del presupuesto implica la planificación y el seguimiento de los ingresos y gastos personales o familiares. Esta subcategoría es crucial para garantizar que los gastos no superen los ingresos y para alcanzar objetivos financieros a corto y largo plazo.

Ahorro e Inversión: Capuano & Ramsay (2011), se refiere a la comprensión de la importancia del ahorro y la inversión para la acumulación de riqueza a lo largo del tiempo. Incluye el conocimiento sobre productos de ahorro, cuentas de inversión, y el manejo de riesgos asociados con la inversión.

Gestión de Deudas y Crédito: Hayhoe et al., (2000) explica que la gestión de deudas y crédito implica entender cómo funcionan los diferentes tipos de crédito, así como las implicaciones de endeudarse. Esta subcategoría es esencial para evitar el sobreendeudamiento y manejar las obligaciones financieras de manera efectiva.

Planificación para la Jubilación: Mitchell & Lusardi (2015) explican La planificación para la jubilación se refiere a la preparación financiera para el período de la vida en el cual una persona deja de trabajar. Esta subcategoría abarca la comprensión de las necesidades financieras futuras, así como las opciones de ahorro e inversión disponibles para asegurar una jubilación cómoda.

Educación Financiera para la Toma de Decisiones: Gine et al., (2014) centra su investigación en cómo la educación financiera puede influir en la capacidad de las personas para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas. Incluye aspectos relacionados con el comportamiento del consumidor y la evaluación de opciones financieras.

La educación financiera abarca diversas subcategorías que son fundamentales para el desarrollo de competencias financieras en los individuos. Cada una de estas subcategorías contribuye a una comprensión integral de cómo manejar las finanzas personales, lo que es crucial para promover el bienestar financiero y la estabilidad económica.

2.1.2 Antecedentes

La educación financiera ha adquirido relevancia global debido a la complejidad de los mercados y las crisis económicas. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) ha destacado su importancia para la estabilidad económica, promoviendo su inclusión en los sistemas educativos desde edades tempranas. En América Latina, se reconoce como un pilar para la inclusión financiera y la reducción de la desigualdad. Países como Chile y México han implementado programas educativos en esta materia, de acuerdo con León et al., (2022) los jóvenes universitarios de carreras económico-administrativas presentan niveles de inclusión financiera limitados, a pesar de recibir formación académica que los prepara para participar en el mercado financiero. Mientras que la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) ha fomentado la cooperación regional.

En Perú, la educación financiera ha cobrado mayor importancia tras la crisis financiera global de 2008 y la pandemia de COVID-19, con la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) liderando iniciativas para mejorar la comprensión financiera de la población (OECD, 2020).

En este contexto, podemos entender que la falta de conocimientos financieros básicos puede llevar a decisiones económicas desacertadas, afectando tanto la estabilidad financiera personal como la economía en general Atkinson & Messy, (2012). Estudios de la OECD (2018) revelaron que los jóvenes universitarios tienen un bajo nivel de educación financiera, lo que dificulta la gestión de sus finanzas personales. La pandemia exacerbó estos desafíos, evidenciando la urgencia de fortalecer la alfabetización financiera para enfrentar incertidumbres económicas (OECD, 2024).

En la actualidad, más de 70 economías a nivel global han implementado estrategias de alfabetización financiera en sus sistemas educativos. Por ejemplo, en Estados Unidos, el programa *Financial Education in Schools* ha mejorado el conocimiento financiero de los estudiantes, mientras que, en el Reino Unido, el programa *MoneySense* ha logrado que el 80% de los estudiantes reporten una mejor comprensión de las finanzas personales (OECD, 2020).

El Perú, desde 2008 ha sido reconocido como líder en inclusión financiera y microfinanzas, según el Microscopio Global de The Economist Intelligence Unit (2014). La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), implementada en 2015, ha tenido un impacto significativo al establecer un marco estructurado para mejorar las capacidades y conocimientos financieros de la población. Además, el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) promueve activamente la educación financiera a través de programas como el Concurso Escolar de Vídeos BCRP, dirigido a estudiantes de secundaria. Gracias a todos estos impulsos, en la evaluación PISA 2022, el 58,1 % de los estudiantes lograron, al

menos, el nivel básico de desarrollo en la competencia financiera o lo superaron, Ministerio de Educación (2024).

En octubre de 2023, el Congreso de la República del Perú aprobó la Ley N° 31900, que declara de interés nacional la incorporación de contenidos de educación financiera en el currículo nacional de educación básica, con el objetivo de reducir las brechas de conocimiento financiero en la población. Esta medida se espera que tenga un impacto significativo en la educación de niños y jóvenes peruanos en los próximos años. En la Figura 2, se muestra un resumen de la evolución histórica del Perú sobre temas de la educación financiera.

Figura 2

Evolución de la Educación Financiera en el Perú



Nota. Elaboración propia basada en información pública.

En la universidad privada en estudio, se ha observado que los jóvenes universitarios tienen nociones básicas o nulas sobre educación financiera, y esto puede llevarlos a tomar decisiones erradas en su vida académica o profesional, debido a que los estudiantes a menudo se enfrentan a desafíos financieros, como la obtención de préstamos estudiantiles, la planificación de gastos o la búsqueda de un empleo que permita costear sus estudios, lo que podría afectar su bienestar emocional y por ende su rendimiento académico. Con la propuesta del Programa de Educación Financiera para Estudiantes Universitarios se busca integrar los tópicos más relevantes de la educación financiera en la vida de los estudiantes a través de talleres y/o insertarlo en el currículo universitario.

2.3 Descripción de las acciones, metodologías y procedimientos

2.3.1 Objetivo General

Diseñar un programa de educación financiera que se adapte a las necesidades de los jóvenes universitarios.

Este programa buscará cerrar las brechas educativas observadas y fomentar una cultura financiera sólida desde su formación profesional hasta su desempeño en el campo laboral.

2.3.2 Objetivos Específicos

- Diagnosticar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes universitarios para identificar las principales carencias y dificultades en la gestión de sus finanzas personales.
- Desarrollar un programa de educación financiera, que integre contenidos claves adaptados a las necesidades y contexto de los estudiantes.
- Implementar estrategias pedagógicas innovadoras que faciliten el aprendizaje de conceptos financieros y promuevan su aplicación en la vida cotidiana.
- Evaluar el impacto del programa en la adquisición de competencias financieras de los estudiantes, a través de indicadores de mejora en su comportamiento y toma de decisiones económicas.

El diseño del programa se basará en la recopilación y análisis de datos obtenidos a través de la experiencia laboral de la autora y también de su rol de docente universitario. Se realizarán encuestas y entrevistas a jóvenes universitarios para identificar sus necesidades y carencias en el ámbito financiero. Además, se revisarán estudios y programas existentes para adaptar las mejores prácticas al contexto peruano.

2.3.3 Enfoque

Para el presente TSP se utilizó el enfoque cualitativo, mediante un análisis de estándares internacionales, validación de estudios previos, lo cual ha permitido desarrollar una propuesta de diagnóstico e implementación sobre educación financiera de los estudiantes. Con la finalidad de que el programa se pueda replicar en todas las universidades del país, se detallan las variables a tomar en consideración al momento de implementarlo. Para iniciar con el diseño de la propuesta metodológica, se consideran las siguientes variables:

- Competencias financieras
- Metodología de enseñanza
- Contexto y necesidad del estudiante
- Impacto y sostenibilidad del programa

Para el diagnóstico inicial se realizará una encuesta con los alumnos donde se considerarán las siguientes variables:

- Datos sociodemográficos
- Conocimientos financieros
- Hábitos y comportamiento financieros
- Actitud y percepción sobre la educación financiera.

En el siguiente capítulo podrá evidenciar mayor detalle de cada propuesta.



Capítulo 3 Aportes y desarrollo de experiencias

3.1 Aporte Práctico

El aporte práctico de esta propuesta se traduce en tres beneficios importantes:

3.1.1 Empoderamiento financiero de los estudiantes

Proporcionando a los estudiantes universitarios herramientas necesarias para tomar decisiones financieras responsables e informadas, fomentando un cambio cultural hacia la responsabilidad financiera, reduciendo el riesgo de errores comunes, como el endeudamiento excesivo o la falta de ahorro. Esto impactará positivamente en su calidad de vida, bienestar personal y profesional, preparándolos para enfrentar los desafíos financieros del futuro.

3.1.2 Fortalecimiento de los programas académicos

Ofrece una propuesta de diseño práctico y ágil que enriquecen los programas académicos ofrecidos por la universidad y liderados por los directores académicos, beneficiando a los estudiantes de diversas carreras. Al integrar la educación financiera en el currículo educativo, se desarrollan competencias esenciales para la vida real, dando un valor agregado a la facultad y a la universidad.

3.1.3 Impacto positivo en la comunidad

Fomenta una cultura de educación financiera y responsabilidad económica en el entorno social y la comunidad en general, abordando la brecha que existe debido a la falta de educación o información al tomar decisiones crediticias ayudando a reducir el riesgo de caer en situaciones de endeudamiento desventajosas. Este cambio cultural contribuye al desarrollo económico de la ciudad y, de manera orgánica a todo el Perú, promoviendo una sociedad más equitativa y sostenible.

3.2 Bases teóricas de la propuesta

Según Mitchell & Lusardi (2015), podemos comprender a la educación financiera como un pasaporte global a diversos productos financieros, ya que permite a las personas navegar por la compleja gama de productos financieros disponibles. Esto resalta la necesidad de que las personas reciban educación sobre asuntos financieros para tomar decisiones informadas, lo que los ayuda a obtener mejores resultados financieros.

En la misma línea, se tienen la necesidad de entenderla como un derecho fundamental y no como un privilegio. Esta perspectiva podrá impulsar iniciativas destinadas a hacer que la educación financiera sea accesible para todos, garantizando que todos tengan la oportunidad de mejorar sus conocimientos financieros.

Para el diseño de la siguiente propuesta de un programa de educación financiera dirigido a jóvenes universitarios, la autora se basará en un enfoque teórico-práctico que combine fundamentos pedagógicos, teorías del comportamiento financiero y principios de inclusión financiera.

3.2.1 Teoría del Aprendizaje Significativo

Ausubel, (1963), sostiene en su teoría que, el aprendizaje es más efectivo cuando los nuevos conocimientos se conectan con los conceptos previos que el estudiante ya posee. Por ello, para el

programa se integrará conceptos financieros básicos (como ahorro, presupuesto y crédito) con las experiencias cotidianas de los jóvenes, como la gestión de sus gastos universitarios o el uso de aplicaciones financieras.

Entendiendo que los jóvenes universitarios ya tienen cierta exposición a conceptos financieros, por lo que esta teoría permitirá construir sobre su conocimiento previo para lograr un aprendizaje más profundo y duradero.

3.2.2 Teoría del Comportamiento Planificado

Ajzen, (1991), sugiere que las actitudes, las normas subjetivas y el control percibido influyen en la intención de realizar una acción, lo que a su vez determina el comportamiento.

Por ello, este programa buscará modificar las actitudes hacia el ahorro y la inversión, fomentar normas sociales que valoren la planificación financiera y aumentar el control percibido sobre las decisiones económicas. Los jóvenes universitarios suelen enfrentarse a decisiones financieras clave (como endeudarse para estudios o gestionar ingresos limitados). Esta teoría ayudará a diseñar intervenciones que influyan en su comportamiento financiero futuro.

3.2.3 Teoría de la Autodeterminación

Deci & Ryan, (1985), en esta teoría enfatiza la importancia de la motivación intrínseca y la satisfacción de tres necesidades psicológicas básicas: autonomía, competencia y relación con otros.

El programa fomentará la autonomía al permitir que los jóvenes tomen decisiones financieras informadas, la competencia al brindarles herramientas prácticas para gestionar sus finanzas y la relación al crear espacios de discusión y apoyo entre pares. En la actualidad, los jóvenes universitarios valoran la independencia y el sentido de logro. Esta teoría permitirá que el programa sea motivador y relevante para su desarrollo personal.

3.2.4 Teoría de la Inclusión Financiera (OCDE y organismos internacionales)

La inclusión financiera busca que todos los individuos tengan acceso a servicios financieros formales y puedan usarlos de manera efectiva para mejorar su bienestar económico. El programa incluirá módulos sobre el uso responsable de productos financieros (como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y seguros) y la importancia de la bancarización.

3.2.5 Teoría del Cambio de Hábitos

Duhigg (2012), con esta teoría propone que los hábitos se forman a través de un ciclo de señal, rutina y recompensa, y que pueden modificarse identificando y alterando estos elementos.

Es por esta razón que el presente programa incluirá actividades prácticas que fomenten hábitos financieros saludables, como elaborar un presupuesto mensual o ahorrar un porcentaje de sus ingresos, reforzados con recompensas simbólicas o reconocimientos.

Actualmente, los jóvenes están en una etapa ideal para formar hábitos financieros que perduren en su vida adulta. Esta teoría asegurará que el programa tenga un impacto a largo plazo.

3.2.6 Enfoque de Aprendizaje Basado en Problemas (ABP)

Es de amplio conocimiento que esta metodología promueve el aprendizaje activo a través de la resolución de problemas reales, fomentando el pensamiento crítico y la aplicación práctica de conocimientos. Por este motivo, el programa incluirá casos prácticos y simulaciones donde los jóvenes deban tomar decisiones financieras en escenarios realistas, como planificar un viaje o gestionar una deuda estudiantil. Los jóvenes universitarios aprenden mejor cuando pueden aplicar lo que estudian a situaciones concretas. Este enfoque asegurará que el programa sea dinámico y relevante.

El diseño de la propuesta se basa en estas teorías porque, en conjunto, abarcan los aspectos cognitivos, conductuales y prácticos necesarios para que los jóvenes universitarios desarrollen competencias financieras sólidas. Además, estas teorías permiten crear un programa que no solo transmita conocimientos, sino que también motive, forme hábitos y prepare a los jóvenes para tomar decisiones financieras informadas y responsables a lo largo de su vida.

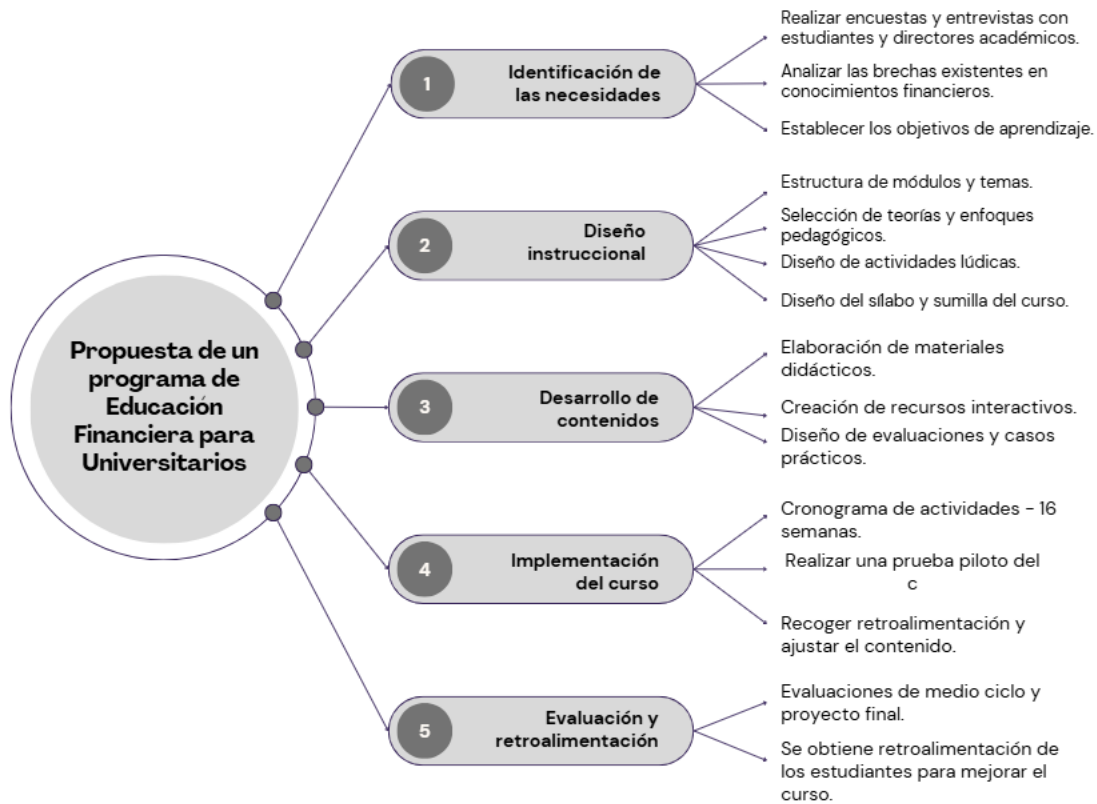
3.3 Desarrollo del programa

El programa de educación financiera para estudiantes universitarios de una universidad de Lima tiene como objetivo proporcionar conocimientos y habilidades financieras esenciales que faciliten el desempeño profesional y personal de los estudiantes. Dicho programa está estructurado para abarcar conceptos básicos e intermedios de finanzas personales y profesionales, aplicando un enfoque práctico y adaptado a nuestra sociedad. La duración del programa es de 16 semanas, equivalente a un ciclo académico, con sesiones semanales de 2 horas académicas cada sesión, donde se combinan teoría y práctica para asegurar un aprendizaje significativo y aplicable. El alcance será para todos los alumnos de la universidad, indistintamente de la edad o carrera que estén estudiando.

La eficacia del programa se basará en la capacitación y preparación de los docentes que desarrollarán las clases, pues es de suma importancia tener una clara metodología. Inicialmente, se capacitarán en herramientas digitales y de ludificación para que las clases sean 80% interactivas y prácticas y el 20% teóricas. Los temas han sido cuidadosamente seleccionados y el material de clase será en formato plantilla con la finalidad de que todas las secciones tengan el mismo contenido. En la Figura 3 se evidencia el proceso de elaboración de la propuesta.

Figura 3

Diagrama del proceso de diseño



Nota. La propuesta planteada puede ser adaptada de acuerdo con las necesidades de los estudiantes. Elaboración propia.

La propuesta inicia con una encuesta, la cual está diseñada para evaluar el conocimiento, las actitudes y los comportamientos de los jóvenes universitarios en relación con los productos financieros, el ahorro y la inversión. Está estructurada en tres partes principales, cada una enfocada en un aspecto clave de la educación financiera. Consta de 3 partes que son relevantes:

Parte 1: Conocimiento de Productos Financieros (Pasivos y Activos). La cual tiene como objetivo, identificar el nivel de familiaridad de los estudiantes con productos financieros básicos y avanzados, como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito, préstamos e inversiones. Esta sección permitirá medir el grado de exposición y comprensión que tienen los jóvenes sobre herramientas financieras comunes. Es fundamental para identificar brechas de conocimiento y diseñar módulos educativos que aborden estas carencias. Los resultados ayudarán a priorizar los temas que deben cubrirse en el programa, asegurando que los estudiantes adquieran conocimientos prácticos sobre productos financieros que puedan utilizar en su vida diaria.

Parte 2: Hábitos y Percepciones sobre el Ahorro. La cual permitirá explorar las actitudes y comportamientos de los estudiantes hacia el ahorro, incluyendo su comprensión del concepto y sus motivaciones para ahorrar. Esta sección revela si los jóvenes perciben el ahorro como una herramienta para la previsión o simplemente como un remanente de sus ingresos, con los resultados nos permitirán

diseñar estrategias para fomentar hábitos de ahorro saludables, como la planificación financiera y la creación de fondos de emergencia.

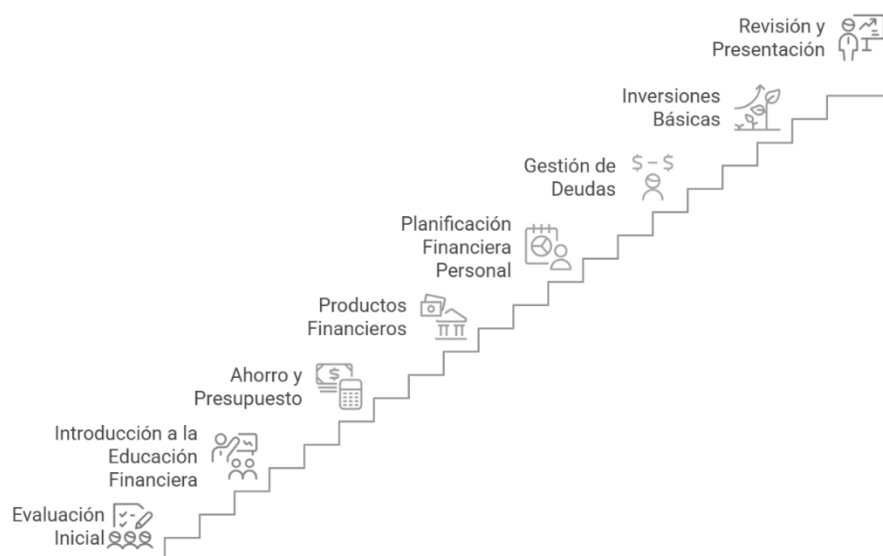
Parte 3: Conocimiento y Actitudes hacia la Inversión. Esta parte, tiene como objetivo principal evaluar el entendimiento de los estudiantes sobre conceptos básicos de inversión, como riesgo, rentabilidad y tipos de instrumentos financieros. Los resultados guiarán el desarrollo de módulos prácticos sobre inversión, enfocados en conceptos como diversificación, riesgo y rendimiento, para que los estudiantes puedan tomar decisiones informadas.

Al identificar brechas de conocimiento, el programa puede contribuir a reducir desigualdades y promover el acceso a servicios financieros formales. En resumen, esta encuesta servirá como una herramienta esencial para la ejecución del programa de educación financiera que será relevante, práctico y efectivo para los jóvenes universitarios, ayudándoles a desarrollar competencias que impacten positivamente en su bienestar económico presente y futuro.

El programa, estará dividido en 16 semanas y comprenderá los siguiente temas o tópicos:

- Semana 1: Introducción a la Educación Financiera
- Semana 2: Conceptos Básicos de Ahorro y Presupuesto
- Semana 3: Productos Financieros: Cuentas de Ahorro y Créditos
- Semana 3: Intereses y Tasas: Cómo Funcionan
- Semana 4: Planificación Financiera Personal
- Semana 5: Gestión de Deudas
- Semana 6: Inversiones Básicas: Bonos y Acciones
- Semana 7: Tipos de Seguros y su Importancia
- Semana 8: Planificación para la Jubilación
- Semana 9: Evaluación de Opciones Financieras
- Semana 10: Herramientas de Toma de Decisiones Financieras
- Semana 11: Comportamientos y Hábitos Financieros Saludables
- Semana 12: Ética y Responsabilidad Financiera
- Semana 13: Fuentes de Información y Asesoría Financiera
- Semana 14: Revisión y Retroalimentación del Programa
- Semana 15: Presentación de Proyectos Financieros.
- Semana 16: Evaluación Final

En la figura 4, se puede visualizar de manera gráfica el proceso que seguirá el programa para que los alumnos puedan adquirir los conocimientos y competencias necesarias para una mejor comprensión y aprendizaje.

Figura 4*Etapas del Programa de Educación Financiera*

Nota. Etapas que seguirá la propuesta de inicio a Fin. Elaboración Propia.

En la figura 5 se puede visualizar mediante un diagrama de Gantt cada paso del proyecto, ahí se muestra cómo se han definido las tareas y los temas propuestos, también se está considerando la asignación de un responsable para cada actividad.

Figura 5

Diagrama de Gantt del Programa de Educación Financiera

Diagrama de Gantt

Programa de Educación Financiera

Actividades	Semana de inicio	Semana de finaliza	Responsable	Estado	FEBRERO		MARZO					ABRIL			MAYO			JUNIO			JULIO						
					SEM 00	SEM 01	SEM 02	SEM 03	SEM 04	SEM 05	SEM 06	SEM 07	SEM 08	SEM 09	SEM 10	SEM 11	SEM 12	SEM 13	SEM 14	SEM 15	SEM 16	SEM 17	SEM 18	SEM 19	SEM 20	SEM 21	SEM 22
					▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼	▼
COMUNICACIÓN Y SELECCIÓN	SEM 00	SEM 06		Por hacer	█	█	█	█	█	█	█																
Tarea 1: Preparación del copy y material de publicidad / Docente y alumno	SEM 00	SEM 01	Helina Vergara	Por hacer	█	█	█																				
Tarea 2: Diseño de afiche digital y físico / Docente y alumno	SEM 01	SEM 01	Helina Vergara	Por hacer		█																					
Tarea 3: Convocatoria docente para el curso Taller de EF	SEM 02	SEM 02	Helina Vergara	Por hacer			█																				
Tarea 4: Selección docente	SEM 03	SEM 04	Helina Vergara	Por hacer				█	█																		
Tarea 5: Elaboración del material de clase e inducción docente	SEM 04	SEM 05	Helina Vergara	Por hacer					█	█																	
Tarea 6: Difusión del taller vía mailing/Portal del estudiante	SEM 05	SEM 05	Helina Vergara	Por hacer						█	█																
Tarea 7: Comunicado de refuerzo del taller de EF vía mailing	SEM 06	SEM 06	Helina Vergara	Por hacer							█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█		
DESARROLLO DEL CURSO	SEM 07	SEM 21	Helina Vergara	Por hacer																							
Aplicación de la encuesta inicial	SEM 07	SEM 07	Helina Vergara	Por hacer																							
Introducción a la Educación Financiera	SEM 08	SEM 08	Helina Vergara	Por hacer																							
Conceptos Básicos de Ahorro y Presupuesto	SEM 09	SEM 09	Helina Vergara	Por hacer																							
Productos Financieros: Cuentas de Ahorro y Créditos	SEM 10	SEM 10	Helina Vergara	Por hacer																							
Intereses y Tasas: Cómo Funcionan	SEM 11	SEM 11	Helina Vergara	Por hacer																							
Planificación Financiera Personal	SEM 12	SEM 12	Helina Vergara	Por hacer																							
Gestión de Deudas	SEM 13	SEM 13	Helina Vergara	Por hacer																							
Inversiones Básicas: Bonos y Acciones	SEM 14	SEM 14	Helina Vergara	Por hacer																							
Tipos de Seguros y su Importancia	SEM 15	SEM 15	Helina Vergara	Por hacer																							
Planificación para la Jubilación	SEM 16	SEM 16	Helina Vergara	Por hacer																							
Evaluación de Opciones Financieras	SEM 17	SEM 17	Helina Vergara	Por hacer																							
Herramientas de Toma de Decisiones Financieras	SEM 18	SEM 18	Helina Vergara	Por hacer																							
Comportamientos y Hábitos Financieros Saludables	SEM 19	SEM 19	Helina Vergara	Por hacer																							
Ética y Responsabilidad Financiera	SEM 20	SEM 20	Helina Vergara	Por hacer																							
Fuentes de Información y Asesoría Financiera	SEM 21	SEM 21	Helina Vergara	Por hacer																							
Presentación de Proyectos Financieros	SEM 22	SEM 22	Helina Vergara	Por hacer																							
APLICACIÓN DE LA EVALUACIÓN FINAL	SEM 22	SEM 22	Helina Vergara	Por hacer																							
Aplicación de encuesta de satisfacción	SEM 22	SEM 22	Helina Vergara	Por hacer																					█		

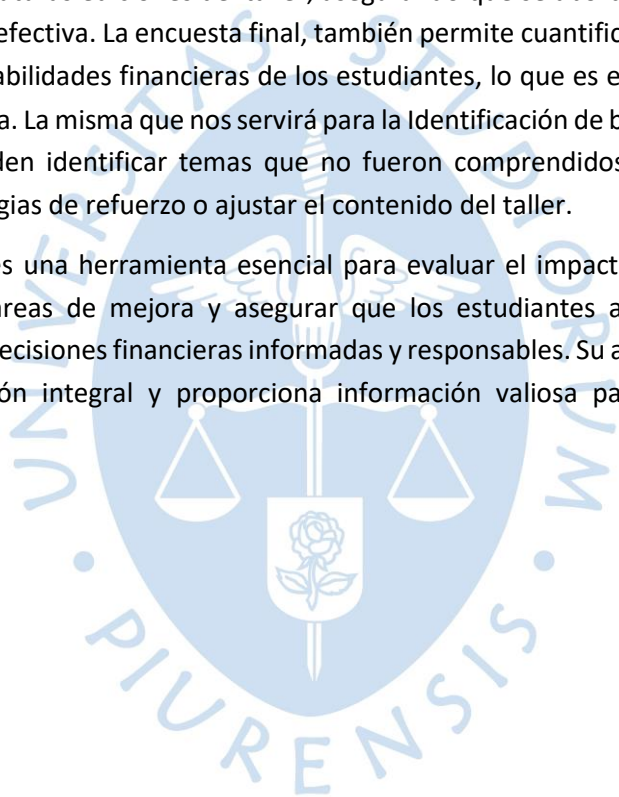
Nota. Elaboración propia.

Al finalizar el taller, se ha planificado realizar una evaluación final para medir los resultados obtenidos después de las 16 semanas de clases sobre educación financiera. En el anexo 3 se puede encontrar la evaluación final de manera más detallada. Consta de 10 preguntas de opción múltiple que abarcan temas clave tratados en el programa, como presupuesto, ahorro, inversión, productos financieros y planificación a largo plazo. La encuesta permitirá medir el nivel de conocimiento adquirido por los estudiantes, identificando áreas donde el taller ha sido efectivo y aspectos que podrían necesitar refuerzo.

Desde una mirada del enfoque práctico, las preguntas están diseñadas para evaluar no solo la comprensión teórica, sino también la capacidad de los estudiantes para aplicar los conceptos en situaciones reales.

Es importante destacar, que los resultados de la encuesta proporcionarán información valiosa para ajustar y mejorar futuras ediciones del taller, asegurando que se aborden las necesidades de los estudiantes de manera efectiva. La encuesta final, también permite cuantificar el impacto del taller en el conocimiento y las habilidades financieras de los estudiantes, lo que es esencial para demostrar la efectividad del programa. La misma que nos servirá para la Identificación de brechas, porque al analizar las respuestas, se pueden identificar temas que no fueron comprendidos completamente, lo que permite diseñar estrategias de refuerzo o ajustar el contenido del taller.

Esta encuesta es una herramienta esencial para evaluar el impacto del taller de educación financiera, identificar áreas de mejora y asegurar que los estudiantes adquieran las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Su aplicación al final del curso garantiza una evaluación integral y proporciona información valiosa para futuras ediciones del programa.



Conclusiones

El programa de educación financiera aborda una brecha crítica en la preparación de los estudiantes universitarios para administrar sus finanzas personales de manera efectiva. En los últimos años el índice de morosidad en el país se ha incrementado, esto debido a la falta de educación financiera, el programa propuesto es muy relevante y necesario, pues al terminar el programa los estudiantes estarán mejor equipados para manejar sus finanzas personales, planificar para el futuro y tomar decisiones informadas sobre ahorro, inversión y gasto.

Los alumnos tendrán un plan de estudios integral, el programa este compuesto por 16 semanas, y cubre temas que van desde la elaboración de presupuestos y el ahorro hasta la inversión y la planificación de la jubilación, proporciona una base completa en conocimientos financieros. La inclusión de ejercicios prácticos y escenarios de la vida real mejora la aplicabilidad de los conocimientos adquiridos.

El programa propuesto, será de amplia accesibilidad, al dirigirse a toda la población universitaria, el programa garantiza que un grupo diverso de estudiantes, independientemente de su formación académica, pueda beneficiarse de la educación financiera. Esta inclusión es crucial para fomentar una comunidad universitaria con conocimientos financieros. Se espera que el programa mejore el conocimiento, las actitudes y los comportamientos financieros de los estudiantes. La educación financiera temprana puede conducir a una mejor toma de decisiones financieras, una reducción del estrés financiero y un mejor bienestar financiero a largo plazo.

Escalabilidad y sostenibilidad: la estructura del programa permite la escalabilidad entre diferentes universidades y la sostenibilidad a través de la posible integración en el plan de estudios regular de la universidad o como una serie de talleres de educación financiera para estudiantes universitarios es una iniciativa clave para fomentar una cultura de planificación y responsabilidad económica.

A través de esta propuesta, la autora busca contribuir significativamente al desarrollo de habilidades financieras en los jóvenes, brindándoles herramientas para mejorar su bienestar personal y profesional, así como para impactar positivamente en sus familias y en la sociedad en general.

Recomendaciones

Se sugiere que antes de la implementación a gran escala, se realice una prueba piloto con un grupo pequeño de estudiantes para identificar áreas de mejora en el plan de estudios o los métodos de impartición. Utilice los comentarios del programa piloto para perfeccionar el contenido o metodología.

Desarrollar estrategias para maximizar la participación de los estudiantes, como la incorporación de elementos interactivos, gamificación y oradores invitados de la industria financiera. Considerando ofrecer incentivos, como certificados o *merchandising*, para fomentar la participación.

Es de suma importancia asegurar de que se asignen recursos adecuados para el programa, incluidos fondos para materiales, *speakers* invitados y posibles estipendios para instructores. Buscar asociaciones con instituciones financieras, exalumnos y otras partes interesadas para asegurar apoyo adicional debería de contemplarse en la implementación.

Se debe buscar establecer un mecanismo para la mejora continua basado en los comentarios de los participantes y las tendencias financieras en evolución. Actualizar periódicamente el plan de estudios de los temas a tratar y el material de las clases para reflejar los cambios en las regulaciones financieras, los productos y las mejores prácticas.

Lanzar una campaña promocional integral para generar conciencia sobre el programa. Utilizando varios canales, incluidas las redes sociales, boletines universitarios y eventos en el campus, para llegar a una audiencia amplia y fomentar la inscripción de los participantes.

Capacitación del personal docente y al personal involucrado en el programa para garantizar que estén bien equipados para impartir el contenido de manera efectiva. Considerando ofrecer oportunidades de desarrollo profesional en educación financiera para mejorar su experiencia y didáctica en sus clases.

Al invertir en la educación financiera de nuestros estudiantes, no solo estamos mejorando sus perspectivas individuales, sino también contribuyendo a la creación de una sociedad más informada, responsable y próspera. La universidad tiene la oportunidad de liderar con el ejemplo, demostrando su compromiso con el desarrollo integral de sus estudiantes y su contribución al bienestar de la comunidad en general.

Es importante tener en cuenta que el programa está diseñado para aplicarse a todos los estudiantes universitarios de diversas carreras y universidades a nivel nacional.

Lista de abreviaturas

OCDE:	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico
ABP:	Aprendizaje Basado en Problemas
ODS:	Objetivos de Desarrollo Sostenible
SUNEDU:	Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitario
PMI:	<i>Project Management Institute</i>
IAC-CINDA:	Instituto Internacional para el Aseguramiento de la Calidad
CINDA:	Centro Interuniversitario de Desarrollo
SJL:	San Juan de Lurigancho
INFE:	Red Internacional de Educación Financiera
ASBA:	Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas
SBS:	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
ENIF:	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera
BCRP:	Banco Central de Reserva del Perú
PISA:	Programa para la Evaluación Internacional de los Estudiantes (<i>Programme for International Student Assessment</i>).



Referencias

- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ausubel, D.P. (1963). *The psychology of meaningful verbal learning*. New York, Grune and Stratton
- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2012). Measuring financial literacy. OECD Working Papers in Finance, Insurance and Private Pensions No. 15. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, 15. <https://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Banco Central de Reserva del Perú. (2013). *Estrategia Nacional de Educación Financiera*. <https://www.bcrp.gob.pe>
- Capuano, A. & Ramsay, I. (2011). *What causes suboptimal financial behaviour? an exploration of financial literacy, Social Influences and Behavioural Economics, Financial Literacy Project, Research Report*, The University of Melbourne.
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. (2015). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera – Perú*. Ministerio de Economía y Finanzas.
- Deci, E. L. & Ryan, R. M. (1985). *Intrinsic motivation and self-determination in human behavior*. New York: Plenum Press.
- Duhigg, C. (2012). *The power of habit: Why we do what we do in life and business*. Random House.
- Gine, X., Mansuri, G., & Rojas, C. (2014). The impact of financial literacy training on the financial behavior of low-income households: Evidence from a randomized controlled trial. World Bank Policy Research Working Paper, No. 6814. <https://doi.org/10.1596/1813-9450-6814>
- Hayhoe, C. R., Leach, L. J., Allen, K. R., & Edwards, R. (2000). Family and consumer sciences students' personal financial management: The impact of financial education on financial behaviors. *Journal of Family and Consumer Sciences*, 92(3), 34-41.
- Hira, T. K., & Loibl, C. (2005). The role of financial literacy in the financial behaviors of college students. *Journal of Economic Education*, 36(4), 404-414. <https://doi.org/10.3200/JECE.36.4.404-414>
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Instrumentos Legales Alfabetización Financiera, O. (2020). *Recomendación del Consejo sobre*. <http://legalinstruments.oecd.org>
- Klapper, L., Lusardi, A., & Van Oudheusden, P. (2015). *Financial Literacy around the World*. Washington DC: Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey. Recuperado de <https://gflec.org/initiatives/sp-global-finlit-survey/>
- León Cuanalo, G., Hernández Rivera, A., & Haro Álvarez, G. (2022). Inclusión financiera en jóvenes universitarios en México, 2017-2018. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas, Nueva Época*, 17(1), 1-18. <https://doi.org/10.21919/remef.v17i1.716>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>

- Mandell, L. & Schmid, L. (2009). The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, Vol. 20, No. 1, 2009, Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=2224231>
- Ministerio de Educación del Perú. (2017). *Política Nacional de Educación Financiera*. <https://www.minedu.gob.pe>
- Ministerio de Educación. (2016). *Currículo Nacional de Educación Básica*. Lima, Perú. 2016. Recuperado de: <https://www.minedu.gob.pe/curriculo/pdf/curriculo-nacional-de-la-educacion-basica.pdf>
- Ministerio de Educación del Perú. (2024). *El Perú en PISA 2022: Informe nacional de resultados*. Oficina de Medición de la Calidad de los Aprendizajes. <https://www.gob.pe/minedu>
- Ministerio de Economía y Finanzas del Perú. (2015). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)*. Lima, Perú: Ministerio de Economía y Finanzas. Recuperado de: <https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>
- Mitchell, O. S., & Lusardi, A. (2015). Financial literacy and economic outcomes: Evidence and policy implications. *The Journal of Retirement*, 3(1), 107-114. <https://doi.org/10.3905/jrr.2015.3.1.107>
- OECD. PISA 2015 Results. Students' Financial Literacy, Volume IV. Recuperado de: http://www.oecd-ilibrary.org/education/pisa-2015-results-volumeiv_9789264270282-en
- OECD. (2016). Panorama de la Educación 2016. México. *Panorama de La Educación 2016*. Recuperado de: https://www.oecd.org/content/dam/oecd/es/publications/reports/2016/09/education-at-a-glance-2016_g1g6a8d2/eag-2016-es.pdf
- OECD (2020). Recommendation of the Council on Financial Literacy. Disponible en: <https://legalinstruments.oecd.org/en/instruments/OECD-LEGAL-0461> OECD (2024), PISA 2022 Results (Volume IV): How Financially Smart Are Students?, PISA, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/5a849c2a-en>.
- PISA 2018 Financial Literacy Framework. (2019). <https://doi.org/10.1787/a1fad77c-en>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2016). Estudio de la alfabetización financiera en el Perú. <https://www.sbs.gob.pe>
- The Economist Intelligence Unit Limited 2014. Global Microscope 2014 The enabling environment for financial inclusión. Recuperado de: http://graphics.eiu.com/assets/images/public/Microscope_on_Microfinance_2014/EIU_MICRO_FINANCE_2014_Final.pdf

Anexos**Anexo A. Cuestionario aplicado a los estudiantes universitarios****Encuesta inicial sobre productos financieros**

Carrera: _____

Ciclo académico: _____

Elige tu rango de edad:

- a) a) De 16 a 20 años ()
- b) De 21 a 25 años ()
- c) c) de 26 a 30 años ()
- d) d) de 31 a 39 años ()
- e) e) de 40 a más ()

Marca el género con el cuál te identificas:

- a) Masculino
- b) Femenino
- c) Prefiero no decirlo
- d) Otro (específica) _____

Situación laboral:

- a) Estoy laborando actualmente.
- b) Tengo experiencia laboral, pero en este momento no estoy laborando.
- c) Actualmente dependo económicamente de mis padres o familiares.

Parte 1: Pasivos y Activos**A. ¿Conoce o tiene de alguno de los siguientes productos financieros?****Seleccione los que reconozca:**

- a) Cuenta de ahorros en Moneda Nacional M.N.
- b) Cuenta de ahorros en Moneda Extranjera M.E.
- c) Cuenta corriente
- d) Cuenta a plazo fijo
- e) Compra y venta de moneda extranjera
- f) Fondos de Inversión
- g) Compra y venta de acciones
- h) Aportes a fondos privados de pensiones
- i) Criptomonedas

- j) Bonos
- k) Fondos mutuos
- l) Ninguno
- m) Otro, mencione: _____

B. ¿Conoce o ha tenido alguno de los siguientes productos financieros?

Seleccione los que reconozca:

- a) Tarjeta de crédito
- b) Tarjeta de débito
- c) Compra en cuotas con tarjeta de crédito
- d) Préstamo personal
- e) Préstamos con garantía hipotecaria
- f) Financiamiento de saldo con tarjeta de crédito
- g) Préstamos comerciales
- h) Préstamos de cooperativas y/o cajas de ahorro y crédito
- i) Préstamos del empleador
- j) Préstamos con garantía prendaria
- k) Microcréditos
- l) Leasing
- m) Ninguno
- n) Otro: _____

Parte 2: Ahorros

Seleccione la opción con la que más se identifique:

- A) Mi comprensión sobre el ahorro se refleja en la acción de apartar una parte de mis ingresos regulares, con el propósito de contar con recursos disponibles para cubrir necesidades futuras. Lo esencial es asegurar una reserva financiera como medida de previsión.
 - a) Completamente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En Desacuerdo
 - e) Completamente en desacuerdo
- a) La razón fundamental para ahorrar es contar con un respaldo financiero que permita afrontar la vejez, cubrir gastos imprevistos de salud o hacer frente a períodos de desempleo.
 - a) Completamente de acuerdo

- b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En Desacuerdo
 - e) Completamente en desacuerdo
- b) Para mí, el ahorro consiste en reservar el dinero que me queda después de cubrir mis gastos.
- a) Completamente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En Desacuerdo
 - e) Completamente en desacuerdo
- c) Mi manera de ahorrar consiste en apartar dinero cuando quiero cumplir un objetivo a corto plazo o adquirir un artículo específico.
- a) Completamente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En Desacuerdo
 - e) Completamente en desacuerdo
- d) Cuando recibo dinero, tengo el hábito de apartar de manera constante una parte previamente definida para hacer frente a cualquier eventualidad.
- a) Completamente de acuerdo
 - b) De acuerdo
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) En Desacuerdo
 - e) Completamente en desacuerdo

Parte 3: Inversión

Elija la opción con la que más se identifique usted:

- A) ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor qué es una inversión?
- a) Guardar dinero en una alcancía para futuras compras.
 - b) Destinar dinero a un activo o instrumento financiero con la expectativa de generar ganancias.
 - c) Solicitar un préstamo para comprar bienes personales.
 - d) Depositar dinero en una cuenta de ahorro sin retirarlo.
- B) ¿Cuál consideras que es el principal beneficio de invertir en lugar de solo ahorrar?
- a) Obtener rendimientos y hacer crecer el dinero a lo largo del tiempo.

- b) Mantener el dinero seguro sin correr ningún riesgo.
 - c) Tener fondos disponibles en cualquier momento sin restricciones.
 - d) Evitar el pago de impuestos sobre los ingresos.
- C) ¿Cuál de las siguientes opciones representa una inversión de bajo riesgo?
- a) Compra de acciones de una empresa nueva en la bolsa de valores.
 - b) Depósito a plazo fijo en un banco con una tasa de interés fija.
 - c) Inversión en criptomonedas con alta volatilidad.
 - d) Compra de una propiedad sin evaluar su rentabilidad.
- D) Si quisieras invertir en la bolsa de valores, ¿cuál de estos conceptos crees que es más importante conocer?
- a) Tasa de interés de los préstamos bancarios.
 - b) Rentabilidad y riesgo de los activos financieros.
 - c) Precio del dólar en el mercado cambiario.
 - d) Cantidad de dinero en mi cuenta de ahorros.
- E) ¿Qué harías si tu inversión empieza a perder valor en el corto plazo?
- a) Vender inmediatamente para evitar mayores pérdidas.
 - b) Evaluar si la inversión tiene potencial de recuperación y tomar una decisión informada.
 - c) Retirar todo mi dinero y dejar de invertir en el futuro.
 - d) Esperar sin analizar la situación y confiar en que mejorará por sí sola.

Anexo B. Cuestionario aplicado al terminar el taller de educación financiera

Evaluación Final del Taller de Educación Financiera

Nombre del Estudiante: _____

Fecha: _____

Instrucciones: Selecciona la opción correcta para cada una de las siguientes preguntas.

1. **¿Cuál es la principal ventaja de tener un presupuesto personal?**
 - a) Permite gastar sin preocupaciones.
 - b) Ayuda a controlar y planificar los ingresos y gastos.
 - c) Facilita la obtención de préstamos.
 - d) Incrementa automáticamente los ahorros
2. **¿Qué es un fondo de emergencia y cuál es su propósito principal?**
 - a) Un ahorro para gastos de lujo
 - b) Un fondo para invertir en el mercado de valores
 - c) Un ahorro destinado a cubrir gastos inesperados
 - d) Un fondo para pagar impuestos
3. **¿Cuál de los siguientes productos financieros generalmente ofrece la mayor tasa de interés a largo plazo?**
 - a) Cuenta de ahorro
 - b) Certificado de depósito (CD)
 - c) Bonos del gobierno
 - d) Acciones
4. **¿Qué significa la diversificación en una cartera de inversiones?**
 - a) Invertir todo el dinero en un solo tipo de activo
 - b) Distribuir las inversiones en diferentes tipos de activos para reducir el riesgo
 - c) Mantener todo el dinero en efectivo
 - d) Invertir solo en bonos
5. **¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor el concepto de interés compuesto?**
 - a) Interés calculado solo sobre el monto principal
 - b) Interés calculado sobre el monto principal y también sobre el interés acumulado
 - c) Interés pagado por el gobierno
 - d) Interés que no cambia a lo largo del tiempo
6. **¿Qué es un seguro de vida y cuál es su propósito principal?**
 - a) Un producto financiero para ahorrar para la jubilación
 - b) Un producto que proporciona un beneficio financiero a los beneficiarios tras la muerte del asegurado

- c) Un plan de ahorro de alto interés
 - d) Un seguro para cubrir gastos médicos
- 7. ¿Cuál es la diferencia principal entre una tarjeta de crédito y una tarjeta de débito?**
- a) La tarjeta de crédito utiliza fondos propios, mientras que la tarjeta de débito utiliza fondos del banco
 - b) La tarjeta de crédito permite comprar a crédito, mientras que la tarjeta de débito utiliza fondos propios del usuario
 - c) La tarjeta de crédito no tiene límite de gasto, mientras que la tarjeta de débito sí.
 - d) La tarjeta de débito acumula puntos de recompensa, mientras que la tarjeta de crédito no.
- 8. ¿Qué es la tasa de interés TCEA (Tasa de costo efectivo anual) y por qué es importante al considerar un préstamo?**
- a) Es la tasa de interés mensual del préstamo
 - b) Es la tasa de interés anual que incluye todos los costos asociados al préstamo
 - c) Es una tasa de interés fija para todos los préstamos
 - d) Es la tasa de interés que se aplica solo a préstamos a corto plazo
- 9. ¿Cuál de las siguientes estrategias es más adecuada para planificar la jubilación?**
- a) Invertir todo el dinero en acciones de alto riesgo
 - b) Ahorrar en una cuenta corriente
 - c) Contribuir regularmente a un plan de jubilación y diversificar las inversiones
 - d) Gastar menos y ahorrar el excedente bajo el colchón
- 10. ¿Qué es el riesgo de inflación y cómo puede afectar tus ahorros?**
- a) El riesgo de que los precios suban, reduciendo el poder adquisitivo de tus ahorros
 - b) El riesgo de que las tasas de interés bajen
 - c) El riesgo de perder dinero en inversiones
 - d) El riesgo de que el banco cierre