

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



**MI PRIMERA ALCANCÍA, APLICACIÓN EDUCATIVA DE  
EDUCACIÓN FINANCIERA BÁSICA PARA  
NIÑOS DE 4 A 8 AÑOS**

Trabajo de Investigación para obtener el grado de bachiller en Comunicación Audiovisual  
Multimedia

**AUTORES:**

IDA MARÍA CÓRDOVA MEJÍA  
(ORCID: 0000-0002-6413-3844)

MARITZA FERNANDA RIVADENEIRA SALAZAR  
(ORCID: 0000-0003-3419-7510)

**ASESOR:**

MG. CARLOS ANTONIO PALOMINO PAREJA  
(ORCID:0000-0001-9935-1369)

Lima - Perú  
2023

## **Resumen del Trabajo de Investigación**

El documento presenta el modelo de Mi Primera Alcancía, Aplicación Educativa de Educación Financiera Básica para niños de 4 a 8 años.

El proyecto de investigación tiene como objetivo promover el interés de la educación financiera a través de una aplicación educativa, con el fin de suprimir el analfabetismo financiero en niños de 4 a 8 años de Lima Metropolitana.

Se hizo uso de encuestas con padres de familia, niños de 4 a 8 años y docentes; entrevistas con padres de familia y la autora del libro sobre educación financiera para niños “Giver y sus amigos”. Como resultado obtuvimos que el 80% de niños nunca escucharon hablar sobre la educación financiera y el 83.3% de padres de familia considera que es importante que los sectores educativos informen a los estudiantes acerca de la importancia del ahorro, por lo que, los padres de familia estarían dispuestos a adquirir una aplicación educativa que enseñe educación financiera básica a sus hijos desde temprana edad.

Se realizó un taller generativo para generar un prototipo teniendo como resultado una aplicación educativa con un diseño atractivo y con narrativa de lenguaje sencillo dónde el niño de 4 a 8 años por medio de minijuegos ayudará a los diversos personajes a resolver sus problemas financieros reflejados en situaciones de la vida cotidiana y al final de cada nivel, se reforzará el conocimiento con un vídeo animado sobre el término aprendido.

Finalmente, con la ayuda de las validaciones y resultados, concluimos que logramos cumplir nuestro objetivo general y específicos. Determinando la factibilidad de la creación de una aplicación educativa para niños de 4 a 8 años de Lima Metropolitana sobre educación financiera.

## Tabla de contenido

Resumen del trabajo de investigación.....	2
1. Conceptualización del problema.....	5
2. Justificación.....	7
2.1 Justificación social .....	7
2.2 Justificación Práctica. ....	7
2.3 Justificación Metodológica .....	7
3. Reto de innovación.....	8
4. Sustento teórico.....	9
4.1 Estudios Previos.....	9
5. Beneficiarios.....	12
5.1 Directos.....	12
5.2 Indirectos.....	13
6. Propuesta de valor.....	13
6.1 Propuesta de valor.....	13
6.2 Segmento de clientes.....	13
6.3 Canales.....	13
6.4 Relación con los clientes.....	14
6.5 Actividades clave.....	14
6.6 Recursos clave.....	14
6.7 Aliados clave.....	15
6.8 Fuentes de ingreso.....	15
6.9 Presupuesto.....	16
7. Resultados .....	16
8. Conclusiones.....	18

9. Bibliografía.....	19
10. Anexos.....	20

## 1. Conceptualización del problema

El analfabetismo financiero tal como lo plantea Rafael Meruane (2022) es “ la ausencia de conocimientos que tienen las personas respecto al sector financiero en su conjunto” (p.1)

En el mundo alrededor de 25 millones de personas no utilizan servicios financieros formales, más del 60% de la población mundial es analfabeta financiera, y sólo en Latinoamérica la cifra crece a 70%. Existe un gran índice de personas que pierden su dinero diariamente, por falta de conocimientos básicos en finanzas.

Todo esto da como resultado una alarmante tasa de morosidad sobre todo en los jóvenes, quienes no están aprovechando al máximo las opciones que se brinda en los mercados o sectores financieros en sus países.

En el Perú, la política educativa desde la época de la república ningún presidente o ningún gobierno brindó ninguna política de estado educativo que se preocupe en la educación financiera en población, mucho menos en niños.

En la última medición de la OECD el Perú bordea el 80% de analfabetos financieros. Lo que quiere decir que más de la mitad de la población peruana desconoce totalmente los beneficios que pueden obtener de los sistemas financieros.

Actualmente algunos sectores financieros o pequeñas empresas están brindando un poco más de interés en la problemática, pero aún así no se está llegando directamente a la población. Aunque la ausencia de educación financiera es una problemática extendida en el Perú, se han realizado múltiples trabajos de investigación que apuntan a una persistencia de malas prácticas financieras, morosidad y ausencia de ahorro dentro de diversos sectores poblacionales peruanos. En un trabajo de investigación realizado por Eyzaguirre Vázquez (2016) identificó que “Los jóvenes de la educación superior en Lima Metropolitana no tienen conocimientos definitivos y claros en relación al ahorro y su importancia”(p. 39)

Sin embargo, la ausencia de educación financiera no comienza con los jóvenes en educación superior, sino que se trata de algo continuo que tiene su raíz en la infancia, donde se infiere que existe una falta generacional no sólo de formación sino de cultura del ahorro.

Existen otros factores además de la falta de hábitos como el ahorro, la previsión financiera o el pago puntual de adeudos, entre ellos podemos contar con el aumento generalizado en el coste de vida, la falta de oportunidades laborales y los bajos ingresos percibidos. Sin embargo, en otros países de Latinoamérica se ha evaluado el impacto positivo que tiene la educación financiera en los sectores poblacionales para fomentar comportamientos que indican responsabilidad financiera. De acuerdo con Eyzaguirre Vázquez (2016) evidencia que “ el curso de gestión de finanzas personales tuvo un impacto positivo en el cambio del comportamiento de los universitarios (...) al manejo de sus finanzas personales” ( p. 31).

En cuanto a la educación financiera en niños es un curso que se debe promover para que los ciudadanos sean capaces de tener un mejor futuro financiero. En este caso, los niños tienen la facultad de aprender con más facilidad y es primordial que a temprana edad aprendan sobre educación financiera. Esto los ayudará a comprender mejor el mundo económico a medida que crezcan y tener mejores oportunidades de estabilidad financiera.

Según Del Brío y Mellado (2015): “La excusa de que los niños no entienden las cuestiones económicas ya no es válida para seguir en la ignorancia. Los niños entienden todo lo que se les explique en su lenguaje y a su nivel cognitivo”( p. 117).

Como resultado de nuestra encuesta, al 80% de los niños nunca se les habló sobre educación financiera. Lo cual evita que tengan acceso a conocimientos básicos sobre el dinero como : gastos, ingresos, ahorro e inversión. Por lo tanto el problema se define en que

los niños de 4 a 8 años no cuentan con las herramientas o accesos que les permita recibir información que los prepare para una mejor vida financiera.

## **2. Justificación**

### **2.1 Justificación social**

La presente investigación pretende contribuir con la falta de plataformas que se centren en la educación financiera para niños en la ciudad de Lima.

Este proyecto contribuye a generar niños que a medida que crezcan tengan mejores conocimientos económicos, aprovechen los servicios o productos financieros y tomen sus precauciones ante cualquier riesgo ocasionado dentro del sistema financiero.

A raíz de dicho problema, nosotros queremos crear una app que concientice y promueva el interés de la educación financiera en niños.

### **2.2 Justificación Práctica**

Este trabajo de investigación se basa en la necesidad de implementar contenido educativo centrado en la educación financiera. Actualmente en el estado no hay programas de educación financiera para niños de 4 a 8 años, contribuyendo a la desinformación y formación de adultos que desconocen de temas financieros, logrando que se endeuden o no sepan invertir su dinero.

### **2.3 Justificación Metodológica**

Para esta investigación se usaron diversas técnicas como entrevistas a niños, padres y docentes con el objetivo de recopilar información frente a la problemática.

También se realizó una entrevista a la autora del cuento infantil "Giver y sus amigos" porque queríamos saber su interés y el proceso de la realización de su cuento sobre finanzas personales para niños.

Se realizaron encuestas a niños, docentes y padres de familia porque queríamos obtener datos de cómo se está desarrollando actualmente la educación financiera en Lima.

### **3. Reto de innovación**

Promover la educación financiera mediante una aplicación educativa para niños de 4 a 8 años de Lima Metropolitana.

Pregunta General

¿Cómo promover el interés de la educación financiera a través de una aplicación educativa para niños de 4 a 8 años de Lima Metropolitana?

Preguntas específicas

p1: ¿Qué otros recursos se puede utilizar para promover la educación financiera en niños de 4 a 8 años de Lima Metropolitana?

p2: ¿Qué tan factible es crear una aplicación educativa para niños de 4 a 8 años de Lima Metropolitana?

Objetivo general

Promover el interés de la educación financiera a través de una aplicación educativa, con el fin de suprimir el analfabetismo financiero en niños de 4 a 8 años de Lima Metropolitana.

Objetivos específicos

o1: Idear otros recursos útiles para promover la educación financiera en niños de 4 a 8 años de Lima Metropolitana.

o2: Determinar la factibilidad de la creación de una aplicación educativa para niños de 4 a 8 años de Lima Metropolitana.



## **4. Sustento teórico**

### **4.1 Estudios Previos**

Campos, J (2018) La educación financiera como base de la cultura del ahorro y la previsión social. Para optar al título de Magister en la Universidad de Barcelona.

El objetivo de esta tesis fue crear dos propuestas de programa de educación financiera en niños ( educación primaria y secundaria) y adultos basado en el sistema educativo español.

Con la investigación se llegó a la conclusión que para definir un programa es clave tener un mapa de ruta, tener el liderazgo del sector público y contar con la participación de las instituciones financieras. También descubrimos que en las edades más tempranas se adquieren hábitos por lo que conceptos como el ahorro, la planificación y la aversión al riesgo, son temas adecuados para la etapa escolar ya que aparte de adquirir conocimientos, se fomentan actitudes.

La utilidad de esta tesis es la investigación sobre programas de educación financiera aplicados en diferentes países. También la información del programa de educación financiera en niños creada por el tesista.

Barreto, S (2016) Educación económica y financiera para los niños del grado transición de la Institución Educativa Distrital Acacia II: Una propuesta pedagógica

El objetivo de la tesis es diseñar una propuesta de estrategias pedagógicas para desarrollar el pensamiento económico y financiero en los niños de preescolar de la Institución Educativa Distrital Acacia II de Bogotá mediante el aprendizaje significativo enmarcado en el enfoque constructivista.

Gracias a la investigación se llegó a la conclusión de que, en el ámbito educativo del preescolar se genera desconcierto y desconocimiento sobre el tema de la educación económica y financiera por parte de la institución, los profesores y padres de familia. También se identificó que la educación económica y financiera se vincula a políticas educativas internacionales como por ejemplo las pruebas PISA las cuales buscan medir competencias en temas financieros y no económicos donde países de latinoamérica ocupan los últimos puestos.

La utilidad de esta tesis es la investigación sobre estrategias pedagógicas para la educación financiera en niños de preescolar.

Eyzaguirre, W (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.

El objetivo de la tesis fue conocer el nivel de conocimientos sobre conceptos y/o instrumentos financieros básicos de los jóvenes que siguen estudios de educación superior en Lima Metropolitana.

Con dicha investigación se llegó a la conclusión de que, los jóvenes estudiantes de las 17 entidades de educación superior investigadas, tienen conocimientos escasos y débiles sobre conceptos e instrumentos financieros básicos. Además se descubrió la debilidad de los conocimientos sobre el ahorro y su importancia, refleja la carencia de los jóvenes estudiantes de educación superior de Lima Metropolitana, de una inducción desde el hogar, fuente inicial de la formación de los valores.

La utilidad de esta tesis es conocer qué nivel de conocimiento sobre educación financiera e instrumentos financieros poseen los jóvenes de estudios de educación superior en Lima Metropolitana. Esto nos sirve como un panorama actual.

Frisancho, V (2018) *The Impact of School-Based Financial Education on High School Students and their Teachers: Experimental Evidence from Peru.*

El objetivo de la tesis fue analizar la efectividad del programa Finanzas en Mi Colegio, un proyecto piloto de educación financiera implantado en 180 escuelas públicas en 7 regiones del Perú dirigido a estudiantes de 14 a 16 años en el 2016.

Con la investigación se concluyó que el conocimiento financiero de los estudiantes encuestados mejoró 14.8 puntos en el informe PISA. En cuanto al comportamiento financiero se observó un aumento en el número de niños que comparan los precios antes de comprar (1.2%), niños que ahorran antes de pedir prestado (1,3%) y niños que hablan con sus familiares sobre sus decisiones financieras (1,2%).

La utilidad de esta tesis es tomar como referencia la investigación y resultado del programa Finanzas en Mi Colegio, propuesta de educación financiera en el Perú.

Biggio M (2022) *Condiciones para desarrollar la Educación financiera en la Educación Básica Regular en el Perú.*

El objetivo de la tesis es describir el proceso de inserción de aprendizajes de la competencia financiera del Currículo Nacional y analizar las condiciones de formación docente que se requieran.

Con la investigación se concluyó que el desarrollo de la educación financiera en el Perú comprende de la condición política pública, de formación docente y pedagógica. Los recursos para docentes y textos escolares para estudiantes son escasos. Solo se han realizado proyectos piloto focalizados, sin alcanzar a los estudiantes y docentes a nivel nacional

La utilidad de esta tesis es la investigación del estado actual de la educación financiera básica en docentes y estudiantes a nivel nacional en el Perú. Tomando en cuenta el Diseño Curricular de Formación Docente relacionado a la educación financiera.

## **5. Los beneficiarios**

### **5.1 Directos**

Los beneficiarios son niños y niñas de 4 a 8 años que no tienen conocimientos sobre educación financiera básica en Lima Metropolitana. Estos niños se divierten mirando la televisión, juegan con sus amigos en la escuela o parque, usan el celular de sus padres para jugar o ver vídeos.

Renato Pérez tiene 8 años y vive con sus padres en Lima. La información sobre educación financiera que recibe por parte de su abuelita es muy escasa por lo cual muchas veces se confunde y no llega a tener una idea clara.

Él se da cuenta de que en algunas situaciones sus padres gastan el dinero de manera innecesaria ya sea en ropa muy cara o tal vez yendo a comer en lugares donde los precios son excesivos, por lo cual él también cuando consigue dinero, por ejemplo de propinas, lo gasta todo en videojuegos, juguetes o golosinas. Él quiere aprender de una manera dinámica y divertida a manejar su dinero.

## **5.2 Indirectos**

Los beneficiarios indirectos son padres (mamá y/o papá) de niños entre 4 a 8 años de edad quienes quieren que sus menores hijos tengan conocimientos sobre educación financiera básica. Estos beneficiarios, no encuentran plataformas interactivas o didácticas de acuerdo a la edad de sus hijos para que se informen sobre educación financiera básica y se ven preocupados por la educación de sus hijos ya que son conscientes de la importancia que tiene la educación financiera en el futuro de sus hijos y que gracias a estos conocimientos se convertirán en adultos responsables con el dinero.

## **6. Propuesta de valor**

### **6.1. Propuesta de valor**

Ayudar a los niños a que puedan aprender de forma didáctica sobre la educación financiera básica brindada por especialistas. Fomentando el interés en los conceptos financieros y ayudando a crear adultos responsables con el dinero.

### **6.2 Segmento de clientes**

Según los arquetipos desarrollados en la investigación, se lograra definir en dos tipos de clientes. El primero es el beneficiario directo, abarcando a niños de 4 a 8 años que pertenezcan a Lima Metropolitana que no tengan conocimientos sobre educación financiera básica. El segundo es el beneficiario indirecto, en este caso serían los padres interesados en la educación de sus hijos y no encuentran plataformas para enseñarles sobre educación financiera.

### **6.3 Canales**

Nuestro canales de comunicación que servirán para la difusión de nuestra propuesta son:

- Redes sociales: Enfocada en una comunicación directa con los padres a través de Facebook, Instagram y Tik Tok. Se informará acerca de la app y sus funcionalidades por medio de influencers educativos y financieros.

#### **6.4 Relación con los clientes**

La creación del aplicativo “Mi primera alcancía”, contribuirá a la enseñanza sobre educación financiera a niños de 4 a 8 años, al mismo tiempo se promoverá una mejor cultura del ahorro entre padres e hijos. Aprendiendo de manera dinámica conceptos financieros básicos y recibiendo consejos por parte de especialistas en el tema.

#### **6.5 Actividades clave**

Nuestras actividades principales son:

- Diseñar la plataforma: Se creará el diseño del universo y los personajes con los que jugarán nuestros usuarios principales.
- Desarrollar las estructuras de los minijuegos: Estos minijuegos son diseñados con ayuda de especialistas en educación financiera básica ( docentes). Al final de cada actividad, el nuevo conocimiento o término aprendido será reforzado por medio de un vídeo animado en 2D.
- Marketing: La creación de cuentas en redes sociales como Facebook, Instagram y Tik Tok, ayudará a que nuestro producto llegue a más personas. Por medio de influencers educativos y financieros promocionamos la aplicación e incentivamos al público a que descarguen la aplicación.

#### **6.6 Recursos clave**

- Desarrollo de la aplicación: Diagramación de la aplicación ( funciones de los botones y rutas de la aplicación), creación de los minijuegos, diseño de personajes y aplicación y creación de la aplicación por medio de Ux.

- Docentes en educación financiera: Especialistas que nos brindarán información básica sobre educación financiera para niños. Esta información se verá reflejada en los diversos juegos y vídeos animados.

### **6.7 Aliados clave**

- Diseñador gráfico: Creará los personajes y el diseño de la aplicación
- Desarrollador de aplicaciones o programador: Creará la aplicación por medio de un programa de UX para dispositivos móviles o tablets.
- Influencers financieros y educativos: Promocionarán la aplicación a padres de familia y personas que tengan niños en casa. Darán a conocer la aplicación y motivará al público a que la descarguen.
- Banco aliado: Nos beneficiamos por ambas partes, los bancos podrán promocionar su marca en la app junto con apertura de cuentas para niños y la aplicación será respaldada por la entidad, generando que los padres de familia y público en general sientan confianza despertando interés por la aplicación.

### **6.8 Fuentes de ingresos**

La aplicación contará con dos opción de suscripción mensual y de cada 3 meses. También habrá un cobro para quitar anuncios y cobrar a otras apps para promocionar sus apps.

Aparte los juegos contarán con un sistema de vidas y haremos uso de los pagos dentro de la aplicación para las vidas ilimitadas, nuevos avatares, trajes para tus avatares, etc.

Haremos alianzas con colegios privados para venderles el método de enseñanza usando nuestros personajes y minijuegos. También estaremos aliados a un banco para usar su marca y promocionarla, esto nos servirá para tener un respaldo y

ayudaremos al banco a tener más visibilidad. En el caso de aliados de entidades públicas tenemos al ministerio de educación y la SBS.

## **6.9 Presupuesto**

En el caso de la inversión inicial se destinará diecisiete mil cuatrocientos sesenta y cinco soles a la creación de la aplicación móvil. Se hará la contratación de freelancers y trabajarán desde su hogar. En este caso necesitaremos los servicios de un diseñador gráfico, un diseñador UX, un animador 2D, un marketero y un programador.

En esta inversión se está considerando las campañas publicitarias en medios digitales y físicas con la colaboración de influencers financieros, influencers educativos y bancos aliados.

En gastos mensuales se está contando con sueldos fijos para el diseñador UX, diseñador gráfico, community manager y comunicador audiovisual. Esto es para el mantenimiento del aplicativo y difusión de la aplicación para más alcance. Anexo 3.

## **7. Resultados**

Para el desarrollo de nuestro proyecto se hizo una investigación por medio de entrevistas, encuestas y talleres generativos con el prototipo en alta fidelidad para la creación de nuestra aplicación educativa.

Obteniendo los resultados de todas estas herramientas llegamos al cumplimiento de nuestro objetivo general que es promover el interés de la educación financiera a través de una aplicación educativa, con el fin de suprimir el analfabetismo financiero en niños de 4 a 8 años de Lima Metropolitana.

Se realizó un prototipo de la aplicación y se mostró a niños de 4 a 8 años junto con sus padres para que probarán la aplicación y nos contarán sus apreciaciones.



En un inicio te pedirá crear una cuenta dónde el usuario ingresará su información personal y contraseña. Luego creará su perfil y tendrá la opción de modificar las características físicas del avatar.

En la interfaz principal se modificará de acuerdo a la edad que pusiste al inicial, esto se dividirá de 4 a 5 y 6 a 8. Primeramente se observará la opción solo padres, cuantas monedas y vidas tienes, las novedades de hoy, consejos del día y recompensas. También los minijuegos se dividirán por niveles y edades (4-5 y 6 a 8).

En cuanto a la opción para padres, solo se podrá entrar con una clave y podrán observar el perfil de su niño, su avance, los amigos agregados en la app y los planes de suscripción.

La pantalla de recompensas nos muestra diversas opciones para canjear nuestros puntos como pack de imágenes, fondos de pantallas, avatares y vales de consumo con dinero real ( 5 a 20 soles).

Esta validación con niños y padres logró como resultado que los niños de 4 a 5 se sintieran más interesados por los minijuegos y de 6 a 8 por los vídeos y recompensas. También observamos que los niños querían que los minijuegos tuvieran sonido y en cuanto al diseño preferían los colores más fuertes que a los pasteles.

Por parte de los padres si estarían dispuestos a comprar la aplicación para sus hijos y les agradó que las funcionalidades para padres estuviera con clave. Así podrían supervisar el proceso de su hijo y aprobar compras dentro de la aplicación.

## 8. Conclusiones

El reto de innovación se cumplió de manera correcta ya que validamos el servicio con nuestros beneficiarios principales y secundarios, concluyendo que los niños encuentran interesante y divertida la propuesta y los padres están dispuestos a pagar por el. El diseño y navegación de la aplicación son intuitivas y fáciles de manejar para los niños. En cuanto a los padres, les agradó que la vista de compras tuviera contraseña para que los niños no puedan hacer compras no autorizadas.

Se observó que los niños de 4 a 5 años se sintieron más atraídos por los minijuegos y los niños de 6 a 8 años preferían los vídeos animados reforzando el concepto aprendido y las recompensas.

Por otro lado, en cuanto a diseño de la aplicación, los niños preferirían los colores más encendidos en comparación a los pasteles. También querían que hubieran sonidos que los acompañaran en todo momento al momento de jugar los minijuegos.

Con los resultados mostrados logramos cumplir con nuestros objetivos generales y específicos que es promover el interés de la educación financiera a través de una aplicación educativa, con el fin de suprimir el analfabetismo financiero en niños de 4 a 8 años de Lima Metropolitana.

Finalmente "Mi primera alcancía" es una aplicación educativa que ayudará a los niños a que puedan aprender de forma didáctica y divertida sobre educación financiera básica. Fomentando el interés en los conceptos financieros y ayudando a crear adultos responsables con el dinero.

## 9. Bibliografía

- Barreto, S. L. & Lasso, E. R. (2016) *Educación económica y financiera para los niños del grado transición de la Institución Educativa Distrital Acacia II: Una propuesta pedagógica* [Tesis de Maestría, Universidad La Gran Colombia]. <http://hdl.handle.net/11396/3911>
- Biggio Pastor, M. (2022) *Condiciones para desarrollar la Educación financiera en la Educación Básica Regular en el Perú* [Tesis de Licenciatura, Pontificia Universidad Católica del Perú] <http://hdl.handle.net/20.500.12404/21747>
- Del Brío, E., López, C. & Vereas, C. (2015). Educación financiera en la infancia. Propuesta didáctica en Educación Infantil. *Revista de la Facultad de Educación de Albacete*, 30(2). <https://documat.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5386468>
- Eyzaguirre Vasquez, W. G. (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 de Maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349>
- Banco Interamericano de Desarrollo (2018). *The impact of school-based financial education on high school students and their teachers : Experimental evidence from Peru*. Estudios de Peru <https://repositorio.minedu.gob.pe/handle/20.500.12799/5755>
- Vásquez Ruiz, V. H. (2017) *Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de Lima Norte* [Tesis de Licenciatura, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1393?show=full>
- Meruane, R. (16 de agosto del 2022) *Las fintech pueden apoyar a la cultura financiera* <https://www.elperuano.pe/noticia/179745-las-fintech-pueden-apoyar-a-la-cultura-financiera>

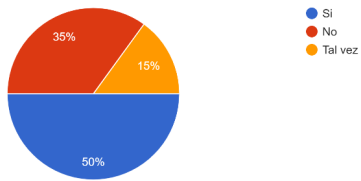
# 10. Anexos

## Anexo 1 : Encuestas

### Niños de 4 a 8 años en Lima Metropolitana

#### Elaboración propia

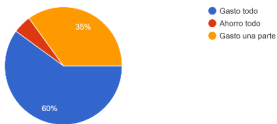
¿Sabes como se obtiene el dinero?  
20 respuestas



Si respondiste si, ¿Cómo crees que se obtiene el dinero?  
17 respuestas

- no estoy seguro pero pienso que los bancos lo hacen
- Yendo al banco
- Trabajando como mis papas
- mi papa es abogado y le dan dinero por eso
- no me han enseñado
- Trabajando todos los días
- Mis papas trabajan
- nose
- trabajando

¿Si cuentas con dinero, lo gastas todo o ahorras?  
20 respuestas



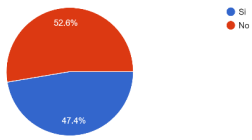
¿Por qué razón ahorras tu dinero? Ejemplo: Dulces, Juguetes, videojuegos, etc.  
18 respuestas

- no ahorro
- la ultima vez guardé mis propinas para comprarme unas audifonos gamer
- Para comprarme juguetes
- ahorro para un regalito para mi papa
- me compro papitas
- Me gusta comprarme chocolates
- no me gusta ahorrar
- Para comprarme Pizza
- gasto todo en dulces

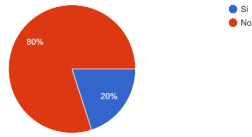
¿Conoces algún método para ahorrar? ¿Cual?  
20 respuestas

- no
- tengo mi alcancia
- Ninguno
- mi papa guarda mi dinero
- No
- Guardo el dinero en mi alcancia
- guardo mis propinas en mi libro de cuentos
- Tengo mi alcancia que me regalo papá
- Mis papas guardan mi dinero

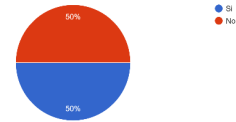
¿Consideras que manejas de manera responsable tu dinero?  
19 respuestas



¿Alguna vez escuchaste la palabra cultura financiera?  
20 respuestas



¿Tus padres o profesores te hablan acerca de la importancia de ahorrar?  
20 respuestas

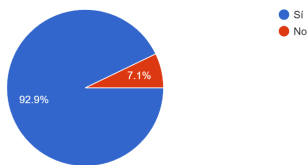


¿Te gustaría aprender a manejar mejor tu dinero? ¿Por qué?  
20 respuestas

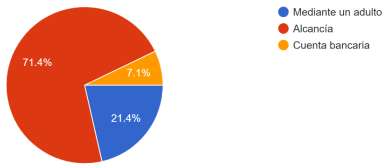
- me gustaría para poder comprarme golosinas
- No
- si me gustaría mejorar mi pc
- si porque me gustaría comprarme dulces
- Si para tener mucho dinero
- si quiero darle regalos a toda mi familia
- si me parece bonito
- Si para comprarme muchos juguetes
- estoy bien asi

## Padres de Familia

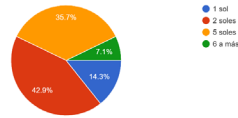
¿Ha inculcado usted el hábito del ahorro en su hijo/a?  
14 respuestas



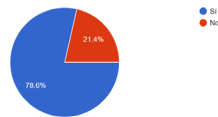
¿De qué manera su hijo/a guarda su dinero?  
14 respuestas



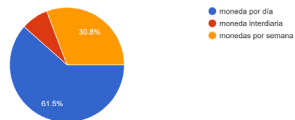
¿Cuánto dinero le da a su hijo/a?  
14 respuestas



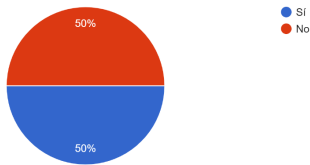
¿Le ha propuesto un plan de ahorro?  
14 respuestas



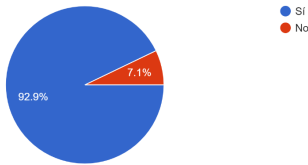
¿Cómo es ese plan?  
13 respuestas



¿Le ha propuesto una fecha límite de ahorro?  
14 respuestas

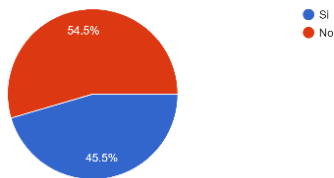


¿Tiene su hijo/a un objetivo de ahorro?  
14 respuestas



## Docentes

¿Tienes alguna idea de lo que es cultura financiera?  
11 respuestas

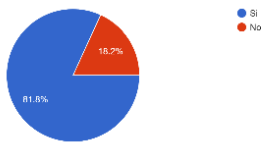


Si la respuesta fue si, ¿Qué es lo que sabe acerca de la cultura financiera? Si la respuesta fue no, continúe a la siguiente pregunta

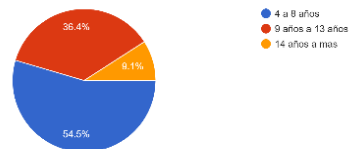
4 respuestas

- La cultura financiera son los conocimientos que se tiene de las finanzas personales
- Considero que es tener bien claro la importancia del ahorro
- Pienso que cultura financiera es conocer los conceptos básicos del manejo de dinero
- Es entender todo lo que abarca el dinero en el país o en el mundo

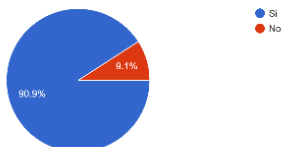
¿Consideras que los sectores educativos deben informar a los estudiantes acerca de la importancia del ahorro?  
11 respuestas



¿Cuál cree que es la mejor edad para empezar a informarse sobre el ahorro?  
11 respuestas



¿Conoces algún método para ahorrar?  
11 respuestas



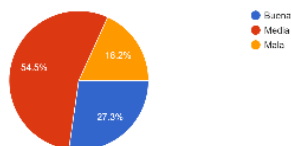
Si la respuesta fue si, ¿Qué método conoces?, si la respuesta fue no, continúe a la siguiente pregunta

11 respuestas

- ds
- Banco, alcancia
- Puedes guardar tu dinero de manera personal usando alcancias, o también a través de una cuenta bancaria
- Realizar una lista de gastos necesarios e innecesarios, luego recortar los gastos innecesarios para que quede mas dinero
- Abrir una cuenta bancaria  
Elaborar un plan de ahorro  
Tener claro los objetivos a futuro
- Realizar una lista de gastos  
Método de los sobres
- Cuentas bancarias

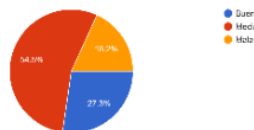
¿Qué tan receptivos crees que serían los padres al querer darles clases de cultura financiera a sus hijos?

11 respuestas



¿Qué tan receptivos crees que serían los niños al darles clases de cultura financiera?

11 respuestas



¿Cómo crees que mejoraría el Perú si los niños recibieran clases de educación financiera?

11 respuestas

dsd

Se reduciría el nivel de pobreza en las familias de nuestro país

Mejoraría mucho ya que la gente sabría como manejar mejor su dinero

Considero que ayudaría a que los niños comprendan el valor del dinero y sepan manejarlo de una manera adecuada en un futuro

Pienso que ayudaría a que los ciudadanos del futuro puedan lograr una estabilidad económica, por lo cual se beneficiarían ellos y también la economía del Perú

Vería un país con una mejor calidad de vida, disminuyendo la pobreza que existe en algunos lugares del Perú

Mejoraría mucho la conducta financiera de nuestra sociedad, por lo cual pienso que como país nos desarrollaríamos en diversos sectores

¿Cómo crees que mejoraría el Perú si los niños recibieran clases de educación financiera?

11 respuestas

dsd

Se reduciría el nivel de pobreza en las familias de nuestro país

Mejoraría mucho ya que la gente sabría como manejar mejor su dinero

Considero que ayudaría a que los niños comprendan el valor del dinero y sepan manejarlo de una manera adecuada en un futuro

Pienso que ayudaría a que los ciudadanos del futuro puedan lograr una estabilidad económica, por lo cual se beneficiarían ellos y también la economía del Perú

Vería un país con una mejor calidad de vida, disminuyendo la pobreza que existe en algunos lugares del Perú

Mejoraría mucho la conducta financiera de nuestra sociedad, por lo cual pienso que como país nos desarrollaríamos en diversos sectores

## Anexo 2

### Entrevistas:

#### Autora del libro infantil sobre finanzas “Gilver y sus amigos”

##### 1. Queremos saber más de usted, ¿A qué te dedicas actualmente?

Actualmente tengo una vida profesional mixta baja. En mi vida como dependiente, trabajo en Hipermercados Tottus como Gerente de compras de calzado y ropa interior. Básicamente soy la líder comercial de esas categorías para el desarrollo de producto, abastecimiento y gestión del ciclo de vida del producto en el supermercado.

Por otro lado, en el 2017 inicié un blog en Instagram que se llama Ara Retadora. Desde esa fecha vengo generando contenido relacionado a mi filosofía de vida. Últimamente estoy mucho más orientado a las finanzas personales. Desde el 2020 el blog se convirtió en una empresa, y ofrecemos talleres, asesorías, cursos de temas relacionados a las finanzas personales. Por otro lado, en el 2021 lancé el libro Giver y sus amigos, finanzas personales

para niños, producto que se agregó a la cartera de negocios de RETACORP SAC, mi empresa.

2. ¿Cómo te animaste a sacar un libro sobre finanzas personales para niños?

Era inicios del 2021, y me contactó MAB una empresa con proyectos sociales, que busca llevar una educación distinta a los niños. Más basada en las habilidades que la vida real exige de nosotros como personas. Me pidieron realizar un curso de finanzas para niños, a lo que respondí emocionada que sí. No fue una acción remunerada, estos cursos se realizaron para un proyecto que se llamó DE TAMBO A TAMBO, y fueron instalados en laptops que fueron distribuidos por distintas zonas rurales del país. Para darle el acceso a la información a los niños sin ninguna barrera. Este concepto, y el curso que desarrollé, me enamoraron. Crecí rodeada de niños, y siempre fueron fuente de alegría para mi vida. Siempre se me ha hecho muy sencillo comunicarse con ellos. Así que decidí convertir mi libro en un legado que quería dejar a los niños de mi vida, mis hermanos, primos, sobrinos. Mi primer libro. Uní mis conocimientos con las personas que me inspiran. Y nació Giver y sus amigos.

3. ¿Cómo fue tu experiencia al trabajar con niños?

Enriquecedora al máximo. A menudo subestimamos la inteligencia de un niño. La sabiduría. Quizás no tienen mucha experiencia de vida, pero su inocencia les permite estar mucho más conectados con el presente y con su verdadera mentalidad. Hace que sean puros, honestos, directos. Y eso para mí es pura magia. Es algo que busco siempre trabajar en mí misma, y luchar para que nunca se borre de mi esencia. Ser siempre niña.

4. ¿Qué opinas de que en un futuro se brinden clases de educación financiera en los sectores educativos?



Me parece URGENTE, y espero que ese futuro sea cercano. Es algo en lo que estoy empezando a trabajar yo misma. Y espero que en conjunto con muchas otras personas con las que compartimos esta pasión, algún día lo logremos.

Hay dos cosas vitales: 1. que esta educación se brinde desde buenas manos. Porque tiene que ser información muy honesta y transparente sin ninguna intención oculta. 2. Los que participemos del crecimiento de este proyecto debemos ser personas con una convicción muy clara de que lo que queremos es mejorar la vida de las personas. Porque de ese modo, los recursos se gestionarán adecuadamente para que esta educación llegue a TODOS sin discriminación alguna. Esta no puede ser una educación para los que tienen el privilegio de tener educación privada. Todos tienen derecho a tener acceso a ella (como debería ser en cualquier tipo de educación).

5. ¿Cuáles son los obstáculos para la inclusión financiera que enfrentan los niños?

De primera mano la influencia familiar, al educar a un niño estamos cambiando el futuro del mundo. Pero educar a un niño se vuelve una tarea maratónica, si de primera mano los padres, o los tios, los abuelos, no fueron educados. Ya que, los niños son esponjas 24/7, no solo en la escuela o en el horario de una actividad. Por ende siempre la educación familiar o de su entorno, tendrán gran impacto en el criterio que ellos desarrollen para tomar decisiones.

El segundo obstáculo es el ruido en el que viven hoy. Al hablar de ruido me refiero a la cantidad de estímulos a los que están expuestos, que pueden distanciarse de vivir experiencias más educativas o enriquecedoras. Ej. la tablet, el celular, la televisión, los videojuegos, etc. Considero que el reto está en utilizar esas herramientas para continuar llevándolos información de calidad.

6. ¿Cómo podemos enseñarle a los niños la importancia del ahorro?

Primero que nada por el ejemplo. Un niño que tiene padres o adultos a su cargo, que ahorran, es muy probable que tienda a imitar ese comportamiento, o al menos le parezca algo muy normal. Algo que debemos entender, es que ahorrar es un hábito que se construye. Así como ser ordenados en nuestros horarios al comer. Así como ser limpios y tener una rutina de aseo diario. Hacer deporte. La lectura, etc. Ahorrar compone una más de esas actividades que pueden naturalmente ser parte de nuestro día a día.

7. ¿Cuáles son las ventajas de educar acerca de la cultura financiera a los niños?

La educación financiera en general tiene muchísimos beneficios. Pero lo más importante creo yo, es garantizar un buen desarrollo de su criterio para tomar decisiones. Nadie nos habla de dinero. Y a lo largo de la vida, es el elemento sobre el que más decisiones tendremos que tomar. Algunas pequeñas, como las compras de la casa o el gasto diario. Otras enormes, como comprar una casa, estudiar una maestría, invertir en un negocio, etc. Cada hito de nuestras vidas acarrea una decisión financiera, y creo que nunca lo hemos visto así de directo.

8. Desde su punto de vista, ¿Qué opina acerca de la cultura financiera en el Perú?

Creo que en los dos años de pandemia, de no existir, al menos APARECIÓ. Somos varios los involucrados en este movimiento. No solo en redes sociales, los bancos empezaron a ser participantes activos de compartir esta información. Sin embargo, aún hay mucho por hacer. En muchos aspectos, ya que la educación y la cultura en general en el Perú marca un largo tramo de esfuerzo. Pero creo que vamos por buen camino. Cada vez conozco a más personas que quieren colaborar a que esto siga creciendo y eso me llena de esperanza. (cómo debería ser en cualquier tipo de educación).

## Entrevistas a padres de familia

## Judith Ayala

PREGUNTA	RESPUESTA		
¿Usted recibió cursos de educación financiera en el colegio?	Sí, se llamaba curso de Historia, Geografía y Economía y solo se veía en secundaria.	¿Crees que a tu hijo le ayudaría tener conocimiento sobre educación financiera?	sí, yo sé que le serviría en el futuro.
¿Cuántos años tiene su hijo? ¿Sabe recibe cursos de educación financiera en el colegio?	Tiene 7 años. No recibe ese curso.	¿Le gustaría que en las escuelas abarquen más el tema de educación financiera?	sí, me gustaría que sea un curso y lo dicten en todos los años, inicial, primaria y secundaria.
¿Le habla a su hijo sobre educación financiera?	No, pero en general le inculco el método del ahorro.	¿Te gustaría aportar alguna opinión más sobre este tema o tienes alguna pregunta al respecto?	Me parece muy interesante el tema, Gracias.
¿Utilizan un método de ahorro en casa?	Sí, tenemos una alcancía de la familia. Ahí ponemos lo que nos sobra del mes		
¿Aplica buenas prácticas financieras en casa?	Tratamos pero a veces tenemos gastos imprevistos		
¿Le enseña a ahorrar responsablemente a su hijo?	Sí, como mencioné anteriormente tenemos una alcancía familiar.		
¿Le enseña a comprar responsablemente a su hijo?	Sí, cuando vamos al supermercado, él me acompaña, comparamos los precios de algunos productos y elegimos el que más nos conviene.		

## Ariana Escudero

PREGUNTA	RESPUESTA		
¿Usted recibió cursos de educación financiera en el colegio?	sí, en secundaria el curso se llamaba de Historia, Geografía y Economía.	¿Crees que a tu hijo le ayudaría tener conocimiento sobre educación financiera?	Sí, yo creo que para cuando sea adulto le serviría un montón. Yo no tuve mucho conocimiento y así todo lo aprendí ya de grande.
¿Cuántos años tiene su hijo? ¿Sabe recibe cursos de educación financiera en el colegio?	Mi hijo tiene 8 años. No recibe ese curso.	¿Le gustaría que en las escuelas abarquen más el tema de educación financiera?	Sí, yo sí que recibiría un curso cuando esté en secundaria. Pero sería mejor si le enseñaran desde primaria.
¿Le habla a su hijo sobre educación financiera?	Un poco, le enseño a ahorrar.	¿Te gustaría aportar alguna opinión más sobre este tema o tienes alguna pregunta al respecto?	Me parece una gran iniciativa que le pongan interés a este tema.
¿Utilizan un método de ahorro en casa?	Lo que nos sobra del mes lo dejamos en el banco.		
¿Aplica buenas prácticas financieras en casa?	Buena a fin de mes hacemos un excel con los gastos e imprevistos que podemos tener más que nada en salud.		
¿Le enseña a ahorrar responsablemente a su hijo?	Sí, cuando quiere comprarse un juego por internet, le digo que de sus propios gastos un porcentaje y el resto se lo doy yo.		
¿Le enseña a comprar responsablemente a su hijo?	Sí, se ha interesado por los descuentos y se da cuenta que mejor es comprar por mayor.		

## Andrea Sanchez

### PREGUNTA

¿Usted recibió cursos de educación financiera en el colegio?

¿Cuantos años tiene su hijo? ¿Sabe recibe cursos de educación financiera en el colegio?

¿Le habla a su hijo sobre educación financiera?

¿Utilizan un método de ahorro en casa?

¿Aplica buenas prácticas financieras en casa?

¿Le enseña a ahorrar responsablemente a su hijo?

¿Le enseña a comprar responsablemente a su hijo?

### RESPUESTA

Si en secundaria, pero algo básico

Mi hija tiene 8 años. No recibe ese curso.

En general cosas básicas como que es el dinero, el ahorro y gastos.

Cada uno tiene su alcancía y anotan el objetivo en el que va a ser usado el dinero.

Si, junto con mi esposo tratamos de ahorrar lo más que podemos, pero ahora con el aumento de precios, casi es imposible.

Siempre trato que ahorre y que con ese dinero se compre algo que le guste.

Si, como vamos de compras juntas, nos tomamos nuestro tiempo al momento de comprar para revisar las tiendas y ver precios.

¿Crees que a tu hijo le ayudaría tener conocimiento sobre educación financiera?

Claro, debería ser obligatorio.

¿Le gustaría que en las escuelas abarquen más el tema de educación financiera?

Si, debería ser un curso que se enseñe desde pequeños.

¿Te gustaría aportar alguna opinión más sobre este tema o tienes alguna pregunta al respecto?

Muchas gracias por la entrevista.

## Jasmine Rojas

### PREGUNTA

¿Usted recibió cursos de educación financiera en el colegio?

¿Cuantos años tiene su hijo? ¿Sabe recibe cursos de educación financiera en el colegio?

¿Le habla a su hijo sobre educación financiera?

¿Utilizan un método de ahorro en casa?

¿Aplica buenas prácticas financieras en casa?

¿Le enseña a ahorrar responsablemente a su hijo?

¿Le enseña a comprar responsablemente a su hijo?

### RESPUESTA

Si pero era un tema dentro de un curso. Se llamaba Historia, Geografía y Economía. Lo veíamos en 4 to bimestre

Mi hija tiene 6 años. No recibe ese curso.

No directamente, pero sabe lo que es el ahorro y gastar responsablemente.

No, tratamos de ahorrar pero ahora con la alza de precios se nos hace difícil

Si, gastamos lo necesario.

Solo le doy lo justo y necesario. Mayormente yo soy la que ahorro.

Sí

¿Crees que a tu hijo le ayudaría tener conocimiento sobre educación financiera?

Si, yo creo que le ayudaría para el futuro.

¿Le gustaría que en las escuelas abarquen más el tema de educación financiera?

Si, debería ser un curso y no solo un tema que tocan ligeramente.

¿Te gustaría aportar alguna opinión más sobre este tema o tienes alguna pregunta al respecto?

Muchas gracias por la entrevista.

## Anexo 3.

## Presupuesto

### Inversión inicial

Recursos producción	Cantidad	Total
Especialista en educación financiera	1	S/ 1.638,00
Diseñador UX	1	S/ 2.000,00
Diseñador gráfico	1	S/ 2.000,00
Programador	1	S/ 2.000,00
Animador 2D	1	S/ 2.500,00
		<b>S/ 10.138,00</b>

Recursos administrativos	Cantidad	Total
Computadoras	2	S/ 2.500,00
Local (Casa)	1	S/ 0,00
		<b>S/ 2.500,00</b>

Recursos logísticos	Cantidad	Total
Community Manager	1	S/ 1.200,00
Influencer financiero (Finanfieras)	1	S/ 1.300,00
Influencer educativo (Almu te cuenta)	1	S/ 1.000,00
App Store	1	S/ 343,80
Play Store	1	S/ 97,00
Número DUNS	1	S/ 886,24
Alianza con banco	1	S/ 0,00
		<b>S/ 4.827,04</b>

<b>TOTAL Inversión</b>	<b>S/ 17.465,04</b>
------------------------	---------------------

## Gastos Mensuales

Recursos producción	Cantidad	Total
Diseñador UX	1	S/ 950,00
Diseñador gráfico	1	S/ 950,00
Adobe creative cloud	1	S/ 181,00
		<b>S/ 2.081,00</b>

Recursos administrativos	Cantidad	Total
Local (Oficina)	1	S/ 1.800,00
Internet	1	S/ 110,00
Luz	1	S/ 150,00
Agua	1	S/ 100,00
		<b>S/ 2.160,00</b>

Recursos logísticos	Cantidad	Total
Mantenimiento de aplicativo	1	S/ 1.200,00
Alianza con banco	1	S/ 0,00
		<b>S/ 1.200,00</b>

Recursos de difusión	Cantidad	Total
Community Manager	1	S/ 950,00
Comunicador audiovisual	1	S/ 950,00
		<b>S/ 1.900,00</b>

<b>TOTAL Gastos mensuales</b>	<b>S/ 7.341,00</b>
-------------------------------	--------------------

## Ingresos

Suscripciones	Costo unitario	Usuarios	Total
Suscripción mensual básica	S/ 30,00	80	S/ 2.400,00
Suscripción por 3 meses	S/ 75,00	65	S/ 4.875,00
Promocionar otras apps	S/ 500,00	2	S/ 500,00
App sin publicidad	S/ 17,00	40	S/ 680,00
Alianza con colegio privado	S/ 1.000,00	6	S/ 6.000,00
			<b>S/ 14.455,00</b>

<b>TOTAL Ingresos</b>	<b>S/ 14.455,00</b>
-----------------------	---------------------

<b>Ingresos en 3 meses</b>	<b>S/ 43.365,00</b>
----------------------------	---------------------