

**ESCUELA DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICA PRIVADA
“TOULOUSE LAUTREC”**



**DISEÑO DE SITIO WEB INTERACTIVO PARA MEJORAR LA
EDUCACIÓN FINANCIERA EN ADOLESCENTES**

Trabajo de Investigación para obtener el grado de Bachiller en Arquitectura de Interiores

Autor:

ALEJANDRA ELIZABETH HUAMÁN PÉREZ

0009-0005-2927-6080

Trabajo de Investigación para obtener el grado de Bachiller en Dirección y Diseño Gráfico

Autor:

JANNETT FIORELLA TEQUE VILLAJUAN

0009-0008-4933-6572

Asesor

FERNANDO GUILLERMO ARCE VIZCARRA

0000-0002-5343-3753

Lima - Perú

Mayo 2023

NOMBRE DEL TRABAJO

UN DISEÑO DE SITIO WEB INTERACTIVO PARA MEJORAR LA EDUCACIÓN FINAN CIERA EN ADOLESCENTES- T_INVEST -

RECUENTO DE PALABRAS

7576 Words

RECUENTO DE CARACTERES

42585 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

31 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

452.0KB

FECHA DE ENTREGA

Nov 4, 2024 3:49 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Nov 4, 2024 3:50 PM GMT-5

● 20% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 17% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 15% Base de datos de trabajos entregados
- 4% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Material citado

Resumen del Trabajo de Investigación

La falta de educación financiera es un problema común en muchos países y puede llevar a problemas económicos y sociales a largo plazo. Por ello, el presente Trabajo de Investigación se centra en el diseño de un sitio web interactivo que ayude a los jóvenes a desarrollar habilidades financieras prácticas y valiosas.

El Trabajo de Investigación "Cheke", desarrollado bajo la metodología Design Thinking, tiene como objetivo mejorar la educación financiera de los adolescentes entre 13 y 16 años en Lima Metropolitana a través de un sitio web interactivo, utilizando un enfoque de diseño centrado en el usuario para hacer que esta plataforma sea accesible y atractiva para los jóvenes.

El sitio web ofrece una variedad de recursos interactivos que buscan fomentar el aprendizaje y el desarrollo de habilidades financieras útiles para los jóvenes. Por lo que se diseñó un prototipo que se validó mediante un taller generativo con un grupo de adolescentes, y los resultados obtenidos fueron positivos. Indican que el sitio web "Cheke" tiene un gran potencial para mejorar la educación financiera de los jóvenes y tener un impacto positivo en sus vidas financieras futuras. Asimismo, la utilización de un marco teórico sólido respalda la importancia de la educación financiera en los adolescentes y sugiere que el Trabajo de Investigación puede ser una valiosa contribución en este aspecto de los jóvenes en Lima Metropolitana.

En conclusión, el Trabajo de Investigación "Cheke" es una iniciativa que busca mejorar la educación financiera de los adolescentes en Lima Metropolitana a través de un sitio web interactivo. La combinación de la investigación y el desarrollo de la propuesta de valor sostiene que el Trabajo de Investigación tiene un gran potencial para mejorar la educación financiera de los jóvenes y tener un impacto positivo en sus vidas financieras futuras.

Palabras clave: *Educación Financiera, hábitos financieros, adolescentes, sitio web interactivo, Lima Metropolitana.*

TABLA DE CONTENIDO

Resumen del Trabajo de Investigación

1. Contextualización del problema.....	5
2. Justificación.....	7
2.1 Justificación social.....	7
2.2 Justificación práctica.....	8
2.3 Justificación metodológica.....	8
3. Reto de Innovación.....	9
4. Sustento teórico.....	10
4.1 Estudios previos.....	10
4.2 Marco teórico.....	12
4.2.1 Habilidades de los adolescentes.....	13
4.2.2 Página web.....	14
4.2.3 Contenido de página web.....	15
Importancia de diseño de una página web interactiva.....	19
5. Beneficiarios.....	19
6. Propuesta de valor.....	22
6.1 Propuesta de valor.....	22
6.2 Segmento de clientes.....	22
6.3 Canales.....	23
6.4 Relación con los clientes.....	23
6.5 Actividades clave.....	24
6.6 Recursos clave.....	24
6.7 Aliados clave.....	25
6.8 Fuentes de ingreso.....	25
6.9 Presupuesto.....	26
7. Resultados.....	26
8. Conclusiones.....	27
9. Bibliografía.....	28
10. Anexos.....	32

1. Contextualización del Problema

La falta de educación financiera afecta a las personas de bajos ingresos porque no pueden permitirse los errores financieros. Por lo tanto, sin un conocimiento adecuado, aumenta el riesgo de tomar decisiones equivocadas, elegir productos inadecuados o ser víctima de fraude (Alvarado, 2022).

Según una encuesta de 2020 realizada por Banca, Seguros y AFP (SBS) en la ciudad de Lima metropolitana, el 40% de los jóvenes de 15 a 17 años encuestados tenían conocimientos financieros básicos. La encuesta también reveló que el 42 % de los jóvenes que respondieron la encuesta tenían una actitud positiva hacia el ahorro y el 47 % había ahorrado alguna vez.

Sin embargo; la misma encuesta también reveló que el 60% de los jóvenes que respondieron la encuesta no recibió información sobre educación financiera en el hogar y solo el 11% recibió información sobre educación financiera en la escuela. Estos hallazgos resaltan la importancia de promover la educación financiera de los jóvenes y la necesidad de brindar más recursos y programas educativos en las escuelas y en el hogar para mejorar la comprensión financiera de los jóvenes en el área metropolitana de Lima y en todo el país.

La inclusión financiera significa el uso y disponibilidad de los servicios financieros al alcance de la población y las empresas; estos recursos crean un mejor ambiente para el desarrollo económico y beneficios para el ahorro y el consumo; por lo tanto, los gobiernos están muy interesados en impulsarlo y promoverlo (Franklin et al. 2016, págs. 1-30). Esto ayudará a mejorar el desarrollo económico y reducir la pobreza y la informalidad. Además, crea una senda de crecimiento que se enfoca en las poblaciones de menores recursos, porque la disponibilidad y uso de instrumentos financieros mejora la economía doméstica, gestión de riesgos, ingresos, gastos e inversiones (Orazi et al 2019, pág. 200).

Esto convierte a la inclusión financiera en una herramienta clave para reducir la pobreza y revitalizar la economía de la región, convirtiéndola en una variable importante a medir y monitorear para promover el crecimiento de la población e influir en su calidad de vida (Romero et al. 2020, pág. 14). La inclusión financiera promete acelerar el crecimiento económico y reducir la pobreza y la desigualdad, principalmente al movilizar el ahorro y brindar a los hogares y empresas mejores oportunidades para obtener los recursos necesarios para financiar el consumo y la inversión y brindar garantías en caso de desastres. Además, la inclusión financiera puede promover la formalización (Dabla-Norris et al. 2015, pág. 244).

Si la educación financiera se diera desde la adolescencia, su efecto positivo se multiplicaría. Es sabido que la finalidad de la educación económica es informar y asesorar a las personas para que tomen decisiones acertadas y aprendan a desenvolverse en el campo económico.

La pandemia del Covid-19 ha creado una brecha en la inclusión financiera, por lo que es lógico preguntarse por el futuro de la banca tradicional, que está representada por largas colas, tiempo perdido, oficinas remotas y trámites burocráticos. La digitalización como alternativa a estos problemas ahorra costos, tiempo y aumenta la seguridad de las transacciones, además, los canales digitales permiten hacer más eficientes las transacciones financieras al ofrecer nuevos modelos de evaluación crediticia, transacciones seguras y productos o servicios de alta calidad.

Este nuevo modelo derriba las barreras de la banca tradicional y permite que la inclusión llegue a la mayoría de la población tanto niños, jóvenes y adultos excluida del sistema financiero (Vargas, 2021, págs. 97-105).

Por tanto, se busca desde las carreras de *Dirección y Diseño Gráfico* y *Arquitectura de Interiores* innovar con la creación de un diseño de “página web interactiva” el cual permitirá el

acceso de los adolescentes a contenido educativo atractivo, dinámico, lúdico, fácil y rápido de entender, es decir; adaptado a las necesidades y preferencias de los adolescentes, a fin de adoptar correctos hábitos financieros desde el conocimiento y comprensión a una edad necesaria.

Se espera que la creación de este diseño web interactivo permita mejorar la educación financiera en adolescentes de Lima Metropolitana y, por consiguiente, promueva la adopción de hábitos financieros saludables.

2. Justificación

El presente estudio aborda una problemática latente que preocupa a los adolescentes hoy en día. La falta de una buena Educación Financiera puede desencadenar consecuencias limitantes para su futuro en este ámbito. Por lo tanto, se propone la elaboración de un diseño de página web interactiva llamada “Cheke”.

2.1 Justificación social

La cantidad y variedad de productos y servicios financieros se amplía y complejiza, además el desarrollo económico y tecnológico demanda mayores conocimientos para poder elegir entre ellos. Esto implica que los jóvenes necesitan conocer cuanto antes sus derechos, obligaciones y los riesgos asociados a la elección de productos y servicios cada vez más sofisticados. En este contexto, la educación financiera se torna cada día más necesaria para lograr su inclusión (OECD, 2019).

A continuación, se detalla de qué manera los resultados del presente Trabajo de Investigación beneficiará socialmente:

En primer lugar, el impacto de una buena educación financiera en los adolescentes ayudará a mejorar la calidad de vida de los jóvenes y sus familias al permitirles tomar mejores

decisiones sobre cómo gastar o invertir su dinero. Además, la EF puede reducir la pobreza al proporcionar a las personas herramientas necesarias para mejorar su situación financiera y alcanzar la estabilidad económica. Por otro lado, puede fomentar la igualdad de oportunidades al reducir la brecha entre aquellos con acceso a recursos financieros y aquellos sin acceso.

Finalmente, la educación financiera puede mejorar la economía del país al permitir a los adolescentes tomar decisiones más informadas sobre la inversión y el ahorro, lo que contribuirá al crecimiento económico.

2.2 Justificación práctica

Los resultados del presente Trabajo de Investigación desarrollado permitirán a los adolescentes aprender a administrar su dinero de manera efectiva, presupuestar, ahorrar e invertir sabiamente y evitar deudas innecesarias. Esto los ayudará a tomar decisiones financieras informadas y evitar los errores financieros comunes de los adultos, como el uso excesivo de las tarjetas de crédito, los préstamos innecesarios y los gastos impulsivos. Asimismo, proporcionará a los adolescentes las habilidades y conocimientos necesarios para iniciar y administrar su propio negocio, lo que promueve el emprendimiento y el desarrollo económico local.

Por otra parte, mejorará su capacidad para enfrentar situaciones financieras difíciles y tomar decisiones importantes en su vida.

2.3 Justificación metodológica

El presente Trabajo de Investigación está basado en la metodología Design Thinking, ya que se plantea una investigación donde se realiza un estudio completo del problema y se analiza al público objetivo como cliente, recopilando hallazgos que permitan llegar un análisis que

contribuye para generar una estrategia como modelo de negocio con una demanda potencial en el mercado.

Además, para la obtención de datos, análisis, y resultados se utilizaron los siguientes instrumentos y herramientas: PESTLE, mapa de actores, encuestas, entrevistas, insights, arquetipos, lienzo de propuesta de valor y lienzo de modelo de negocio.

3. Reto de Innovación

Diseño de un sitio web interactivo para mejorar la Educación Financiera en niños de 13 a 16 años, en el año 2023.

3.1 Preguntas

Pregunta general.

¿De qué manera a través de la creación de un diseño web interactivo podemos ayudar a mejorar la educación financiera en adolescentes de 13 a 16 años en Lima metropolitana?

Preguntas específicas.

- ¿Cuáles son las necesidades y preferencias de los adolescentes en cuanto al contenido y diseño de una plataforma web interactiva para la enseñanza de la educación financiera?
- ¿Qué contenido sobre educación financiera se va a abarcar en el sitio web interactivo para adolescentes de 13 a 16 años?
- ¿De qué manera puede generar impacto la implementación del sitio web interactivo en términos de mejora de la educación financiera en adolescentes?

3.2 Objetivos

Objetivo general.

Establecer el diseño de un sitio web interactivo para mejorar la educación financiera en adolescentes de 13 a 16 años.

Objetivos específicos.

- Identificar las necesidades y preferencias de los adolescentes en cuanto al contenido y diseño de una plataforma web interactiva para la enseñanza de la educación financiera.
- Definir el contenido sobre educación financiera a abarcar en el sitio web interactivo para adolescentes de 13 a 16 años.
- Evaluar el impacto de la implementación del sitio web interactivo en términos de mejora de la educación financiera en los adolescentes.

4. Sustento Teórico

4.1. Estudios previos

Con la tesis titulada “Diseño de una aplicación móvil financiera, con fines de formación y enseñanza en el manejo de recursos económicos, dirigida a los jóvenes del municipio de Girardot”, el objetivo de los autores fue enseñar a los jóvenes de su comunidad sobre el manejo de sus finanzas personales debido a la falta de conocimiento en temas importantes como el presupuesto y el ahorro, conceptos de gran impacto en una vida económica adecuada. Para lograrlo, crearon una herramienta práctica y didáctica que permitiría a los jóvenes realizar un estudio de sus ingresos personales y cumplir con sus metas financieras mediante la ejecución de los puntos y temas expuestos en la aplicación. Esta herramienta también tenía como objetivo ayudar a los jóvenes a administrar sus finanzas desde cero, utilizando ejemplos detallados para facilitar la comprensión y desarrollar habilidades adecuadas en el manejo de sus finanzas personales.

La investigación generó un aporte positivo y conciencia sobre la importancia del ahorro, cumplió con el fin de fomentar buenas prácticas financieras y un pensamiento estratégico y emprendedor en los usuarios (Marroquín Silva & Marroquín Silva, 2020).

El siguiente artículo analiza la situación actual de la instrucción financiera en América Latina y el Caribe, tomando en cuenta los retos comunes y el desarrollo de políticas en la región. Las demandas educativas en materia financiera de la población no son homogéneas en todos los países de la zona, por lo que se necesita un mayor esfuerzo en términos de evaluación. Esto, acompañado de una evaluación exhaustiva de los efectos de los programas vigentes, contribuiría a la elaboración e implementación de programas de enseñanza financiera más eficaces y a lograr resultados cuantificables (García et al. 2013).

Asimismo, con su tesis titulada “La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior en jóvenes de 18 a 25 años en Lima Metropolitana” el autor se basa en la interpretación de los datos de los resultados de la encuesta, la cual, fue ejecutada por el Banco de Crédito del Perú (BCP) para promover la educación económica para jóvenes de secundaria y bachillerato. La población objetivo fue de 30.000 estudiantes, de la cual identificamos una muestra de 1.200 estudiantes, nuestra herramienta de investigación para recopilar información fue una encuesta de 20 preguntas. La principal contribución hacia la presente investigación es descubrir y probar esto: debilidades de la educación económica y profesional del grupo objetivo como fenómeno investigable, abordar los problemas planteados para que puedan ser integrados en los sistemas sociales, finanzas para encajar con éxito en su vida personal y profesional (Eyzaguirre et al. 2016).

Finalmente, el objetivo del estudio reciente realizado por Biggio (2022) fue describir el proceso de incorporación de la competencia financiera en el Currículo Nacional y analizar las

condiciones necesarias para lograr este objetivo. Con el fin de desarrollar adecuadamente la competencia financiera, se propuso el uso de metodologías activas que permitan que el estudiante se convierta en el protagonista del proceso de enseñanza y aprendizaje. Esto incluye el uso creativo de diferentes herramientas, estrategias y recursos didácticos para que el estudiante pueda aplicar sus conocimientos previos y nuevos en la búsqueda de soluciones viables.

El estudio concluye que la inclusión de la educación financiera en la educación básica regular es un logro importante a nivel nacional e internacional, ya que se reconoce su importancia en la formación integral de los estudiantes. Sin embargo, los recursos didácticos para los docentes y los textos escolares para los estudiantes de la EBR son aún insuficientes. Aunque se han identificado algunos proyectos piloto, éstos no han logrado alcanzar a todos los docentes y estudiantes a nivel nacional.

Esta tesina es relevante porque considera que la educación financiera es fundamental para que el estudiante tome decisiones informadas sobre su bienestar social y económico. Sin embargo, los datos estadísticos obtenidos demuestran que aún queda mucho por hacer para lograr una inclusión financiera real en el país. Es necesario, entonces, que la educación financiera comience desde una edad temprana y se adapte adecuadamente a cada contexto del país.

4.2. Marco teórico

En el capítulo del marco teórico se exponen diferentes definiciones de educación financiera dentro de nuestro mapa de literatura, se buscó información que respalde el desarrollo de un sitio web interactivo con programas de capacitación para mejorar la educación financiera en adolescentes de 13 a 16 años de Lima metropolitana. Asimismo, se expone la relevancia del tema desde distintas perspectivas de varios autores, mostrando sus características con el

propósito de mejorar la comprensión de conceptos financieros y promover la adopción de hábitos financieros saludables.

La Educación Financiera se refiere a un proceso de aprendizaje que incluye la socialización de conocimientos y el desarrollo de habilidades y destrezas necesarias para tomar decisiones financieras adecuadas, conscientes y responsables (Gamboa et al. 2019).

El objetivo de la educación financiera es proporcionar a los jóvenes las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas y responsables sobre su dinero.

Implementar una solución propuesta para un desafío de innovación puede ser un proceso complicado que requiere una planificación cuidadosa y una ejecución eficaz. Aquí hay algunas características y pasos que la teoría sugiere seguir para implementar efectivamente la solución.

4.2.1. Habilidades de los adolescentes.

Habilidades financieras. Las habilidades financieras son una parte importante del desarrollo de todos los adolescentes y les ayudan a tomar decisiones informadas y responsables sobre la administración del dinero. Algunas de las habilidades financieras que los adolescentes pueden desarrollar incluyen la elaboración de presupuestos ya que pueden aprender a cómo planificar sus gastos mensuales, también el ahorro ya que pueden acumular sus ganancias para objetivos a corto y largo plazo. Uribe (2023) explica estos temas a considerar para enseñarles estos principios desde pequeños y así poder crear un impacto positivo en su futuro personal y profesional.

Habilidades tecnológicas. Un informe de la OCDE señala que debido a la rápida digitalización y transformación socioeconómica los adolescentes se enfrentan a opciones financieras más complejas en la actualidad.

Según López (2019), mejorar la educación financiera y digital es esencial para lograr un cambio en la mentalidad colectiva, utilizando herramientas como la realidad virtual, cursos interactivos, material multimedia y juegos didácticos para hacer que la educación para adolescentes sea más accesible y atractiva.

4.2.2. Página web. El presente Trabajo de Investigación del diseño de página web tiene como objetivo que los adolescentes aprendan sobre educación financiera de una forma lúdica y práctica a través de videos y juegos interactivos. Además de incentivarlos a que aprendan a través de este contenido, ponemos a prueba sus habilidades financieras por medio de juegos con incentivos.

Para lograr hacer realidad este sitio web, se tomaron en cuenta las siguientes consideraciones para su desarrollo adecuado:

Educación personalizada. Pérez y Ahedo (2020) exponen desde una perspectiva filosófica según García Hoz, que la educación personalizada tiene como objetivo principal fomentar la libertad personal de los estudiantes, aumentando su habilidad para tomar decisiones y dirigir su propia vida de manera que pueda ser considerada un proyecto personal. Además, la perfección educativa que busca la educación personalizada es lograr que cada individuo se conecte con la realidad estableciendo relaciones valiosas con ella, lo que le permitirá expresar su singularidad de la manera más completa posible.

Metodologías de enseñanza. Fortea (2019) sostiene que la efectividad de la metodología empleada en la enseñanza depende de diversos factores, como los objetivos de aprendizaje, las características de los estudiantes, del profesor, de la materia a enseñar y de las condiciones físicas y materiales en el entorno educativo. Según el autor, existen tres conclusiones generales a partir de estos factores: en primer lugar, todas las metodologías son equivalentes para objetivos

sencillos como la adquisición y comprensión de conocimientos; en segundo lugar, las metodologías centradas en el estudiante son más adecuadas para objetivos relacionados con la memorización a largo plazo, el pensamiento crítico, la motivación y la transferencia de aprendizaje; y finalmente, la eficacia de ciertas metodologías didácticas se debe en gran parte a la cantidad y calidad de trabajo intelectual personal del estudiante. En consecuencia, la mejor metodología es una combinación de diferentes enfoques.

4.2.3. Contenido de página web. Para entender el porqué del contenido de la página web interactiva que hemos desarrollado es importante conocer los siguientes conceptos y aportes:

Temas de educación financiera. La educación financiera corresponde a un proceso que tiene por objetivo, por un lado, el desarrollo de la comprensión de conceptos y fenómenos de naturaleza financiera, y por otro, la adquisición y fortalecimiento de habilidades para la evaluación de riesgos y oportunidades financieras que le permita a los sujetos la adopción de decisiones adecuadas en este campo. (Gamboa et al., 2019, p.2)

Por este motivo, los temas a abordar dentro del servicio desarrollado corresponden en torno a principales conceptos que proporcionan a los adolescentes herramientas y criterio para empezar a desenvolverse cómodamente en el mundo financiero, tales como:

- Ahorrar: Según el BCRP (Banco Central de Reserva del Perú), el ahorro es la parte de los ingresos que no se consume en el momento en que se perciben y que se destina a aumentar el patrimonio personal o familiar, o bien, a financiar proyectos de inversión en el futuro. Esto implica que el conocimiento de sus dimensiones y la práctica del ahorro favorece al cumplimiento de metas en la vida adulta del adolescente.

-Construir un presupuesto: Presupuesto refiere a “cantidad de dinero calculado para hacer frente a los gastos generales de la vida cotidiana, de un viaje, etc.” (Real Academia Española, m., definición 4).

Asimismo, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) del Perú define el presupuesto como un plan de ingresos y gastos que nos permite saber cuánto dinero tenemos disponible y en qué lo vamos a gastar. Es una herramienta que nos permite organizar nuestras finanzas y nos ayuda a no gastar más de lo que ganamos.

Es entonces que, aprender a construir un presupuesto desde la adolescencia provee una proyección previa del destino del dinero.

De esta manera, el siguiente fragmento destaca la importancia de que los adolescentes aprendan a establecer presupuestos: Students who receive financial education learn how to allocate their expenses, establish budgets, and differentiate between fixed and variable expenses. These are essential skills that are required for proper financial planning and that could have a significant impact on their ability to save money in the future. Lo que quiere decir que los estudiantes que reciben educación financiera aprenden a asignar sus gastos, establecer presupuestos y diferenciar entre gastos fijos y variables. Estas habilidades son esenciales y se requieren para una planificación financiera adecuada, ya que podrían tener un impacto significativo en su capacidad para ahorrar dinero en el futuro (Brownfield & Wilkinson, 2018).

-Invertir: While most people start investing as adults, investing as a teen can give you a head start on saving for the future and learning vital money lessons [Mientras la mayoría de personas empieza a invertir en la edad adulta, invertir en la adolescencia

puede brindarle una ventaja inicial para ahorrar para el futuro y aprender lecciones vitales sobre el dinero.] (Gobler, 2022)

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) de Perú explica que invertir implica dedicar una cantidad de dinero con el objetivo de obtener ganancias en el futuro, y que hay diferentes opciones financieras disponibles para hacerlo, tales como depósitos a plazo fijo, fondos mutuos, acciones, bonos y otros similares.

Por ende, invertir también es punto clave para ayudar a desarrollar la educación financiera de los adolescentes ya que ayuda a los adultos jóvenes a prepararse financieramente para el futuro.

-Establecer un buen crédito: Según la SBS, el crédito es una operación financiera en la que una entidad (el acreedor) presta una suma de dinero a otra (el deudor), que se compromete a devolver el dinero prestado en un plazo determinado, con el pago de un interés pactado previamente.

El historial crediticio es el comportamiento que tienes en el pago de deudas de productos financieros. Entre más joven comiences a usar alguno mejor será tu perfil para las instituciones que otorgan créditos y mejores oportunidades de financiamientos tendrás (Torres, 2022).

Debido a ello, se evidencia la importancia de familiarizar a los adolescentes sobre establecer un buen crédito para evitar riesgos, endeudamientos y así, por el contrario, obtener mejores oportunidades para su futuro.

Microvideos educativos. Los microvideos educativos son vídeos cortos que tienen como objetivo enseñar un concepto o habilidad específica de manera breve y concisa.

El video tiene la capacidad de motivar al estudiante por sí solo, debido a la presencia de imágenes en movimiento, una variedad de colores, sonidos y un contenido atractivo que se encuentra inmerso en la narrativa, lo que capta su atención. (Jiménez, 2019, pág. 26)

Se utiliza entonces estos videos dentro del entorno educativo financiero como parte del plan de desarrollo de capacidades en línea de la web.

Al ser cortos, estos microvideos con una duración de hasta 2 minutos, se ajustan bien a las necesidades de atención y tiempo de los adolescentes. Además, serán utilizados para presentar demostraciones prácticas, ejemplos concretos, animaciones o infografías, lo que hará que el contenido sea más visual, fácil y rápido de comprender.

Dinámicas lúdicas digitales. La Revista Latinoamericana de Tecnología Educativa sostiene que las dinámicas lúdicas digitales que se emplean para impartir educación financiera a los jóvenes deben tener en cuenta su realidad y contexto, contar con una estética visual atractiva y una interfaz de usuario fácil de utilizar, proporcionar retroalimentación inmediata y presentar retos que sean interesantes y desafiantes, pero a su vez, alcanzables. Además, se destaca la importancia de que estas dinámicas cuenten con una estructura coherente, permitan la exploración, la toma de decisiones y el aprendizaje a través del ensayo y error, y ofrezcan oportunidades para la colaboración y la competencia entre los participantes (Bellver et al. 2020, págs. 9-27)

De igual modo, este estudio publicado en la Revista Iberoamericana de Educación destaca que las dinámicas lúdicas digitales deben involucrar al estudiante activamente en el proceso de aprendizaje, permitiéndole explorar, experimentar y construir su propio conocimiento. Además, señala que estas dinámicas deben ser personalizadas y adaptativas para atender las diferentes necesidades y ritmos de aprendizaje de los estudiantes, y que deben ofrecer

una experiencia de aprendizaje significativa y emocionalmente positiva (Carneiro y Menezes, 2019).

Ante ello, las dinámicas lúdicas digitales implementadas en la página web, corresponden según el nivel y perfil del usuario.

Importancia de Diseño de una Página Web Interactiva. El diseño de esta página web interactiva propone ser una herramienta efectiva para mejorar la educación financiera de los adolescentes, ya que les brinda acceso a información de manera accesible y personalizada. Estudios mencionados han demostrado que los jóvenes que reciben educación financiera temprana tienen más probabilidades de tomar decisiones financieras informadas y mantener un buen crédito en el futuro. Además, la enseñanza de conceptos financieros y la aplicación de tales como el ahorro, la inversión y el presupuesto, puede ayudar a los jóvenes a alcanzar metas financieras y evitar problemas financieros en el futuro. La personalización del aprendizaje en la página web es clave para mantener el interés de los adolescentes y ayudarles a aprender de manera más efectiva. Esta innovación será una herramienta de seguimiento para monitorear el progreso de los estudiantes y ajustar la enseñanza en consecuencia.

Por otra parte, es importante destacar que estas expectativas se logran gracias a la implementación de dinámicas lúdicas digitales en la página web. Estas permiten a los usuarios aprender de manera más amena y entretenida, lo que aumenta su motivación y compromiso con el aprendizaje. Además, el uso de tecnología y medios digitales es una forma efectiva de capturar la atención de los adolescentes, que son una generación muy conectada a internet y las redes sociales.

En conjunto, el diseño de una página web interactiva con dinámicas lúdicas digitales tendrá un impacto significativo y valioso en el desarrollo de habilidades financieras que les serán útiles a lo largo de toda su vida.

5. Beneficiarios

5.1. Directos

El servicio de sitio web interactivo está dirigido a los adolescentes de 13 a 16 años de edad quienes cursan el nivel secundario de educación regular. Buscan sentirse preparados con una adecuada educación financiera mediante una estrategia metodológica de aprendizaje adaptada a su perfil.

5.2. Indirectos

Los beneficiarios indirectos del Trabajo de Investigación incluyen a los padres de los adolescentes, quienes procuran brindar lo mejor a sus hijos para que puedan valerse por sí mismos a futuro con el menor riesgo posible, y a los docentes que trabajan con jóvenes en las áreas de educación financiera y emprendimiento quienes podrán retroalimentarse con la innovación desarrollada para complementar su enseñanza.

5.3. Arquetipo del cliente

Arquetipo. Los beneficiarios son adolescentes de 13 a 16 años de edad, quienes se encuentran estudiando en el nivel secundario de educación básica regular de Lima Metropolitana. A ellos les gusta pasar su tiempo libre con sus amigos, ya sea por contacto personal, como en salidas a hacer deporte o ir a comer; como también por contacto digital, ya sea por plataformas de chat, videojuegos desde sus dispositivos tecnológicos (computadoras, celulares, tablets, laptops). Son conscientes del valor del dinero y que éste se gana con esfuerzo. Sin embargo; hay adolescentes que aún no tienen claro lo que es ahorrar y cómo hacerlo porque

sus padres no han tenido instrucción básica sobre estos temas para compartirles el conocimiento y correctos hábitos financieros de la mejor manera. Por ello, estos jóvenes quisieran poder dominar términos, procesos y habilidades que les brinda una buena educación financiera.

Ejemplo de arquetipo. Juan es un niño de 14 años, cursa el 3er año de secundaria, quien le gusta mucho jugar en su computadora, colecciona *funkos* y le encanta comer. Él tiene poco cuidado al gastar el dinero que le dan. Es un adolescente cuyos intereses están más enfocados a su entretenimiento y amigos. Vive su día a día y aun no le preocupa tanto pensar en su futuro. Juan dice que cuando sus padres le dan dinero, él suele gastarlo con sus amigos al salir a comer y si le alcanza compra algún juguete o dulces. Le inquieta no poder tener ningún ahorro hasta ahora ya que no puede comprarse algún juego, por ejemplo; sin tener la necesidad de pedirle a sus padres. Por eso, él quisiera aprender a identificar lo que quiere de lo que necesita y a la vez, también controlar sus gastos para así poder tener dinero para comprar las cosas que le interesan. En resumen, Juan es consciente que sus padres le dan ese dinero gracias al trabajo que ellos tienen, pero no siente la responsabilidad de ahorrar, debido a que no ha desarrollado hábitos financieros saludables hasta el momento.

Mapa de actores. Para lograr desarrollar los arquetipos de esta investigación, se estructuró jerárquicamente un mapa de actores en 3 secciones:

Actores centrales. En esta sección se ubica al público objetivo del Trabajo de Investigación *Cheke*, quienes son los adolescentes de 13 a 16 años de Lima Metropolitana; debido a que ellos son los principales afectados de la problemática estudiada y expuesta en esta investigación.

Actores directos. Por este lado, se identifican a los actores quienes tienen interacción directa con los adolescentes. Identificados como los padres, docentes, amistades y familiares.

Actores indirectos. En esta última sección se encuentran las instituciones relacionadas a la problemática pero que no tienen una conexión directa con los actores centrales. Hallando, por ende, a instituciones como Minedu, Ugel, SBS, Bancos y Cajas.

5.4. Cantidad de beneficiarios

Acorde a la investigación del problema, el desarrollo de esta innovación va enfocado a los adolescentes de 13 a 16 años de Lima Metropolitana, dentro de un rango aproximado de 1,7 millones de personas según el último censo nacional del año 2017 realizado por INEI. Se pretende ayudar a estos adolescentes a adquirir habilidades y conocimientos que les permitan tener una cultura financiera sana y equilibrada.

6. Propuesta de Valor

6.1. Propuesta de valor

Bajo el propósito ideal de mejorar la cultura financiera de los jóvenes, nació “Cheke”. Un sitio web interactivo que ofrece contenido educativo, atractivo y dinámico; adaptado a las necesidades y preferencias de los adolescentes. Permitirá mejorar la comprensión de conceptos financieros y promoverá la adopción de hábitos financieros saludables en los adolescentes de Lima Metropolitana, quienes están a puertas de entrar a una etapa de responsabilidad financiera. Debido a ello, necesitarán sentirse seguros, y capaces de gestionar su dinero para evitar caer en errores financieros comunes y por encima de todo; de cumplir con sus metas trazadas. Es así que, teniendo las herramientas necesarias adquiridas e interiorizadas, brindadas por Cheke, estarán preparados activamente en el presente y a futuro.

6.2. Segmento de clientes

Niños y jóvenes. Este segmento de clientes es el público objetivo de la investigación, ya que se busca dar a conocer a los adolescentes de entre 13 y 16 años cómo manejar su información financiera en el mercado peruano.

Padres de familia y tutores. Estos, por otro lado, son indirectamente afectados por los resultados de la investigación, ya que son los responsables de guiar a los niños en el manejo de su información financiera y, por ende, los interesados en el uso de esta nueva plataforma diseñada para sus hijos, Cheke.

Instituciones educativas. Este segmento de clientes podría estar interesado en los resultados de la investigación, ya que podrían utilizarlos para diseñar programas educativos que promuevan la educación financiera entre los jóvenes.

Empresas y marcas. Este, finalmente, podría estar interesado en los resultados de la investigación, ya que podrían utilizarlos para desarrollar estrategias de marketing dirigidas a jóvenes consumidores.

6.3. Canales

Website. El principal canal utilizado para conectar el servicio con el cliente es una página web, la cual dependerá de conexión con internet. Es primordial e indispensable ya que, es el medio por el que los usuarios podrán experimentar el servicio en su totalidad desarrollada.

WhatsApp. El siguiente canal empleado es WhatsApp. Por medio de esta plataforma se brinda servicio técnico a los usuarios con la finalidad de mantener una experiencia óptima dentro de la página web.

Instagram. Una de las plataformas más utilizadas por las marcas que empiezan a abrirse al mercado es Instagram, canal que se utiliza creando un perfil de la marca “Cheke”, con el fin de compartir y tener una conexión más cercana con el público donde están incluidos los usuarios del

servicio. A la vez, por medio de este canal, se pretende llegar a contactar posibles alianzas de patrocinio e instituciones, tanto educativas, como de banca.

6.4. Relación con los clientes

El servicio ofrece, a modo general, una relación cercana y transparente. Además, es accesible y confiable para los adolescentes, ya que se podrá responder a sus dudas de manera clara y concisa bajo los canales elegidos estratégicamente, salvaguardando en todo momento su integridad como menores de edad. Por último; utilizamos, de manera efectiva y dinámica, herramientas y recursos digitales que sean atractivos y amigables para su generación.

6.5. Actividades clave

Para llevar a cabo esta propuesta de valor, se requieren los siguientes pasos y acciones clave a realizar:

Desarrollo de website. Bajo los parámetros de un diseño jovial, con línea gráfica dirigida a la generación. Donde los usuarios, al crear su cuenta, personalizarán su avatar con el que navegarán por la plataforma creada.

Creación de contenido educativo lúdico. Este contenido está alineado a minijuegos categorizados por temas de conceptos financieros, adaptado a los adolescentes.

Creación de contenido educativo multimedia. Bajo asesoría del *focus group* de profesionales y creativos del área de finanzas y educación, se crea el contenido educativo multimedia fácil y rápido de entender.

Diseño de módulo de experiencia. Con el fin de seguir con la estrategia de marketing de la marca “Cheke”, es preciso diseñar un módulo de experiencia con una finalidad publicitaria de manera presencial, donde los adolescentes participarán de manera activa en esta actividad.

Creación y gestión de contenido en redes sociales. Finalmente, pero de igual relevancia, se trabajará en la creación sistemática del contenido visualmente atractivo, interesante y relevante en redes sociales, basado en insights, memes, hashtags, interacción con *influencers*, colaboraciones y demás tendencias de esta nueva generación.

6.6. Recursos clave

Los medios requeridos para desarrollar correctamente esta propuesta se basan en recursos clave como disponer de una computadora mediante la cual el Diseñador y Desarrollador Web podrán iniciar con el proceso de desarrollo de la plataforma “Cheke”. Para ello es indispensable también, adquirir la licencia de host y el nombre de dominio. Asimismo, para el contenido tanto lúdico como multimedia es fundamental un grupo de profesionales en Educación y Finanzas quienes, junto con el equipo creativo, lograrán crear el contenido ideal para los adolescentes, tanto en la plataforma web, como en redes sociales. Por último, con la presencia de un arquitecto de interiores se pondrá en marcha el diseño y ejecución del módulo de experiencia informativa presencial, planificada bajo los lineamientos de marketing establecidos en esta propuesta de valor.

6.7. Aliados clave

En el desarrollo de esta investigación sobre la educación financiera en adolescentes de 13 a 16 años en Lima Metropolitana, se considera como aliados clave a entidades educativas, ya sean colegios, como Minedu, Ugel. A su vez, entidades de banca como BCP y el respaldo de la SBS, tanto desde su información compartida como su participación en esta propuesta de valor. Otros aliados son los profesionales especializados en educación secundaria y de finanzas. Finalmente, se establece como aliados clave a influencers y marcas posicionadas en el mercado

dirigido a los adolescentes quienes podrán colaborar con “Cheke” para lograr un plus de beneficio compartido.

6.8. Fuentes de ingresos

Bajo el modelo de sostenibilidad Freemium (modalidad free y premium); la fuente principal de ingresos de Cheke es el servicio de membresía Premium, la cual es una suscripción de pago que elimina los anuncios del modo free y ofrece contenido y funcionalidades adicionales para los usuarios. También se genera ingresos a través de acuerdos de colaboración con instituciones educativas, interesadas en utilizar nuestra plataforma para ofrecer contenido de aprendizaje de forma lúdica a los alumnos (Anexo 1).

6.9. Presupuestos

Se establece una estructura de presupuestos para hacer realidad esta propuesta de valor como modelo de negocio, tomando en cuenta la inversión inicial y el gasto mensual sobre la marca (Anexo 2).

7. Resultados

A partir de la información recopilada bajo una investigación a fondo, entrevistas correspondientes e identificación de insights; se realizó una primera fase de creación, la cual mediante un taller generativo es presentada a un grupo de adolescentes donde se obtuvo resultados prometedores en esta etapa inicial gracias a un feedback de primera mano para ajustar métodos, ideas, y contenido para una siguiente fase.

Luego de ajustar, redefinir los métodos, línea gráfica, y contenido del Trabajo de Investigación desarrollado; se obtuvo un resultado de diseño de una website interactiva dirigida a los adolescentes de 13 a 16 años de Lima Metropolitana.

La propuesta se centra en utilizar herramientas interactivas y juegos educativos para enseñar conceptos financieros importantes de manera atractiva y accesible para esta población. Esta es testada mediante un prototipo beta en un siguiente taller generativo como fase final.

El primer contacto de esta segunda fase fue dar a conocer esta versión beta a los adolescentes donde se obtuvo resultados que indican que el modelo ha sido efectivo en aumentar el conocimiento financiero de los adolescentes, y en fomentar una mayor conciencia sobre la importancia de tomar decisiones financieras responsables y planificadas. Además, los usuarios de esta versión han reportado una mayor motivación y participación activa en las actividades propuestas, lo que sugiere que la estrategia de diseño lúdico ha sido efectiva en mantener su interés y compromiso en el proceso de aprendizaje.

En general, estos resultados se deben a que el modelo de negocio de diseño web interactivo lúdico es una herramienta efectiva para mejorar la educación financiera de los adolescentes de 13 a 16 años de edad en Lima Metropolitana, y podría tener aplicaciones similares en otras poblaciones y mercados en el futuro.

8. Conclusiones

En conclusión, el modelo de negocio beta de diseño web interactivo lúdico ha demostrado ser una estrategia innovadora y efectiva para mejorar la educación financiera de los adolescentes en Lima Metropolitana.

Los resultados obtenidos hasta el momento sugieren que el enfoque lúdico e interactivo puede ser una herramienta útil para enseñar conceptos financieros complejos de manera accesible y atractiva para esta población.

Con la posibilidad de escalarse a otros mercados y poblaciones similares en el futuro, este modelo de negocio tiene el potencial de generar un impacto positivo en la educación financiera

de las nuevas generaciones, lo que podría traducirse en una mayor responsabilidad financiera y una toma de decisiones más informada en el futuro.

En definitiva; el modelo de negocio Cheke, un diseño web interactivo lúdico para adolescentes, es una iniciativa prometedora que podría marcar una diferencia significativa en la educación financiera de los jóvenes en todo el mundo.

Bibliografía

- Alvarado, N. (2022, marzo 21). *Tres de cada cuatro peruanos tiene interes por aprender a manejar sus finanzas personales*. From BBVA: <https://www.bbva.com/es/pe/salud-financiera/tres-de-cada-cuatro-peruanos-tiene-interes-por-aprender-a-manejar-sus-finanzas-personales/>
- Bellver moreno, M., Guzmán Duque, A., & Del Moral Pérez, M. (2020). Dimensiones del Ecosistema Digital Universitario: Validación del Instrumento «University Digital Ecosystem»(UN-DIGECO). *Revista Latinoamericana De Tecnología Educativa - RELATEC*, 19(1), 9-27. doi: <https://doi.org/10.17398/1695-288X.19.1.9>
- Biggio Pastor, M. (2022). Condiciones para desarrollar la Educacion Financiera en la Educacion Básica Regular en el Perú. *Tesis para obtener el título de Licenciada en Educación Secundaria con especialidad en Filosofía y Ciencias Sociales*. PUCP, Lima, Perú. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12404/21747>
- Brownfield, K., & Wilkinson, I. (2018). Examining the impact of scaffolding on literacy learning: A critical examination of research and guidelines to advance inquiry. *International Journal of Educational Research*, 90, 177-190. doi: <https://doi.org/10.1016/j.ijer.2018.01.004>

- Cantillo Herrera, L. M., & Roldán Puerta, A. I. (2022). Paga Aprender sobre Nosotros Mismos: Una guía de Educación Financiera para Adolescentes con Enfoque de Género. *Trabajo de Grado para optar al Título de Magísteres en Gerencia de empresas sociales para la innovación social y el desarrollo local*. Universidad EAFIT, Medellín. From <http://hdl.handle.net/10784/30954>
- Dabla Norris, E., Deng, Y., Ivanova, A., Karpowicz, I., Unsal, F., & VanLeemput, J. (2015). Inclusión financiera: Un enfoque centrado en América Latina. *Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos*, 61(4), 244-276. From https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXI-04.pdf#page=46
- Eyzaguirre Vasquez, W. G., Isasi Cayo, L. A., & Raicovi Nazal, L. K. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 - 25 años de Lima Metropolitana. *Tesis para optar el grado de Magister en Administración de Empresas*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas - Escuela de Postgrado. From <http://hdl.handle.net/10757/621349>
- Fortea Bagán, M. (2019). *Metodologías didácticas para la enseñanza/aprendizaje de competencias*. (U. d. I, Ed.) doi: <http://dx.doi.org/10.6035/MDU1>
- Franklin, A., Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., & Martinez Peria, M. S. (2016, Julio 25). The foundations of financial inclusion: Understanding ownership and use of formal accounts. *Journal of Financial Intermediation*, 27, 1-30. doi: <https://doi.org/10.1016/j.jfi.2015.12.003>
- Gamboa, M., Hernández, C., & Avedaño, W. (2019). La importancia de la educación. *Espacios*, 40(2). From <https://www.revistaespacios.com/a19v40n02/a19v40n02p06.pdf>

- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 12. From <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Gobler, E. (2022, junio 20). *Investing for Teens: Everything You Need To Know*. From The Balance: <https://www.thebalancemoney.com/investing-guide-for-teens-and-parents-4588018>
- Jiménez Bernal, T. (2019). Los videos educativos como recurso didáctico para la enseñanza del idioma inglés: caso de los estudiantes de educación general básica media de la Unidad Educativa Saint Patrick School. *Tesis Maestría en Innovación en Educación*. Universidad Andina Simón Bolívar, Quito, Ecuador. From <http://hdl.handle.net/10644/6988>
- Junior Achievement, CEPE, BBVA. (2022). *Los Adolescentes y las Finanzas*. Junior Achievement Argentina. From <https://junior.org.ar/adolescentesyfinanzas/>
- Marroquín Silva, D. S., & Marroquín Silva, C. A. (2020). *Diseño de una aplicación móvil financiera, con fines de formación y enseñanza en el manejo de recursos económicos, dirigida a los jóvenes del municipio de Girardot (FINP-APP)*. Universidad Piloto de Colombia. From <http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/9326>
- Mejía, D., & Azar, K. (2021, julio 13). Políticas de inclusión financiera y las nuevas tecnologías en América Latina. (CAF, Ed.) (6). From <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1755>
- OECD. (2019). *PISA 2021 Financial Literacy Analytical and Assessment Framework*. From OECD: <https://www.oecd.org/pisa/publications/pisa-2021-assessment-and-analytical-framework.htm>

- Orazi, S., Martínez, L. B., & Vigier, H. P. (2019, julio 01). La inclusión financiera en América Latina y Europa. (G. Maya Muñoz, Ed.) *Ensayos de Economía*, 29(55), 200. doi: <https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425181-204>
- Pérez Guerrero, J., & Ahedo Ruiz, J. (2020). La educación personalizada según García Hoz. *Complutense de Educación*, 31(2), 153-161. doi: <https://dx.doi.org/10.5209/rced.61992>
- Real Academia Española. (2022). *Presupuesto*. En Diccionario de la Lengua Española. Retrieved 2023 from <https://dle.rae.es/presupuesto>
- Romero Álvarez, Y., Niebles Núñez, W., & Niebles Núñez, L. (2020). La inclusión financiera analizada desde una técnica de reducción de dimensiones. *Desarrollo Gerencial*, 12(1), 14. doi: <https://doi.org/10.17081/dege.12.1.3588>
- Torres, Y. (2022, abril 13). *Por qué es importante crear historial crediticio... del bueno*. From El Economista: <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Por-que-es-importante-crear-historial-crediticio...-del-bueno-20220412-0098.html>
- Vargas, A. H. (2021). Inclusión financiera en Perú y Latinoamérica en tiempos del COVID-19. *Quipukamayoc*, 29(60), 97-105. doi: <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v29i60.19775>

10. Anexos

Anexo 1. Ingreso Mensual

Excel de Ingresos

Suscripción	9.90 x persona
Financiamiento de aliados y patrocinios bancos, minedu, marcas alladas	6000
publicidad	1500

8 000

Anexo 2. Presupuesto

Excel de presupuestos e Ingresos

Recursos de producción	Diseñador Dev front y back	3000 único pago	contener y sillas	3000	6000 unico
Recursos administrativo	Contador	1500	Interiorista	1500	3000 Unico
Recursos logísticos	hosting dominio corros pop3 cuentas FTP	500 anual	Laptos, tv y parlante	4000	4500 unico
Recursos financieros	Financiación por bancos, Minedu	15 000	Marcas aliadas	10 000	25000
Recursos de difusión	Comunnity y pauta	2000 mensual	Director del evento	500 por evento	2500

16000