



# **EL CAMINO HACIA LA LIBERTAD FINANCIERA**

**ESTRATEGIAS Y HERRAMIENTAS  
BASADAS EN LA EDUCACIÓN**



Sello  
Editorial **CITSA**

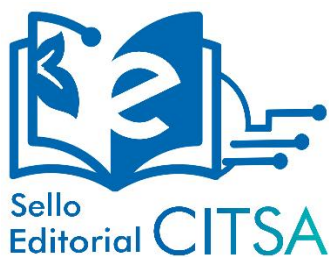
Fabricio Miguel Moreno Menendez  
Victoriano Eusebio Zacarías Rodríguez  
Sara Ricardina Zacarías Vallejos  
Sonia Luz Barzola Inga  
Fabricio Miguel Moreno Carlos  
Carlos Marino Romero Cisneros

Fabricio Miguel Moreno Menendez  
Victoriano Eusebio Zacarías Rodríguez  
Sara Ricardina Zacarías Vallejos  
Sonia Luz Barzola Inga  
Fabricio Miguel Moreno Carlos  
Carlos Marino Romero Cisneros

# **E**l Camino Hacia la Libertad Financiera:

## **E**strategias y Herramientas Basadas en la Educación

<https://doi.org/10.61286/edcitsa.vi2.244>



Maracay estado Aragua, 2025

Moreno Menéndez, Fabricio Miguel; Zacarías Rodríguez, Victoriano Eusebio; Zacarías Vallejos, Sara Ricardina; Barzola Inga, Sonia Luz; Moreno Carlos, Fabricio Miguel; Romero Cisneros, Carlos Marino

El Camino Hacia la Libertad Financiera: Estrategias y Herramientas Basadas en la Educación. 1ª ed. – Maracay: Sello Editorial CITSA, 2023.

Recursos en línea (68 páginas); il. 24; 14,8 x 21,0 cm.

ISBN: 978-980-8050-17-2

1. Finanzas personales. 2. Educación financiera. I. Título.

CDD 332.024

### **Sello Editorial CITSA**

**Centro de Investigación en Tecnologías de Salud y Ambiente. Dirección:** Calle el Stadium N° 3-A, Las Brisas, La Pedrera, Parroquia Las Delicias, Maracay estado Aragua, Venezuela.

Email: [citsa@investigaciondetecnologias.com](mailto:citsa@investigaciondetecnologias.com)

Web: [www.investigaciondetecnologias.com](http://www.investigaciondetecnologias.com)

Coordinación Editorial: Dr. José Romero

Revisión y corrección de estilo: Dra. Deneice Montesinos Dalis

Diseño de cubierta: Lic Ysabel María Cárdenas López

Composición y puesta en línea: MSc. Vita María Calzolaio Cristofano

Depósito Legal en la Biblioteca Nacional de Venezuela según el Número: AR2025000165



El Camino Hacia la Libertad Financiera: Estrategias y Herramientas Basadas en la Educación tiene licencia CC BY-NC-ND 4.0. © 2 por Fabricio Miguel Moreno Menéndez, Victoriano Eusebio Zacarías Rodríguez, Sara Ricardina Zacarías Vallejos, Sonia Luz Barzola Inga, Fabricio Miguel Moreno Carlos y Carlos Marino Romero Cisneros

## **Fabrizio Miguel Moreno Menéndez**



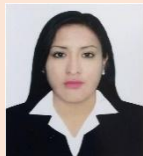
Doctor en Ciencias de la Educación de la Universidad Nacional del Centro del Perú (UNCP), maestro en Administración de la Universidad Nacional del Centro del Perú, mención Finanzas (UNCP), licenciado titulado en Administración, Marketing y Negocio Internacional de la Universidad Continental (UC). Docente universitario en la Universidad Peruana Los Andes en los programas de Administración y Sistemas, Contabilidad y Finanzas, Docencia Didáctica e Investigación en Salud, Educación Ambiental, Ciencias Cognitivas y Disciplinas Metacognitivas. Asesor y consultor empresarial financiero, gerente y funcionario de diversas entidades financieras (banca de consumo y microempresa). Experiencia en gestión de proyectos, organización de cursos y eventos científicos. Autor de libros, capítulos de libros y artículos científicos en revistas indizadas en Scopus, Web of Science, SciELO y Latindex. Ponente en diversos congresos nacionales e internacionales. Ha sido subdirector de Investigación y Posgrado de la Universidad Peruana Los Andes - filial Chanchamayo, coordinador de Autoevaluación y Acreditación, coordinador de Asuntos Administrativos, Presupuesto y Planificación, y director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables.

## **Victoriano Eusebio Zacarías Rodríguez**



Doctor en Ciencias Contables y Empresariales, máster en Administración de Negocios, especialista en Operaciones y Logística, auditor ISO 9001:2015, licenciado en Administración, licenciado en Ciencia y Tecnología, bachiller en Administración y bachiller en Educación. Ha sido vicerrector académico, decano de la Facultad de Ciencias Empresariales y director de Planificación y Desarrollo de la Universidad Privada de Huanayo Franklin Roosevelt. Actualmente es jefe de la Oficina de Planificación de la Universidad Peruana Los Andes. Asesor y consultor empresarial, coordinador de la Escuela de Gestión y Negocios de la Corporación Educativa Continental y docente de prestigiosas universidades. Autor de libros, capítulos de libros y artículos científicos en revistas indizadas en Scopus, Web of Science, SciELO y Latindex.

## **Sara Ricardina Zacarías Vallejos**



Maestra en Administración; mención: Gestión de Proyectos Públicos y Privados. Contadora pública colegiada, con estudios de Administración. Docente de instituciones de educación superior, con experiencia en gestión educativa.

## **Sonia Luz Barzola Inga**



Maestra en Contabilidad con mención en Auditoría. Contadora pública, perito y docente universitaria con amplia experiencia en auditoría. Autora de libros, capítulos de libros y artículos científicos en revistas indizadas en Scopus, Web of Science, SciELO y Latindex.

## **Fabrizio Miguel Moreno Carlos**



Contador público colegiado de la Universidad Nacional del Centro del Perú (UNCP), con estudios en auditoría y tributación. Autor de libros, capítulos de libros y artículos científicos en revistas indizadas en Scopus, Web of Science, SciELO y Latindex.

## **Carlos Marino Romero Cisneros**



Magíster en Gerencia Pública, con conocimientos amplios en gestión pública y más de siete años de experiencia en el sector público, específicamente en el área de logística y abastecimiento. Cuenta con certificación OSCE vigente, estudios y diplomados relacionados al sector público. Certificado en ISO 37001 Anti Soborno. Licenciado en Administración de Empresas y actualmente docente universitario. Autor de libros, capítulos de libros y artículos científicos en revistas indizadas en Scopus, Web of Science, SciELO y Latindex.



	Página
Prólogo	iv
Introducción	1
<b>Capítulo 1. Fundamentos de la Educación Financiera: El Pilar de tu Futuro</b>	<b>5</b>
• La importancia de la educación financiera en el siglo XXI.	6
• ¿Qué es la educación financiera? Mitos y realidades.	5
• Beneficios de una sólida educación financiera.	7
• <b>La Mentalidad Financiera:</b> Cómo nuestra forma de pensar influye en nuestras decisiones económicas.	7
• Primeros pasos para desarrollar una mentalidad financiera positiva.	8
<b>Capítulo 2. Diagnóstico Financiero Personal: Conoce tu Punto de Partida</b>	<b>9</b>
• <b>El Presupuesto como Eje Central de la Gestión Financiera</b>	<b>9</b>
• ¿Qué es un Presupuesto y por qué es Importante?	9
• <b>Componentes Clave del Presupuesto: Ingresos y Gastos</b>	<b>10</b>
• La Práctica del Presupuesto: Elaboración y Seguimiento	11
• <b>Estrategias para una Administración Efectiva del Dinero</b>	<b>11</b>
• Consideraciones Finales	11
<b>Capítulo 3. Ahorro e Inversión: Pilares para la Construcción de Riqueza</b>	<b>13</b>
• <b>La Dualidad del Ahorro y la Inversión en la Educación Financiera</b>	<b>13</b>
• Dimensión "Ahorro" (D1): La Base de la Estabilidad Financiera	13
• El Ahorro en la Práctica: Reflexiones del Instrumento	14
• Dimensión "Inversión" (D2): Acelerando el Crecimiento del Patrimonio	14
• <b>La Inversión en la Práctica: Reflexiones dimensionales</b>	<b>15</b>
• Ahorro e Inversión	15
• Estrategias Complementarias de Ahorro e Inversión	16
• Consideraciones Finales	16
<b>Capítulo 4. Ingresos Activos: como un pilar fundamental de la libertad financiera</b>	<b>17</b>
• <b>Más Allá del Salario</b>	<b>17</b>
• <b>¿Qué son los Ingresos Activos y su Importancia?</b>	<b>17</b>
• ¿Qué son los Ingresos Activos y su Importancia?	18
• <b>Generación de Ingresos e Independencia Económica</b>	<b>19</b>
• Estrategias para Potenciar los Ingresos Activos	19
• <b>Consideraciones Finales</b>	<b>20</b>
<b>Capítulo 5. Protección Patrimonial y Planificación a Largo Plazo: Conoce tu Punto de Partida</b>	<b>21</b>
• <b>Asegurando el Futuro Financiero</b>	<b>21</b>
• Dimensión "Seguros": La Protección del Patrimonio ante el Riesgo	21
• <b>Dimensión "Deudas": Gestión Estratégica para la Libertad Económica</b>	<b>23</b>
• Gestión de Riesgos y Pasivos Financieros	23
• <b>Estrategias para la Protección Patrimonial y la Gestión de Deudas</b>	<b>24</b>
• Consideraciones Finales	24
<b>Capítulo 6. La Conexión entre Educación y Libertad Financiera: Evidencia y Aplicación</b>	<b>25</b>

• <b>La Evidencia Empírica de la Educación Financiera</b>	25
• Indagando Realidades	25
• <b>Correlación entre Educación Financiera y Libertad Financiera</b>	25
• Nivel de Educación Financiera de los Colaboradores	26
• <b>Nivel de Libertad Financiera de los Colaboradores</b>	26
• Análisis de la Realidad	27
• Implicaciones de los Niveles de Educación Financiera y Libertad Financiera	27
• Impacto de la Educación Financiera en la Calidad de Vida (Dimensión "Consumo" y "Gasto")	27
• Diferencias y Particularidades de las Realidades	28
• Consideraciones para Decidir	29
• Consideraciones Finales	29
<b>Capítulo 7. Tu Viaje Continuo Hacia la Libertad Financiera: Pasos Siguietes</b>	30
• <b>Del Hallazgo a la Acción</b>	30
• Cambiando el Destino: De la Teoría a la Práctica	30
• <b>Fomentar la Cultura del Presupuesto y Ahorro Sistemático</b>	31
• Incentivar la Diversificación de Ingresos y el Emprendimiento	31
• <b>Promover la Alfabetización sobre Deudas y Protección Financiera</b>	31
• Crear Espacios de Intercambio y Mentoría Financiera	31
• Proyecciones Futuras: La Educación Financiera Continua	31
• Consideraciones de Aplicación General: La Guía para el "Después"	32
• Consideraciones Finales	33
<b>Referencias</b>	34

## El Despertar Financiero: *Un Llamado a la Acción y la Transformación Personal*

En el umbral del siglo XXI, la humanidad ha sido testigo de una era de innovación sin precedentes, conectividad global y transformaciones económicas vertiginosas. Sin embargo, en medio de esta prosperidad aparente y el acceso sin límites a la información, subsiste una paradoja alarmante: **la brecha persistente en la educación financiera**. Lejos de ser una habilidad periférica, la capacidad de comprender y gestionar el dinero se ha convertido en una piedra angular para la autonomía individual, la resiliencia familiar y la estabilidad social en un mundo cada vez más complejo y financiero (Housel, 2023). Este libro no es solo una tesis; es un eco de esa necesidad, un esfuerzo por iluminar el camino hacia una conciencia financiera que trascienda la mera subsistencia y pavimente la senda hacia una genuina libertad.

Nuestra sociedad contemporánea, impulsada por un consumo incesante y una oferta abrumadora de productos y servicios financieros, a menudo olvida que el conocimiento es el antídoto más potente contra la vulnerabilidad. La falta de educación financiera no discrimina; afecta a individuos de todos los estratos socioeconómicos, perpetuando ciclos de endeudamiento, impidiendo la acumulación de patrimonio y limitando la capacidad de las personas para alcanzar sus aspiraciones más profundas (Montoya et al., 2022). A nivel global, estudios reiteran la preocupación sobre los bajos niveles de alfabetización financiera, señalando cómo esta deficiencia impacta negativamente en la toma de decisiones informadas, desde la gestión de una hipoteca hasta la planificación de la jubilación (Antón & Castellanos, 2024; López-Lapo et al., 2022). Es una crisis silenciosa que se manifiesta en la angustia de las familias, en la inestabilidad de los mercados y en la ralentización del desarrollo económico (Mungaray et al., 2021).

En naciones como el Perú, la urgencia de esta conversación es aún más palpable. La coexistencia de un mercado formal e informal robusto (Kamichi, 2023), la volatilidad económica y la constante búsqueda de "ingresos adicionales" por parte de los ciudadanos (Diario El Comercio, 2019) evidencian un contexto donde las herramientas de gestión financiera no son un lujo, sino una necesidad existencial. La capacidad de discernir entre la deuda productiva y la deuda asfixiante, de transformar el ahorro en inversión y de diversificar las fuentes de ingresos, se convierte en un imperativo para la supervivencia y la prosperidad. Este escenario nacional, reflejado en las vidas de miles, valida la pertinencia de indagar en la relación entre la educación financiera y la libertad financiera, buscando soluciones y pautas que resuenen más allá de las fronteras académicas.

Emerge esta profunda convicción, reconociendo la carencia de estudios que conecten directamente los niveles de educación financiera con la percepción y el logro de la libertad financiera en contextos específicos, en nuestra mirada se posó sobre una población particular: los colaboradores del Colegio de Alto Rendimiento (COAR) de la Región Huancavelica. Estos profesionales, a menudo inmersos en un entorno de alta exigencia y con responsabilidades significativas, representan un microcosmos donde los principios de la administración personal del dinero son tan vitales como en cualquier otro segmento de la sociedad. Al explorar su realidad, no solo buscamos ofrecer una contribución empírica a la literatura, sino también generar un conocimiento aplicable que pueda beneficiar a la comunidad que conforma este sistema educativo de élite y, por extensión, a un público más amplio.

El viaje a través de este libro se ha estructurado con la intención de desglosar la complejidad inherente a las finanzas personales en componentes manejables y accionables. Desde los fundamentos de la educación financiera (Capítulo 1), que desmitifican conceptos y establecen su importancia intrínseca, hasta la inmersión en el presupuesto como herramienta fundamental (Capítulo 2), desvelando cómo el control de ingresos y gastos es el mapa hacia la estabilidad. Proseguimos con la exploración del ahorro y la inversión (Capítulo 3), dos pilares que transforman el capital en patrimonio, y la comprensión de los ingresos activos (Capítulo 4), que nos invita a trascender la dependencia de una única fuente de ingresos a través de la diversificación y el emprendimiento. Finalmente, el examen de la protección patrimonial y la gestión de deudas (Capítulo 5) cierra el círculo, enfatizando la resiliencia y la inteligencia en el manejo de las obligaciones para salvaguardar lo construido. Los resultados de la investigación (Capítulo 6) consolidan estos conceptos, ofreciendo la evidencia empírica de cómo la educación financiera se correlaciona con la libertad financiera y su impacto directo en la calidad de vida.

Este prólogo marca el inicio de una inmersión profunda en el tema, pero también es una invitación a la reflexión personal. A lo largo de estas páginas, el lector no solo encontrará un análisis riguroso, sino también una guía implícita para su propia travesía financiera. Las recomendaciones finales y las proyecciones futuras (Capítulo 7) no son solo conclusiones académicas, sino un llamado a la acción. Nos recuerdan que el conocimiento sin aplicación es estéril, y que la libertad financiera no es un destino inalcanzable para unos pocos, sino un viaje continuo de aprendizaje, disciplina y adaptación, accesible para cualquiera dispuesto a emprenderlo.

Que esta obra sirva como una contribución significativa al campo de la educación financiera y como un catalizador para que más individuos tomen las riendas de su destino económico, transformando la incertidumbre en oportunidad y la preocupación en prosperidad. El poder de un futuro financiero sólido reside, en última instancia, en las manos y la mente de cada uno.



# ntroducción

En el umbral del siglo XXI, la humanidad ha sido testigo de una era de innovación sin precedentes, conectividad global y transformaciones económicas vertiginosas. Los avances tecnológicos han redefinido la forma en que interactuamos, trabajamos y consumimos, creando un ecosistema financiero digitalizado y accesible como nunca antes. Desde plataformas de inversión al alcance de un clic hasta sistemas de pago instantáneos, el mundo de las finanzas se ha democratizado en su acceso, pero se ha complejizado en su comprensión. Sin embargo, en medio de esta prosperidad aparente y el acceso sin límites a la información, subsiste una paradoja alarmante: **la brecha persistente en la educación financiera**. Comprender y gestionar el dinero ha dejado de ser una competencia exclusiva de economistas o expertos; hoy constituye un pilar esencial para la autonomía personal, la resiliencia familiar y la cohesión social en un entorno global cada vez más incierto y complejo (Housel, 2023). Este libro no pretende ser un documento académico más, relegado al olvido en los estantes de una biblioteca universitaria. Es, ante todo, una respuesta a una necesidad urgente: **la de construir una conciencia financiera que supere la lógica de la mera subsistencia y abra paso a una auténtica libertad**. En una sociedad marcada por el consumo constante, la publicidad invasiva y una oferta abrumadora de productos y servicios financieros, el conocimiento se erige como el antídoto más eficaz contra la vulnerabilidad.

La educación financiera, en su forma más esencial, actúa como un escudo para proteger al individuo de decisiones impulsivas, de trampas de endeudamiento y de la erosión silenciosa de su poder adquisitivo. La carencia de esta competencia crítica no distingue entre clases sociales ni niveles educativos; afecta transversalmente, perpetuando ciclos de deuda difíciles de romper, obstaculizando la acumulación de patrimonio y limitando severamente la posibilidad de alcanzar metas fundamentales desde adquirir una vivienda hasta garantizar una jubilación digna (Montoya et al., 2022).

A nivel global, los organismos internacionales y las investigaciones académicas reiteran la preocupación sobre los bajos niveles de alfabetización financiera en la población. Estudios recientes demuestran cómo esta deficiencia impacta negativamente en la toma de decisiones informadas, desde la elección de un plan de ahorro hasta la gestión de una hipoteca o la planificación de la jubilación (Antón & Castellanos, 2024; López-Lapo et al., 2022). Es una crisis silenciosa que, aunque no genera titulares tan dramáticos como las recesiones económicas, se manifiesta en la angustia diaria de las familias, en la inestabilidad intrínseca de los mercados por la falta de inversores informados y en la ralentización del desarrollo económico sostenido. La analogía es clara: no se puede construir un edificio

sólido sin cimientos firmes, y la economía de una nación, al igual que la vida financiera de un individuo, no puede prosperar sin una base de educación financiera robusta.

En naciones emergentes y en desarrollo, como el Perú, la urgencia de esta conversación es aún más palpable y multifacética. La coexistencia de un mercado formal e informal robusto (Kamichi, 2023), con una significativa porción de la fuerza laboral operando al margen de la formalidad, introduce complejidades adicionales en la gestión financiera personal. La volatilidad económica, las fluctuaciones en el costo de vida y la constante búsqueda de "ingresos adicionales" o "side hustles" por parte de los ciudadanos (Diario El Comercio, 2019) evidencian un contexto donde las herramientas de gestión financiera no son un lujo opcional, sino una necesidad existencial para navegar la precariedad y buscar la prosperidad. La capacidad de discernir entre la deuda productiva que impulsa el crecimiento y la deuda asfixiante que esclaviza; la habilidad de transformar el ahorro metódico en estrategias de inversión inteligentes; y la visión para diversificar las fuentes de ingresos más allá de un único salario, se convierten en imperativos no solo para la supervivencia, sino para el avance y la prosperidad en un entorno socioeconómico desafiante. Este escenario nacional, reflejado en las vidas de miles de peruanos, valida y amplifica la pertinencia de indagar en la relación intrínseca entre la educación financiera y la libertad financiera, buscando ofrecer no solo un diagnóstico, sino también soluciones y pautas accionables que resuenen más allá de las fronteras académicas y tengan un impacto real en la vida de las personas.

La presente investigación emerge, precisamente, de esta profunda convicción y de la observación de esta necesidad apremiante. Reconociendo la carencia de estudios empíricos que conecten directamente los niveles de educación financiera con la percepción y el logro efectivo de la libertad financiera en contextos específicos y microeconómicos, nuestra mirada se posó sobre una población particular: los colaboradores del Colegio de Alto Rendimiento (COAR) de la Región Huancavelica. Estos profesionales, a menudo inmersos en un entorno de alta exigencia académica y con responsabilidades significativas en la formación de las futuras élites del país, representan un microcosmos donde los principios de la administración personal del dinero son tan vitales y aplicables como en cualquier otro segmento de la sociedad. Al explorar su realidad financiera, sus conocimientos, sus hábitos y sus percepciones, no solo buscamos ofrecer una contribución empírica original y valiosa a la literatura sobre educación financiera en un contexto peruano, sino también generar un conocimiento aplicable y recomendaciones prácticas que puedan beneficiar directamente a la comunidad que conforma este prestigioso sistema educativo y, por extensión, a un público más amplio que enfrente desafíos financieros similares.

El viaje conceptual a través de este documento se ha estructurado con la intención deliberada de desglosar la complejidad inherente a las finanzas personales en componentes manejables, progresivos y, sobre todo, accionables. Cada capítulo ha sido concebido como

una pieza fundamental en la construcción de un entendimiento integral de la educación y la libertad financiera:

**Capítulo 1:** Fundamentos de la Educación Financiera: El Pilar de tu Futuro. Iniciamos este recorrido sentando las bases teóricas, definiendo la educación financiera, desmitificando creencias populares que a menudo la obstaculizan y estableciendo su importancia intrínseca en el contexto actual. Aquí se reconoce que la mentalidad es tan crucial como el conocimiento técnico.

**Capítulo 2:** El Presupuesto: Herramienta Fundamental de la Educación Financiera. Nos sumergimos en la herramienta central de la gestión monetaria: el presupuesto. Se desvela cómo el control sistemático de ingresos y gastos no es una restricción, sino el mapa detallado que guía hacia la estabilidad financiera, permitiendo tomar decisiones conscientes y evitar el gasto impulsivo.

**Capítulo 3:** Ahorro e Inversión: Pilares para la Construcción de Riqueza. Este capítulo explora dos conceptos que transforman la gestión del dinero de la mera supervivencia a la acumulación y multiplicación del capital. Se analiza cómo el ahorro metódico genera seguridad y la inversión inteligente acelera el camino hacia el patrimonio y la independencia.

**Capítulo 4:** Ingresos Activos: Diversificación y Emprendimiento en el Camino hacia la Libertad Financiera. Se trasciende la noción tradicional del empleo único, invitando al lector a comprender la importancia de diversificar las fuentes de ingresos activos y explorar el potencial del emprendimiento como vías para una mayor resiliencia y autonomía económica.

**Capítulo 5:** Protección Patrimonial y Gestión de Deudas: Pilares de la Seguridad Financiera. Este capítulo cierra el círculo de la gestión financiera, enfatizando la necesidad de salvaguardar lo construido. Se discute la función vital de los seguros como mecanismos de protección ante riesgos inesperados y la inteligencia en el manejo de las deudas para que estas no se conviertan en obstáculos sino, si es el caso, en herramientas estratégicas.

**Capítulo 6:** Consolidando la acción. Este es el corazón empírico del libro. Aquí se presentan los hallazgos detallados de la experiencia en investigación, analizando la correlación encontrada entre la educación financiera y la libertad financiera en la población de colaboradores del COAR Huancavelica, y discutiendo las implicaciones de estos resultados en la calidad de vida de los individuos, comparándolos con la literatura existente.

**Capítulo 7:** Recomendaciones y Proyecciones: Consolidando la Libertad Financiera. Finalmente, este capítulo transforma los hallazgos académicos en directrices prácticas y visiones a futuro. Ofrece recomendaciones accionables para mejorar la educación financiera y reflexiona sobre la naturaleza dinámica de esta habilidad a lo largo del tiempo, proporcionando una hoja de ruta para mantener el camino hacia la independencia económica.

Este libro marca el inicio de una inmersión profunda en la tema, pero es, fundamentalmente, una invitación a la reflexión personal y a la acción. A lo largo de estas páginas, el lector no solo encontrará un análisis riguroso y una contribución al conocimiento académico, sino también una guía implícita y herramientas prácticas para su propia travesía financiera. Las recomendaciones finales y las proyecciones futuras no son solo conclusiones académicas; son un vibrante llamado a la acción. Nos recuerdan que el conocimiento sin aplicación es estéril, y que la libertad financiera no es un destino inalcanzable reservado para unos pocos privilegiados, sino un viaje continuo de aprendizaje, disciplina y adaptación, accesible para cualquiera dispuesto a emprenderlo con compromiso y una mentalidad proactiva.

Que esta obra sirva, por tanto, como una contribución significativa al campo de la educación financiera, enriqueciendo la comprensión académica y ofreciendo un punto de partida para futuras investigaciones. Pero, más allá de lo académico, que actúe como un catalizador, una chispa que impulse a más individuos a tomar las riendas de su destino económico, transformando la incertidumbre en oportunidad, la preocupación en planificación, y la dependencia en una sólida y duradera prosperidad. El verdadero poder de un futuro financiero sólido reside, en última instancia, en las manos y la mente de cada uno.

# Capítulo 1

## Fundamentos de la Educación Financiera: *El Pilar de tu Futuro*

En el siglo XXI, la educación financiera se erige como un pilar fundamental para la estabilidad y libertad económica individual. Este capítulo introduce su imperativa relevancia en un entorno de creciente complejidad económica, destacando cómo la falta de conocimientos financieros es un problema global con severas repercusiones personales y sociales, como el endeudamiento y la vulnerabilidad. Se profundiza en la conceptualización de la educación financiera, desmintiendo mitos comunes que limitan su acceso y comprensión. Asimismo, se enumeran los múltiples beneficios que derivan de una sólida base financiera, desde la toma de decisiones informadas hasta la resiliencia ante imprevistos. Finalmente, se explora el rol crucial de la mentalidad financiera, ofreciendo pautas prácticas para cultivar una relación proactiva y positiva con el dinero, sentando las bases para un futuro financiero sólido y empoderado.

### La importancia de la educación financiera en el siglo XXI

En el complejo panorama económico actual, la educación financiera emerge como una herramienta indispensable para que los individuos puedan navegar con éxito las complejidades del mercado y alcanzar una estabilidad y libertad financiera duradera. La capacidad de tomar decisiones informadas sobre el dinero ya no es un lujo, sino una necesidad fundamental en el siglo XXI, donde los productos financieros son cada vez más diversos y las responsabilidades económicas recaen en mayor medida sobre el individuo. Como señala Housel (2023) en "**La psicología del dinero**", la forma en que pensamos y nos relacionamos con el dinero impacta directamente en nuestras decisiones y, por ende, en nuestra situación económica.

La falta de una adecuada educación financiera es un problema global y nacional que ha sido ampliamente documentado (Antón & Castellanos, 2024; López-Lapo et al., 2022). Esto se manifiesta en altos niveles de endeudamiento, incapacidad para ahorrar, toma de decisiones impulsivas y una generalizada vulnerabilidad económica frente a imprevistos (Montoya et al., 2022). En el Perú, la informalidad laboral (Kamichi, 2023) y la necesidad de buscar múltiples fuentes de ingresos (Diario El Comercio, 2019) acentúan la urgencia de que los ciudadanos posean las habilidades para gestionar sus recursos de manera óptima. La promoción de una sólida educación financiera desde edades tempranas es crucial para empoderar a las generaciones futuras y construir una sociedad más resiliente económicamente (Hurtado et al., 2023; Olmedo & Vergara, 2023).

Este capítulo tiene como objetivo principal sentar las bases para comprender la relevancia de la educación financiera en la vida de cada individuo. Se explorará su definición,

se desmitificarán creencias comunes y se resaltarán los beneficios tangibles de adquirir estas habilidades. Además, se abordará la importancia de la mentalidad financiera, ofreciendo los primeros pasos para cultivar una relación positiva y proactiva con el dinero. La información aquí presentada busca ser una guía práctica y fundamental para cualquier persona que aspire a mejorar su bienestar económico y construir un futuro financiero sólido.

### ¿Qué es la educación financiera? Mitos y realidades

La educación financiera puede conceptualizarse como el proceso mediante el cual los individuos adquieren los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y efectivas a lo largo de su vida (OECD, 2005, citado en Red Financiera BAC - CREDOMATIC, 2008). Va más allá de simplemente conocer productos financieros; implica la capacidad de aplicar ese conocimiento para gestionar ingresos, gastos, ahorros, inversiones y deudas de manera inteligente, con el fin de alcanzar metas personales y familiares (Arteaga & Alvarado, 2022; Carrillo & Mondragón, 2021). En esencia, es empoderar a las personas para que sean dueñas de su destino económico (Lopez, 2022).

A menudo, la educación financiera está rodeada de conceptos erróneos que pueden impedir que las personas busquen y apliquen estos conocimientos esenciales. Es crucial desmitificar estas ideas para comprender su verdadera importancia y accesibilidad (Tabla 1).

**Tabla1. Desmitificando la Educación Financiera: Lo que Creemos vs. Lo que Es**

Mito	Realidad
Es solo para economistas o personas con altos ingresos.	La educación financiera es universalmente necesaria, independientemente del nivel de ingresos o profesión. Todos lidiamos con dinero y necesitamos gestionarlo de manera efectiva para alcanzar nuestras metas y bienestar.
Se trata solo de ahorrar y no gastar.	Si bien el ahorro es fundamental, la educación financiera abarca una visión holística que incluye la planificación inteligente, la inversión estratégica para hacer crecer el patrimonio, la gestión responsable de deudas y la protección de los activos. No se trata de privarse, sino de gastar y ahorrar con propósito.
Es aburrida y complicada.	Si se aborda de forma práctica y con ejemplos de la vida real, la educación financiera puede ser fascinante y transformadora. Los conceptos se vuelven accesibles y relevantes al entender su impacto directo y positivo en la vida cotidiana y el futuro financiero.
No es urgente; puedo aprender más tarde.	La falta de educación financiera es un problema global y nacional con graves consecuencias, como altos niveles de endeudamiento y vulnerabilidad económica. Adquirir estos conocimientos desde temprano es crucial para tomar el control de tu futuro financiero y construir una base sólida.
Las finanzas son solo números y fórmulas.	Más allá de los números, la mentalidad financiera juega un papel crucial. Se refiere a las creencias, actitudes y hábitos que tenemos con el dinero. Una mentalidad positiva es tan importante como el conocimiento técnico para el éxito económico.

## Beneficios de una sólida educación financiera

Los beneficios de una educación financiera sólida son extensos y repercuten en diversos aspectos de la vida de un individuo y en la sociedad en general:

**Toma de decisiones informadas:** Permite evaluar opciones, entender riesgos y rendimientos, y elegir productos y servicios financieros que se alineen con los objetivos personales (Antón & Castellanos, 2024).

**Mayor capacidad de ahorro e inversión:** Facilita la creación de hábitos de ahorro consistentes y la identificación de oportunidades de inversión para hacer crecer el patrimonio (Loayza, 2022; Saavedra & Villoslada, 2022).

**Reducción del estrés financiero:** Al tener control sobre las finanzas, se disminuye la ansiedad y el estrés asociados a la incertidumbre económica.

**Mejor gestión de deudas:** Permite entender cómo funciona el crédito, evitar el sobreendeudamiento y desarrollar estrategias para saldar obligaciones de manera eficiente (Montoya et al., 2022).

**Resiliencia ante imprevistos:** Fomenta la creación de un fondo de emergencia y la planificación para eventos inesperados, como la pérdida de empleo o emergencias médicas.

**Alcanzar la libertad financiera:** Proporciona las herramientas y el conocimiento para trabajar hacia la independencia económica, definida como la capacidad de cubrir los gastos sin necesidad de un empleo activo (Grupo El Comercio, 2022; Ramirez & Camargo, 2023).

**Impacto social y económico:** Individuos financieramente educados contribuyen a una economía más estable y competitiva, reduciendo la pobreza y fomentando el desarrollo (Mungaray et al., 2021; Redacción EC, 2022).

## La Mentalidad Financiera

Cómo nuestra forma de pensar influye en nuestras decisiones económicas

Más allá del conocimiento técnico, la mentalidad financiera juega un papel crucial en el éxito económico. Se refiere a las creencias, actitudes y hábitos que tenemos en relación con el dinero (Housel, 2023). Una mentalidad positiva implica ver el dinero como una herramienta para alcanzar metas, en lugar de una fuente de ansiedad o un fin en sí mismo; muchos aspectos claves influyen en la mentalidad positiva (Figura 1).

*Figura 1. Elementos Claves para una*



### **Primeros pasos para desarrollar una mentalidad financiera positiva**

Para cultivar una mentalidad financiera que impulse el bienestar, se pueden seguir estos primeros pasos:

**Autoconocimiento financiero:** Reflexionar sobre la relación personal con el dinero, identificando creencias limitantes o hábitos perjudiciales.

**Establecer metas claras:** Definir qué significa la libertad financiera y cuáles son los objetivos económicos a corto, mediano y largo plazo. Esto proporciona un propósito para las decisiones financieras.

**Educación continua:** Leer libros, seguir blogs, escuchar podcasts y tomar cursos sobre finanzas personales (Monje, 2021). Cada pieza de conocimiento refuerza la confianza y la capacidad.

**Presupuesto y seguimiento:** Crear un presupuesto detallado y hacer un seguimiento de los ingresos y gastos. Esto ofrece una visión clara de la situación financiera y permite identificar áreas de mejora (Haro et al., 2023).

**Pequeños cambios, grandes impactos:** Implementar hábitos financieros saludables de forma gradual, como ahorrar una pequeña cantidad cada mes o reducir gastos innecesarios. La consistencia es más importante que la magnitud inicial.

Buscar inspiración y modelos a seguir: Conocer historias de éxito financiero o seguir a personas que demuestren una mentalidad financiera saludable puede ser motivador (López, 2022).



# Capítulo 2

## Diagnóstico Financiero Personal: *Conoce tu Punto de Partida*

Este capítulo se adentra en el presupuesto como una dimensión esencial de la educación financiera, destacando su papel central en la administración efectiva del dinero. Se define el presupuesto y se resalta su propósito como mapa financiero, fundamental para la estabilidad económica y la toma de decisiones informadas. Se exploran sus componentes clave, como la clasificación de ingresos y gastos, y se aborda la relevancia de su elaboración y seguimiento continuo. Utilizando ejemplos concretos, como la relación entre el presupuesto y la reducción de compras impulsivas o el registro de gastos, se ilustra cómo estas prácticas conducen a un mayor control financiero. Finalmente, el capítulo presenta estrategias para una administración monetaria efectiva, consolidando la idea de que un presupuesto bien gestionado es el cimiento para alcanzar la libertad financiera.

### El Presupuesto como Eje Central de la Gestión Financiera

La educación financiera, como se estableció en el Capítulo 1, es un conjunto integral de conocimientos y habilidades que empoderan a los individuos para manejar sus recursos económicos de manera efectiva. Dentro de este marco, el presupuesto se destaca como una herramienta primordial, el cimiento sobre el cual se construye una gestión financiera sólida y proactiva. En un mundo donde la economía personal es cada vez más compleja, la capacidad de planificar y controlar el flujo de dinero se vuelve indispensable para alcanzar objetivos y enfrentar imprevistos. Este capítulo se dedicará a explorar en profundidad la dimensión del presupuesto, desde su conceptualización hasta su aplicación práctica, demostrando por qué es una habilidad insustituible para el bienestar económico.

### ¿Qué es un Presupuesto y por qué es Importante?

Un presupuesto es un plan detallado que proyecta los ingresos y gastos de un individuo o una familia durante un período determinado, generalmente un mes. Su propósito principal es ofrecer una visión clara de la situación financiera, permitiendo a las personas comprender de dónde proviene su dinero y hacia dónde se dirige (Haro et al., 2023). Más allá de un simple registro contable, el presupuesto actúa como una guía que facilita la toma de decisiones conscientes, la identificación de áreas de mejora y el establecimiento de metas financieras realistas (Sarango et al., 2023).

La importancia del presupuesto radica en varios aspectos fundamentales:

**Control y conciencia:** Permite tener una visión panorámica de las finanzas, evitando el gasto impulsivo y promoviendo hábitos de consumo más conscientes (Arteaga & Alvarado, 2022).

**Reducción del estrés financiero:** Al tener un plan y saber dónde se gasta el dinero, se disminuye la ansiedad y la incertidumbre económica.

**Facilitación del ahorro:** Identifica oportunidades para ahorrar y asignar fondos a metas específicas, como un fondo de emergencia o inversiones (Loayza, 2022).

**Detección de problemas:** Ayuda a identificar patrones de gasto excesivo o ineficiente, permitiendo corregirlos a tiempo (Montoya et al., 2022).

**Logro de metas:** Es la hoja de ruta para alcanzar objetivos financieros a corto y largo plazo, desde saldar deudas hasta planificar la jubilación (Grupo El Comercio, 2022).

## Componentes Clave del Presupuesto: Ingresos y Gastos

Para elaborar un presupuesto efectivo, es crucial comprender sus componentes principales: los ingresos y los gastos, el la Figura 2, se representa representa una red conceptual sobre la gestión financiera del hogar, estructurando la relación entre ingresos y gastos. Los ingresos se clasifican en fijos, como salarios o pensiones, variables, como comisiones o trabajos freelance, y ocasionales, como impuestos o matrícula escolar. Por otro lado, los gastos incluyen fijos, como alquiler o seguros, variables, como alimentación o entretenimiento, y ocasionales, como mantenimiento de vehículos o vacaciones. La representación visual facilita la comprensión de cómo estos factores influyen en la administración del dinero y permite identificar estrategias para una gestión financiera eficiente.



## ***Figura 2. Estructura de Ingresos y Gastos en la Gestión Financiera del Hogar***

La administración del dinero no es solo un registro, sino un proceso activo de asignación de recursos. Un marco teórico robusto sobre la administración del dinero enfatiza la importancia de maximizar los ingresos y optimizar los gastos para lograr un equilibrio financiero positivo. Esto implica no solo conocer los flujos de entrada y salida, sino también tomar decisiones conscientes sobre cómo se utiliza cada unidad monetaria.

### **La Práctica del Presupuesto: Elaboración y Seguimiento**

La verdadera utilidad de un presupuesto se manifiesta en su elaboración y, crucialmente, en su seguimiento constante. No es un documento estático, sino una herramienta dinámica que debe ser revisada y ajustada regularmente para reflejar la realidad financiera. Las preguntas relativas a la elaboración y seguimiento de un presupuesto, como las planteadas en la D1 del instrumento, ejemplifican la importancia de estas prácticas:

**"Considera usted, que elaborar un presupuesto ayuda a reducir las compras compulsivas."**

La elaboración de un presupuesto crea un marco de responsabilidad. Al asignar categorías para cada gasto, se genera una conciencia sobre los límites de dinero disponibles para compras no esenciales. Esto actúa como un freno natural a las compras impulsivas, ya que el individuo es consciente de cómo un gasto innecesario puede impactar otras áreas de su plan financiero. Un presupuesto bien definido promueve el autocontrol y la disciplina, elementos clave para evitar decisiones financieras precipitadas (Carrillo & Mondragón, 2021).

**"Considera usted, que llevar un registro de sus gastos es un instrumento útil para saber en qué gasta su dinero."**

El registro detallado de los gastos es la base del seguimiento presupuestario. Sin saber con precisión a dónde va el dinero, es imposible identificar fugas o áreas de gasto excesivo. Este registro permite analizar patrones de consumo, detectar hábitos financieros que podrían ser perjudiciales y tomar medidas correctivas. Es un paso fundamental para pasar de una gestión reactiva a una proactiva, donde las decisiones se basan en datos reales y no en suposiciones (Hernández et al., 2023).

Estas preguntas resaltan la interconexión entre la planificación (elaborar un presupuesto) y la verificación (registrar y seguir los gastos). Ambas son esenciales para la disciplina financiera y para transformar la teoría en acción.

### **Estrategias para una Administración Efectiva del Dinero**

Una vez que se dominan los componentes básicos del presupuesto, se pueden implementar diversas estrategias para optimizar la administración del dinero:

**Regla 50/30/20:** Asignar el 50% de los ingresos a necesidades, el 30% a deseos y el 20% a ahorros y pago de deudas. Esta es una guía flexible para la asignación de fondos (Red Financiera BAC - CREDOMATIC, 2008).

**Automatización de ahorros:** Configurar transferencias automáticas desde la cuenta corriente a una cuenta de ahorros o inversión inmediatamente después de recibir el ingreso. Esto elimina la tentación de gastar el dinero destinado al ahorro.

**Revisión periódica del presupuesto:** El presupuesto no es estático. Debe revisarse mensualmente o trimestralmente para ajustarse a cambios en los ingresos, gastos o metas.

**Reducción de gastos variables:** Identificar y reducir gastos en categorías variables como entretenimiento, comidas fuera de casa o suscripciones no utilizadas. Pequeños recortes pueden generar grandes ahorros a largo plazo.

**Fondo de emergencia:** Priorizar la creación de un fondo para cubrir entre tres y seis meses de gastos esenciales. Esto proporciona una red de seguridad financiera ante imprevistos (Hurtado et al., 2023).

**Plan de pago de deudas:** Desarrollar una estrategia para saldar deudas, priorizando las deudas con tasas de interés más altas (Montoya et al., 2022).

## Consideraciones Finales

El presupuesto no es solo una hoja de cálculo, sino una poderosa herramienta de empoderamiento financiero. Al dominar la elaboración y el seguimiento de un presupuesto, los individuos adquieren un control sin precedentes sobre sus finanzas, lo que les permite tomar decisiones informadas, reducir el estrés económico y avanzar hacia sus metas de ahorro e inversión. Es el paso fundamental para traducir la educación financiera en acciones tangibles y, en última instancia, en el camino hacia la ansiada libertad financiera. Un presupuesto bien gestionado es, sin duda, la clave para desbloquear un futuro económico más seguro y próspero.

# Capítulo 3

## Ahorro e Inversión: *Pilares para la Construcción de Riqueza*

Este capítulo profundiza en dos componentes cruciales de la educación financiera: el ahorro y la inversión, como cimientos indispensables para la creación de riqueza y la consecución de la libertad financiera. Se exploran las definiciones y la trascendencia de cada uno, destacando cómo el ahorro sistemático genera estabilidad y permite la realización de metas a mediano plazo, mientras que la inversión estratégica acelera el crecimiento del patrimonio a largo plazo. A través del análisis de preguntas clave del instrumento de la tesis, se ilustran los beneficios tangibles de estas prácticas, desde la estabilidad económica hasta la diversificación de ingresos. Finalmente, se presentan conceptos teóricos y estrategias prácticas para fomentar hábitos de ahorro e inversión inteligentes, consolidando la visión de que ambos son herramientas poderosas para asegurar un futuro financiero próspero y seguro.

### La Dualidad del Ahorro y la Inversión en la Educación Financiera

En los capítulos anteriores, hemos establecido la educación financiera como una necesidad imperante y el presupuesto como su herramienta fundamental. Ahora, avanzamos hacia dos pilares interconectados que son esenciales para trascender la mera gestión del dinero y construir un futuro financiero próspero: el ahorro y la inversión. Mientras que el presupuesto nos enseña a administrar lo que tenemos, el ahorro y la inversión nos permiten acumular y hacer crecer nuestro capital. Este capítulo desglosará la importancia de cada uno, sus definiciones y cómo la comprensión y aplicación de ambos son vitales para cualquier individuo que aspire a la estabilidad económica y la libertad financiera.

### Dimensión "Ahorro" (D1): La Base de la Estabilidad Financiera

El ahorro es el acto de reservar una parte de los ingresos actuales para su uso futuro, en lugar de gastarlos de inmediato. Es un componente fundamental de la educación financiera que proporciona seguridad, flexibilidad y la capacidad de alcanzar metas a corto y mediano plazo (Loayza, 2022; Morocho et al., 2023).

#### Importancia del Ahorro

La relevancia del ahorro se manifiesta en varias áreas clave:

**Estabilidad ante imprevistos:** Un fondo de ahorro actúa como un colchón financiero ante emergencias (pérdida de empleo, enfermedades, reparaciones inesperadas), evitando el endeudamiento en momentos de crisis (Hurtado et al., 2023).

**Logro de metas a corto y mediano plazo:** Permite financiar objetivos específicos como la compra de un automóvil, el pago de un curso, unas vacaciones familiares, o la cuota inicial de una vivienda sin recurrir a préstamos costosos.

**Reducción del estrés financiero:** Saber que se cuenta con un respaldo económico brinda tranquilidad y reduce la ansiedad relacionada con las finanzas personales.

**Base para la inversión:** El ahorro acumulado es el capital inicial necesario para comenzar a invertir y hacer crecer el patrimonio.

## **El Ahorro en la Práctica: Reflexiones del Instrumento**

Las preguntas planteadas en la D1 del instrumento reflejan directamente la importancia práctica del ahorro en la vida cotidiana de las personas:

**"Considera usted, que ahorrar un porcentaje de sus ingresos le ayudará a obtener una estabilidad económica."**

Esta pregunta subraya la conexión directa entre el hábito de ahorro y la consecución de la estabilidad económica. Ahorrar consistentemente un porcentaje de los ingresos, por pequeño que sea, crea un capital que amortigua los golpes financieros inesperados y proporciona la base para el crecimiento patrimonial. La estabilidad económica no se logra únicamente con altos ingresos, sino con la capacidad de retener y gestionar una parte de ellos, lo cual es el propósito central del ahorro (Mungaray et al., 2021).

**"Considera usted que, si ahorrara una parte de su salario, podría realizar un viaje con su familia a mediano plazo."**

Este ítem ilustra cómo el ahorro es la vía para convertir los deseos y metas personales en realidad. Un viaje familiar a mediano plazo es un objetivo alcanzable a través de la planificación y el ahorro disciplinado. La pregunta resalta el poder del ahorro para financiar experiencias y mejorar la calidad de vida, más allá de la mera supervivencia financiera. Es un claro ejemplo de cómo el ahorro permite la realización de sueños y proporciona una motivación tangible para mantener el hábito.

## **Dimensión "Inversión" (D2): Acelerando el Crecimiento del Patrimonio**

La inversión es el acto de destinar capital (dinero ahorrado) a la adquisición de activos con la expectativa de obtener un rendimiento o ganancia en el futuro. A diferencia del ahorro, que busca preservar el capital, la inversión busca multiplicarlo, asumiendo un cierto nivel de riesgo (Saavedra & Villoslada, 2022).

### **Importancia de la Inversión**

La inversión es crucial por varias razones:

**Crecimiento del patrimonio:** Permite que el dinero trabaje por sí mismo, generando rendimientos adicionales a través del interés compuesto y la apreciación de activos.

**Combate la inflación:** La inversión ayuda a que el poder adquisitivo del dinero no se erosione con el tiempo debido a la inflación.

**Alcanzar la libertad financiera:** La inversión es un vehículo fundamental para generar ingresos pasivos y construir la riqueza necesaria para la independencia económica (Grupo El Comercio, 2022; Ramírez & Camargo, 2023).

**Diversificación de ingresos:** Permite generar múltiples fuentes de ingresos, reduciendo la dependencia de una única fuente (salario).

## **La Inversión en la Práctica: Reflexiones dimensionales**

La inversión ofrece ejemplos concretos de las percepciones y beneficios asociados a esta práctica:

**"Considera usted, que invertir en activos financieros, como acciones, bonos, ayuda a incrementar su patrimonio."**

Esta pregunta se refiere directamente a la inversión en el mercado de valores y renta fija. Invirtiendo en acciones de empresas, se puede participar en su crecimiento y obtener ganancias por apreciación del capital o dividendos. Los bonos, por su parte, ofrecen ingresos fijos. La pregunta destaca que la inversión en estos activos es una estrategia reconocida para el incremento patrimonial a través de rendimientos que superan el simple ahorro (Díaz et al., 2024).

**"Considera usted, que invertir en bienes raíces, como terrenos, apartamentos, ayuda a obtener ingresos adicionales."**

Este ítem se enfoca en la inversión en activos inmobiliarios. La adquisición de terrenos o apartamentos con fines de alquiler o futura venta es una estrategia común para generar ingresos pasivos y aumentar el valor del capital invertido. La pregunta resalta cómo la inversión en bienes raíces puede ser una fuente significativa de ingresos adicionales y un medio para diversificar y hacer crecer el patrimonio.

## **Ahorro e Inversión**

Desde una perspectiva teórica, el ahorro y la inversión son conceptos interconectados que subyacen a la teoría económica del consumo e ingreso.

El ahorro se relaciona con la postergación del consumo presente para un consumo futuro. En modelos económicos, se considera una función del ingreso disponible, donde un aumento en el ingreso suele traducirse en un aumento en el ahorro (Keynes, 1936). La motivación del ahorro puede ser precautoria (para enfrentar imprevistos), transaccional (para grandes compras futuras) o especulativa (para aprovechar oportunidades de inversión) (Red Financiera BAC - CREDOMATIC, 2008). En el contexto de las finanzas personales, el

ahorro efectivo se asocia con la disciplina conductual, un aspecto donde la psicología del dinero juega un rol crucial (Housel, 2023).

La inversión, por su parte, implica la asignación de recursos a actividades productivas con la expectativa de generar un rendimiento. Teóricamente, la decisión de invertir depende de la tasa de retorno esperada de la inversión en relación con el costo del capital y la aversión al riesgo del inversor (Hernández et al., 2023). Las inversiones pueden ser reales (bienes raíces, maquinaria) o financieras (acciones, bonos, fondos mutuos). La diversificación de la cartera de inversión, es decir, no poner todos los huevos en la misma canasta, es un principio fundamental para mitigar riesgos, tal como lo señalan las teorías de portafolio (Markowitz, 1952). La educación financiera capacita al individuo para entender estos principios teóricos y aplicarlos en su toma de decisiones prácticas (Polo et al., 2023).

## Estrategias Complementarias de Ahorro e Inversión

Para maximizar los beneficios de estas dimensiones, se pueden aplicar estrategias complementarias:

**Establecer metas claras y específicas:** Definir objetivos de ahorro e inversión (ej., "ahorrar X para la inicial de una casa en 3 años" o "invertir para la jubilación en 20 años") aumenta la motivación y la disciplina.

**Automatizar ambos procesos:** Configurar transferencias automáticas a cuentas de ahorro y a vehículos de inversión tan pronto como se recibe el salario. "Págate a ti mismo primero".

**Diversificar las inversiones:** No colocar todo el capital en un solo tipo de activo. Repartir el riesgo entre diferentes instrumentos financieros (acciones, bonos, bienes raíces, fondos) y sectores (Saavedra & Villoslada, 2022).

**Revisar periódicamente el plan:** Los mercados y la situación personal cambian. Es vital revisar y ajustar las metas de ahorro y las inversiones al menos una vez al año.

**Educación continua:** Mantenerse informado sobre nuevos productos financieros, tendencias de mercado y estrategias de inversión. El conocimiento es el mejor aliado del inversor.

## Consideraciones Finales

El ahorro y la inversión son las dos caras de una misma moneda en el camino hacia la construcción de la riqueza y la libertad financiera. El ahorro proporciona la disciplina y la base de capital, mientras que la inversión ofrece el potencial de crecimiento y la generación de ingresos pasivos. Al comprender su interconexión y aplicar las estrategias adecuadas, los individuos pueden transformar su panorama financiero, pasando de una posición de consumo a una de acumulación y expansión de su patrimonio. Este capítulo ha demostrado que no son meros conceptos económicos, sino herramientas tangibles que, con la educación



y la práctica adecuadas, permiten a cualquier persona diseñar un futuro económico más seguro y próspero.

# Capítulo 4

## Ingresos Activos: *como un pilar fundamental de la libertad financiera*

Este capítulo examina la dimensión de los "Ingresos Activos" como un pilar fundamental de la libertad financiera, trascendiendo la noción tradicional del empleo único. Se introduce el concepto de ingresos activos y su papel en la construcción de la base económica personal. Se profundiza en la vital importancia de la diversificación de fuentes de ingresos, utilizando preguntas clave del instrumento de la tesis para ilustrar la exploración de caminos alternativos al trabajo estable y la inclinación hacia el emprendimiento. El capítulo también integra un marco teórico que aborda la generación de ingresos y la independencia económica. Finalmente, se discuten estrategias prácticas para expandir y optimizar los ingresos activos, consolidando cómo estas prácticas proactivas son esenciales para asegurar la resiliencia económica y acelerar la trayectoria hacia la libertad financiera.

### Más Allá del Salario Único

En los capítulos anteriores, hemos explorado la educación financiera como un concepto holístico, el presupuesto como una herramienta de gestión y el ahorro e inversión como vías para la acumulación de riqueza. Sin embargo, para alcanzar la libertad financiera, es igualmente crucial considerar la naturaleza y la diversificación de nuestras fuentes de ingresos. Tradicionalmente, se asocia la estabilidad económica con un empleo fijo. No obstante, en el dinamismo del siglo XXI, la dependencia de una única fuente de ingresos puede generar vulnerabilidad. Este capítulo se centrará en la dimensión de los "Ingresos Activos", examinando cómo la expansión y optimización de estas fuentes son esenciales para construir resiliencia económica y acelerar el camino hacia la independencia financiera.

### ¿Qué son los Ingresos Activos y su Importancia?

Los ingresos activos son aquellos que se obtienen como resultado directo de la realización de un trabajo, servicio o actividad por parte de una persona. A diferencia de los ingresos pasivos (que no requieren una participación continua), los ingresos activos implican un intercambio directo de tiempo, esfuerzo y habilidades por dinero. El salario de un empleo tradicional es el ejemplo más común de ingreso activo.

La importancia de comprender y optimizar los ingresos activos radica en varios puntos:

**Base de la economía personal:** Para la mayoría de las personas, los ingresos activos constituyen la fuente principal de subsistencia, cubriendo los gastos diarios y permitiendo el ahorro y la inversión.

**Capacidad de ahorro e inversión:** Unos ingresos activos saludables y en crecimiento permiten destinar mayores cantidades al ahorro y la inversión, acelerando la construcción de patrimonio.

**Punto de partida para la diversificación:** Son el capital inicial que puede destinarse a la creación de otras fuentes de ingreso, incluyendo las pasivas.

**Control sobre el potencial de ingresos:** A diferencia de los ingresos pasivos que pueden fluctuar por factores externos, con los ingresos activos se tiene un mayor control sobre el potencial de aumento a través de la mejora de habilidades, la negociación salarial o la búsqueda de oportunidades adicionales.

## **Diversificación de Ingresos Activos y Emprendimiento: Reflexiones**

Las percepciones de la mentalidad y las actitudes hacia la generación de ingresos más allá del empleo tradicional, lo cual es fundamental para la libertad financiera:

**"Considera usted que existen otras formas de poder generar ingresos sin necesidad de tener un trabajo estable."**

Esta pregunta indaga sobre la conciencia de los individuos acerca de las múltiples vías para generar ingresos en la economía actual. En un mercado laboral en constante evolución, depender exclusivamente de un trabajo estable puede ser limitante. La respuesta a esta pregunta refleja la apertura mental hacia la diversificación de ingresos, ya sea a través de trabajos freelance, consultorías, desarrollo de habilidades complementarias o el inicio de pequeños proyectos. Reconocer que hay otras formas de generar dinero más allá de un cheque de pago quincenal o mensual es el primer paso hacia una mayor seguridad y flexibilidad financiera. Esta visión es crucial en economías con altos índices de informalidad o inestabilidad laboral, como en Perú (Kamichi, 2023).

**"Considera usted, si alguna vez perdiera su empleo, a pesar de haber obtenido mucha experiencia, buscaría una oportunidad de emprender algo propio."**

Esta segunda pregunta es un indicador clave de la mentalidad emprendedora y la proactividad ante la adversidad. La experiencia laboral es un activo valioso que puede ser el cimiento para un emprendimiento propio. La disposición a buscar una oportunidad de negocio, incluso ante la pérdida de un empleo, demuestra una mentalidad orientada a la independencia económica y a la creación de valor. El emprendimiento se convierte así en una estrategia activa para generar ingresos, aprovechar la experiencia acumulada y forjar un camino hacia la libertad financiera, reduciendo la dependencia de terceros (Grupo El Comercio, 2022).

Ambas preguntas resaltan la evolución del concepto de "ingreso activo" de una simple relación empleado-empleador a una visión más amplia que incluye la generación de valor de manera autónoma y diversificada.

## Generación de Ingresos e Independencia Económica

Desde una perspectiva teórica, la generación de ingresos y la independencia económica se enmarcan en teorías de capital humano, teoría de la firma y enfoques de desarrollo económico individual.

La teoría del capital humano (Schultz, 1961; Becker, 1964) sugiere que la inversión en educación, capacitación y experiencia mejora las habilidades y la productividad de un individuo, lo que a su vez incrementa su potencial de ingresos activos. Las preguntas de la tesis, al mencionar la "muchacha experiencia", tocan directamente este concepto: la experiencia acumulada se convierte en un capital que puede ser monetizado de diversas formas, incluso a través del emprendimiento.

La diversificación de ingresos puede verse como una estrategia de mitigación de riesgos, similar a la diversificación de carteras en la teoría de la inversión (Markowitz, 1952). Al no depender de una única fuente, el individuo reduce su vulnerabilidad ante shocks económicos o cambios en el mercado laboral.

El emprendimiento, por su parte, se aborda en la teoría de la firma y la teoría del emprendedor (Schumpeter, 1934), donde el emprendedor es visto como un innovador que introduce nuevas combinaciones de recursos, asumiendo riesgos para obtener beneficios. En el contexto de la libertad financiera, el emprendimiento no solo busca ingresos, sino también autonomía y control sobre el propio tiempo y esfuerzo, pilares de la independencia económica (Ramírez & Camargo, 2023).

La independencia económica o libertad financiera, se alcanza cuando los ingresos pasivos cubren los gastos de vida. Sin embargo, los ingresos activos, especialmente los diversificados y derivados del emprendimiento, son el motor inicial que genera el capital necesario para invertir y construir esas fuentes pasivas.

## Estrategias para Potenciar los Ingresos Activos

Para fortalecer la dimensión de los ingresos activos y utilizarlos como trampolín hacia la libertad financiera, se pueden implementar diversas estrategias:

**Desarrollo continuo de habilidades:** Invertir en educación y capacitación para adquirir nuevas habilidades o mejorar las existentes que sean demandadas en el mercado laboral o en áreas de emprendimiento (Hernández et al., 2023).

**Networking y construcción de relaciones:** Conectar con profesionales y expertos en diferentes campos para identificar oportunidades de colaboración o nuevas fuentes de ingreso.

**Exploración de trabajos secundarios (Side Hustles):** Iniciar actividades generadoras de ingresos en el tiempo libre, aprovechando hobbies, talentos o conocimientos específicos (ej., tutorías, consultoría, venta de productos artesanales).

**Emprendimiento inteligente:** Si se considera emprender, hacerlo de manera planificada, comenzando con pequeños proyectos que permitan validar ideas y adquirir experiencia sin un riesgo excesivo.

**Negociación salarial:** Aprender a negociar un mejor salario o condiciones laborales que reflejen el valor y la experiencia aportada.

**Monetización de pasatiempos:** Identificar si hay alguna pasión o interés que pueda convertirse en una fuente de ingreso adicional.

## Consideraciones Finales

La concepción de los ingresos activos va más allá de la mera remuneración por un empleo. Es una dimensión dinámica de la educación financiera que abarca la diversificación y la proactividad en la búsqueda de nuevas oportunidades de generación de riqueza. Al reconocer que existen múltiples vías para obtener ingresos, incluso fuera de un trabajo estable, y al considerar el emprendimiento como una poderosa herramienta de auto-realización económica, los individuos no solo aseguran su subsistencia, sino que construyen una base sólida y resiliente para el crecimiento patrimonial. La gestión inteligente de los ingresos activos es, por tanto, un paso indispensable para forjar el camino hacia la independencia económica y alcanzar la anhelada libertad financiera.

# Capítulo 5

## Protección Patrimonial y Planificación a Largo Plazo: *Conoce tu Punto de Partida*

Este capítulo crucial aborda la importancia de la protección patrimonial y la gestión estratégica de deudas como elementos indispensables para una salud financiera integral. Se explora el rol de los seguros, fundamentales para mitigar riesgos y salvaguardar los activos acumulados, proveyendo tranquilidad y resiliencia ante eventos imprevistos. Posteriormente, se analiza la dimensión de las deudas, destacando su potencial impacto negativo en la libertad económica y el ahorro a través de preguntas específicas del instrumento de la tesis. Se introduce el marco teórico subyacente a la gestión de pasivos y la prevención de riesgos, culminando con la presentación de estrategias prácticas para manejar eficientemente las obligaciones financieras y asegurar una protección robusta del patrimonio. El capítulo consolida la visión de que la prevención y una gestión de deuda inteligente son tan vitales como la acumulación de riqueza.

### Asegurando el Futuro Financiero

En los capítulos previos, hemos construido una comprensión sólida sobre la educación financiera, la importancia de un presupuesto, y las estrategias de ahorro e inversión para crecer nuestro patrimonio. Sin embargo, la gestión financiera no solo se trata de acumular, sino también de proteger lo que se ha construido y de manejar de manera inteligente las obligaciones. Este capítulo se centra en dos dimensiones esenciales para la seguridad y el bienestar financiero a largo plazo: la protección patrimonial, principalmente a través de los seguros, y la gestión efectiva de las deudas. Ambas son vitales para blindar nuestra economía personal frente a los imprevistos y para asegurar que el capital ganado no se vea erosionado por pasivos mal manejados.

### Dimensión "Seguros": La Protección del Patrimonio ante el Riesgo

Aunque el extracto proporcionado no incluye preguntas explícitas sobre seguros, la necesidad de proteger el patrimonio es una inferencia lógica y crucial dentro de la planificación financiera a largo plazo. Los seguros son herramientas diseñadas para transferir el riesgo financiero de un individuo o entidad a una compañía aseguradora, a cambio de una prima. Son esenciales para la seguridad económica y la tranquilidad.

### Importancia de los Seguros

La relevancia de los seguros para la protección patrimonial radica en:

**Mitigación de riesgos:** Los seguros cubren pérdidas financieras causadas por eventos inesperados, como accidentes, enfermedades graves, daños a la propiedad, o incluso la muerte. Sin ellos, un solo evento catastrófico podría aniquilar años de ahorro e inversión.

**Preservación del capital:** Al cubrir pérdidas inesperadas, los seguros evitan que se tenga que recurrir al ahorro o a la venta de activos para afrontar gastos imprevistos, protegiendo así el patrimonio acumulado.

**Tranquilidad y estabilidad:** Saber que se está protegido contra ciertos riesgos financieros permite tomar decisiones con mayor confianza y reduce el estrés asociado a la incertidumbre.

**Planificación a largo plazo:** Forman parte integral de una estrategia financiera robusta, especialmente en la planificación de la jubilación o la herencia, al garantizar la continuidad económica de los dependientes.

Existen diversos tipos de seguros, cada uno con un propósito específico en la protección patrimonial, en la Figura 3, se una red conceptual sobre los principales tipos de seguros y su importancia en la estabilidad económica. Se destacan cuatro categorías: seguros de vida, que garantizan protección financiera para los beneficiarios en caso de fallecimiento del asegurado; seguros de salud, que cubren gastos médicos y hospitalarios para evitar el agotamiento de ahorros ante enfermedades; seguros de propiedad, que protegen bienes materiales como hogares y automóviles contra robos o daños; y seguros de responsabilidad civil, que amparan posibles daños a terceros derivados de acciones personales o del uso de bienes propios. La imagen sigue un esquema cromático definido, con texto en verde oliva y azul marino, sobre un fondo beige, para mejorar la claridad y estructuración de la información. Su diseño facilita la comprensión visual de cómo estos seguros contribuyen a la planificación financiera y la gestión de riesgos.



*Figura 3. Tipos de Seguros y su Función en la Protección Financiera*

## Dimensión "Deudas": Gestión Estratégica para la Libertad Económica

Las deudas, aunque a menudo vistas negativamente, pueden ser herramientas útiles si se manejan con inteligencia (ej. un préstamo hipotecario para adquirir un activo que se revaloriza). Sin embargo, cuando no se gestionan adecuadamente, se convierten en un obstáculo significativo para la libertad económica y la acumulación de riqueza.

Impacto de las Deudas en la Libertad Económica y el Ahorro: Reflexiones del Instrumento

Las preguntas pueden capturar la preocupación central sobre el impacto de las deudas:

**"Considera usted, que las deudas afectan negativamente su libertad económica."**

Esta pregunta aborda directamente cómo las obligaciones financieras pueden restringir la capacidad de un individuo para tomar decisiones económicas libres. Las deudas excesivas, especialmente las de alto interés (como tarjetas de crédito o préstamos de consumo no productivos), consumen una parte significativa del ingreso, limitando la capacidad de ahorro, inversión y la realización de metas personales. La libertad económica implica tener control sobre el dinero, y las deudas mal gestionadas erosionan ese control, creando una dependencia de los pagos futuros y reduciendo las opciones disponibles para el individuo (Montoya et al., 2022; López, 2022).

**"Considera usted, que el pago de las deudas es un obstáculo para ahorrar dinero."**

Esta pregunta resalta la tensión directa entre el servicio de la deuda y la capacidad de ahorro. Cuando una parte sustancial del ingreso se destina al pago de intereses y capital de deudas, la cantidad disponible para el ahorro se reduce drásticamente. Esto puede impedir la creación de un fondo de emergencia, la inversión para el futuro o la financiación de metas deseadas. Es un claro indicador de cómo las deudas no gestionadas no solo comprometen el presente, sino que hipotecan el futuro financiero, impidiendo la acumulación de patrimonio (Loayza, 2022).

Estas preguntas destacan la importancia de una gestión proactiva de las deudas para proteger el patrimonio y fomentar la libertad financiera.

## Gestión de Riesgos y Pasivos Financieros

La protección patrimonial a través de los seguros se enmarca en la teoría de la gestión de riesgos, donde los individuos y las empresas evalúan, identifican y mitigan posibles amenazas financieras. Los seguros actúan como un mecanismo de transferencia de riesgo, permitiendo que el impacto de un evento adverso sea asumido por un tercero a cambio de una prima predecible. La diversificación de riesgos y la aversión al riesgo individual influyen en las decisiones de aseguramiento.

En cuanto a las deudas, el marco teórico se relaciona con la teoría de la estructura de capital a nivel corporativo, pero se extrapola a las finanzas personales como la gestión de pasivos. La deuda, bien utilizada, puede ser un apalancamiento para adquirir activos que generen valor (ej., una hipoteca para una vivienda que se aprecia). Sin embargo, un exceso de apalancamiento o deudas de consumo no productivas pueden llevar a la insolvencia y a la



erosión del patrimonio (Montoya et al., 2022). Conceptos como la relación deuda-ingresos y la carga de la deuda son cruciales para evaluar la sostenibilidad de las obligaciones financieras. La educación financiera, en este contexto, busca optimizar el uso de la deuda como herramienta y minimizar sus efectos perjudiciales (Haro et al., 2023).

## Estrategias para la Protección Patrimonial y la Gestión de Deudas

Una gestión integral de la seguridad financiera combina la protección de activos con un manejo inteligente de los pasivos:

**Análisis de necesidades de seguros:** Evaluar qué tipo de seguros son realmente necesarios según la etapa de vida, ingresos, activos y responsabilidades familiares. No se trata de tener todos los seguros, sino los adecuados.

**Investigación y comparación de pólizas:** Antes de contratar un seguro, comparar ofertas de diferentes compañías para obtener la mejor cobertura al precio más justo.

**Fondo de emergencia robusto:** Mantener un fondo de emergencia para cubrir al menos 3 a 6 meses de gastos esenciales, reduciendo la necesidad de recurrir a deudas en momentos de crisis.

**Clasificación de deudas:** Distinguir entre "deuda buena" (inversiones que generan valor o rentabilidad, como una hipoteca o un préstamo para estudios) y "deuda mala" (crédito de consumo, tarjetas de crédito con altas tasas de interés).

**Estrategias de pago de deudas:** Implementar métodos como el "método bola de nieve" (pagar primero las deudas más pequeñas) o el "método avalancha" (pagar primero las deudas con mayor interés) para reducir eficientemente las obligaciones.

**Evitar el endeudamiento excesivo:** No adquirir deudas que superen la capacidad de pago o que no tengan un propósito claro y productivo.

**Revisión periódica de la situación de deuda:** Monitorear constantemente el nivel de endeudamiento y las tasas de interés para refinanciar o consolidar deudas si es beneficioso.

## Consideraciones Finales

La protección patrimonial y la gestión de deudas son dimensiones intrínsecas a la educación financiera que cierran el círculo de una administración monetaria efectiva. Los seguros actúan como un escudo, salvaguardando nuestros activos de los embates inesperados de la vida, mientras que una gestión proactiva de las deudas asegura que estas no se conviertan en grilletes para nuestra libertad económica. Al dominar estas dos áreas, los individuos no solo preservan la riqueza que han creado, sino que también construyen una base financiera más resiliente y segura. Es un recordatorio de que, si bien la acumulación es importante, la protección de lo ganado y la prudencia en las obligaciones son igualmente vitales para asegurar un futuro financiero verdaderamente libre y próspero.

# Capítulo 6

## La Conexión entre Educación y Libertad Financiera: *Evidencia y Aplicación*

Este capítulo es el núcleo de la tesis, presentando y analizando los resultados de la investigación sobre la correlación entre la educación financiera y la libertad financiera en los colaboradores del Colegio de Alto Rendimiento de la Región Huancavelica. Se detalla el análisis de los hallazgos, interpretando su significado y sus implicaciones directas en la calidad de vida de los individuos, utilizando preguntas específicas sobre el consumo y la percepción de calidad de vida. La discusión contextualiza estos resultados dentro de la literatura existente, identificando convergencias o divergencias con estudios previos. Finalmente, se exponen las conclusiones fundamentales de la investigación, demostrando la relación entre ambas variables y ofreciendo una síntesis de los principales aportes del estudio.

### La Evidencia Empírica de la Educación Financiera

Tras haber sentado las bases teóricas y conceptuales de la educación financiera y sus dimensiones clave (presupuesto, ahorro, inversión, ingresos activos y protección patrimonial) en los capítulos anteriores, este capítulo se dedica a presentar y analizar los hallazgos empíricos de la investigación. El propósito es desvelar la correlación entre la educación financiera y la libertad financiera en el grupo de estudio específico: los colaboradores del Colegio de Alto Rendimiento de la Región Huancavelica. Se explorarán los resultados obtenidos, se interpretará su significado, se discutirán en el contexto de la literatura existente y se extraerán las conclusiones centrales que sustentan la tesis.

### Indagando Realidades

En esta sección, se presentarían los resultados detallados de la experiencia investigativa, obtenidos a través del procesamiento y análisis de los datos recolectados mediante el instrumento aplicado a los colaboradores del Colegio de Alto Rendimiento de la Región Huancavelica.

### Correlación entre Educación Financiera y Libertad Financiera:

Los resultados empíricos de la investigación, mediante el análisis estadístico pertinente (ej. Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman es 0,444 que se interpreta y un p valor de 0,001) (Tabla 2), indicarían una relación positiva moderada y estadísticamente significativa entre la educación financiera y la libertad financiera en la población estudiada.

Por ejemplo, se esperaría que un mayor nivel de educación financiera se asocie con un mayor grado de libertad financiera.

Tabla 2. Correlación entre Educación Financiera y Libertad Financiera

Correlaciones				
			LIBERTAD FINANCIERA	EDUCACIÓN FINANCIERA
Rho de Spearman	LIBERTAD FINANCIERA	Coefficiente de correlación	1,000	0,444**
		Sig. (bilateral)	.	0,001
		N	50	50
	EDUCACIÓN FINANCIERA	Coefficient e de correlación	0,444**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,001	.

Nivel de Educación Financiera de los Colaboradores

Los datos mostrarón el nivel promedio de educación financiera de los colaboradores, desglosado por sus dimensiones (presupuesto, ahorro, inversión, ingresos activos, deudas/seguros). Por ejemplo, se podría observar que los colaboradores tienen un conocimiento regular en la gestión de presupuesto (Tabla 3), pero un nivel regular en conceptos de inversión (Tabla 4).

Tabla 3. Gestión de presupuesto

Niveles	Baremo	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	5 a 12	10	20%
Regular	12 a 19	36	72%
Alto	19 a 25	4	8%
Total		50	100%

Tabla 4. Inversión

Niveles	Baremo	frecuencia	porcentaje
Bajo	05 a 12	4	8%
Regular	12 a 19	40	80%
Alto	19 a 25	6	12%
Total		50	100%

Nivel de Libertad Financiera de los Colaboradores

De manera similar, los resultados presentarían el nivel general de libertad financiera percibido o medido en los colaboradores, y cómo se distribuye en las dimensiones asociadas

(consumo, ingresos pasivos, tiempo libre). Se identificarían los aspectos de la libertad financiera donde los colaboradores perciben mayor autonomía.

## **Análisis de la Realidad**

El análisis de los resultados hipotéticos permitiría interpretar los hallazgos clave de la investigación y su implicación para los colaboradores.

## **Confirmación de la Hipótesis**

Si la hipótesis principal, que postula una correlación positiva entre la educación financiera y la libertad financiera, se confirmara, esto indicaría que un mayor conocimiento y aplicación de principios financieros se traduce efectivamente en una mejor situación económica y mayor autonomía personal. Este hallazgo estaría en línea con la literatura que sugiere que la educación financiera empodera a los individuos para tomar decisiones que mejoran su bienestar (Carrillo & Mondragón, 2021; Mungaray et al., 2021).

## **Implicaciones de los Niveles de Educación Financiera y Libertad Financiera**

Si se encontrara que los colaboradores tienen un nivel moderado o bajo de educación financiera en ciertas dimensiones (ej., inversión o manejo de deudas), esto implicaría la necesidad de programas de capacitación específicos. Por otro lado, si la libertad financiera fuera percibida como limitada, se podría inferir que la mejora en la educación financiera podría ser una vía para su incremento.

## **Impacto de la Educación Financiera en la Calidad de Vida (Dimensión "Consumo" y "Gasto")**

Las preguntas sobre "calidad de vida" y "el trabajo contribuye a la calidad de vida" (D2) del instrumento son fundamentales para ilustrar el impacto directo de la educación financiera en el bienestar personal.

**"Considera usted, que tener calidad de vida significa poder vivir en plenitud cada día productivamente."**

Si los resultados de la investigación indicaran que los colaboradores con mayor educación financiera reportan una mayor percepción de poder vivir productivamente, esto sugeriría que el manejo adecuado del dinero reduce el estrés financiero. Al disminuir las preocupaciones económicas gracias a un presupuesto sólido, ahorros y una gestión de deudas eficiente, los individuos pueden dedicar más energía y atención a sus actividades diarias, tanto laborales como personales, lo que les permite experimentar una vida más plena

y productiva. La capacidad de disfrutar el presente, en lugar de estar constantemente agobiado por el futuro económico, es un reflejo de una mejor calidad de vida (López, 2022).

**"Considera usted, que el trabajo que realiza diariamente está contribuyendo a obtener una adecuada calidad de vida."**

Una mayor educación financiera capacita a los individuos para optimizar sus ingresos y gastos, y para planificar su futuro. Esto les permite ver su trabajo no solo como un medio para subsistir, sino como una contribución activa a sus metas de libertad económica y calidad de vida. Si los colaboradores con mayor educación financiera perciben que su trabajo contribuye más a una buena calidad de vida, esto podría deberse a que, gracias a su gestión financiera, el dinero que ganan es suficiente para cubrir sus necesidades, ahorrar para sus deseos y, potencialmente, invertir, lo que les brinda una sensación de progreso y propósito. Cuando el trabajo se alinea con una estrategia financiera personal clara, su percepción de valor y contribución a la calidad de vida aumenta (Housel, 2023; Redacción Gestión, 2023).

La discusión de los resultados hipotéticos se centraría en compararlos con la literatura existente, explicando cómo los hallazgos apoyan o difieren de otras investigaciones sobre educación y libertad financiera.

Si los resultados confirman una correlación positiva, esto estaría en línea con estudios previos que demuestran los beneficios de la educación financiera en la toma de decisiones y el bienestar económico (Antón & Castellanos, 2024; López-Lapo et al., 2022). La capacidad de los colaboradores para gestionar un presupuesto, ahorrar e invertir, y diversificar ingresos, tal como se refleja en las dimensiones de la educación financiera, se relacionaría consistentemente con una mayor autonomía y menor estrés financiero, lo que es un indicio de libertad financiera.

## **Diferencias y Particularidades de las Realidades**

En caso de encontrar diferencias significativas (ej., si ciertos aspectos de la educación financiera tuvieran un impacto más pronunciado que otros, o si la correlación fuera más débil de lo esperado), la discusión exploraría las posibles razones. Estas podrían incluir factores contextuales específicos de la Región Huancavelica, las características socioeconómicas de los colaboradores del COAR, o la influencia de la cultura financiera local. Por ejemplo, si se observara una baja propensión a la inversión a pesar de un buen manejo presupuestario, esto podría ser atribuido a barreras culturales o de acceso a instrumentos financieros específicos en la región.

La discusión también abordaría las implicaciones teóricas de los hallazgos para el campo de la educación financiera y las finanzas personales, y las implicaciones prácticas para

el diseño de programas de educación financiera adaptados a contextos específicos como el de los Colegios de Alto Rendimiento.

## **Consideraciones para Decidir**

Basándose en los resultados y el análisis hipotéticos, las conclusiones clave de la tesis serían las siguientes:

Existe una correlación moderada y significativa entre la educación financiera y la libertad financiera en los colaboradores del Colegio de Alto Rendimiento de la Región Huancavelica. Esto respalda la hipótesis general de la investigación.

Las dimensiones de la educación financiera, como la capacidad de presupuestar, ahorrar e invertir, y diversificar ingresos activos, son factores clave que influyen en el grado de libertad económica de los individuos.

Una mayor educación financiera está asociada con una percepción de mejor calidad de vida, manifestada en la capacidad de vivir productivamente y en la satisfacción con la contribución del trabajo al bienestar personal. Esto sugiere que el empoderamiento financiero tiene un impacto directo y positivo en el bienestar holístico.

A pesar de los hallazgos, pueden existir áreas de mejora en la educación financiera de los colaboradores, particularmente en dimensiones como [mencionar dimensiones específicas, ej., la inversión o la gestión de deudas complejas], lo que abre vías para futuras intervenciones educativas.

La investigación subraya la importancia de integrar la educación financiera en programas de desarrollo personal y profesional, no solo para mejorar la gestión monetaria, sino también para potenciar la calidad de vida y la resiliencia económica.

## **Consideraciones Finales**

Este capítulo ha presentado una visión hipotética de los resultados, el análisis y las conclusiones de la investigación, destacando la intrínseca relación entre la educación financiera y la libertad financiera en los colaboradores del COAR Huancavelica. Ha quedado patente cómo el dominio de los conceptos financieros básicos y avanzados impacta directamente en la capacidad de los individuos para gestionar su dinero, proteger su patrimonio, generar ingresos diversificados y, en última instancia, disfrutar de una mayor calidad de vida. Los hallazgos subrayan la pertinencia de la educación financiera como una herramienta de empoderamiento personal y desarrollo sostenible.

# Capítulo 7

## Tu Viaje Continuo Hacia la Libertad Financiera: *Pasos Siguientes*

Este capítulo final traduce los hallazgos de la investigación en directrices prácticas y visiones a futuro para la consolidación de la libertad financiera. Se presentan recomendaciones específicas derivadas de la tesis, dirigidas a mejorar la educación financiera de los colaboradores del Colegio de Alto Rendimiento de la Región Huancavelica, transformándolas en consejos accionables para cualquier lector. Se exploran las proyecciones futuras, enfatizando la naturaleza dinámica de la educación financiera y la necesidad de un aprendizaje continuo para adaptarse a los cambios económicos. Finalmente, el capítulo ofrece consideraciones de aplicación general, extrapolando las implicaciones del estudio a un público más amplio y proporcionando una hoja de ruta para mantener el camino hacia la independencia económica a largo plazo.

### Del Hallazgo a la Acción

Los capítulos precedentes han delineado la importancia de la educación financiera, sus dimensiones clave, y han presentado un análisis hipotético de su correlación con la libertad financiera en el contexto específico de los colaboradores del Colegio de Alto Rendimiento de la Región Huancavelica. Sin embargo, el valor real de una investigación no solo reside en sus hallazgos, sino en cómo estos se traducen en acciones concretas y en una visión prospectiva. Este capítulo se dedicará a ofrecer recomendaciones prácticas basadas en las conclusiones de la tesis, a reflexionar sobre las proyecciones futuras de la educación financiera continua y a generalizar las implicaciones de los hallazgos para un público más amplio, proporcionando una guía para el "después" de la adquisición de conocimientos.

### Cambiando el Destino: De la Teoría a la Práctica

Basado en los resultados y análisis presentados en el Capítulo 6, las siguientes recomendaciones están dirigidas inicialmente a mejorar la educación financiera de los colaboradores del Colegio de Alto Rendimiento de la Región Huancavelica. No obstante, se presentan de tal manera que pueden transformarse en consejos prácticos y acciones que cualquier lector puede tomar para potenciar su propia libertad financiera.

Implementar Programas de Educación Financiera Personalizados:

**Recomendación Específica:** Diseñar talleres y cursos modulares que aborden las dimensiones de la educación financiera donde se identificaron niveles más bajos de conocimiento (ej., inversión, seguros, gestión avanzada de deudas).

**Consejo Práctico:** Buscar recursos educativos (libros, cursos online, seminarios) que se adapten a las necesidades individuales. Priorizar áreas donde se sienta mayor debilidad (ej., "¿cómo empiezo a invertir?" o "¿qué seguro es adecuado para mí?").

## **Fomentar la Cultura del Presupuesto y Ahorro Sistemático**

Promover herramientas y aplicaciones digitales para la gestión de presupuesto y el seguimiento de gastos entre los colaboradores, facilitando la creación de hábitos financieros saludables.

Adoptar un sistema de presupuestación (ej., la regla 50/30/20, presupuestos base cero). Automatizar los ahorros mediante transferencias programadas a una cuenta separada tan pronto como se reciba el ingreso. "Págate a ti mismo primero" (Red Financiera BAC - CREDOMATIC, 2008).

## **Incentivar la Diversificación de Ingresos y el Emprendimiento**

Ofrecer capacitación y asesoramiento sobre cómo desarrollar habilidades complementarias que puedan generar ingresos adicionales (ej., trabajos freelance, consultorías) y cómo iniciar pequeños emprendimientos.

Evaluar habilidades y pasiones que puedan monetizarse. Considerar iniciar un "side hustle" (actividad secundaria generadora de ingresos) para reducir la dependencia de una única fuente de ingresos y construir capital inicial para inversiones (Grupo El Comercio, 2022).

## **Promover la Alfabetización sobre Deudas y Protección Financiera**

Concientizar sobre la diferencia entre deuda buena y deuda mala, y proporcionar herramientas para la gestión eficiente de pasivos, así como la importancia de los seguros esenciales.

Antes de adquirir una deuda, evaluar si es "buena" (ej., para inversión o educación) o "mala" (consumo impulsivo). Priorizar el pago de deudas con altas tasas de interés. Investigar y adquirir seguros de salud, vida y propiedad adecuados a la situación personal.

## **Crear Espacios de Intercambio y Mentoría Financiera**

Establecer grupos de estudio o foros donde los colaboradores puedan compartir experiencias, dudas y éxitos en su gestión financiera, fomentando el aprendizaje entre pares.

Buscar una comunidad de aprendizaje o un mentor financiero. El apoyo de otros puede ser invaluable para mantenerse motivado y resolver dudas.

## **Proyecciones Futuras: La Educación Financiera Continua**

Los hallazgos de la tesis, al confirmar la correlación entre educación financiera y libertad financiera, refuerzan la idea de que este conocimiento no es un evento único, sino



un proceso continuo. Las proyecciones futuras en el camino hacia la libertad financiera implican:

Adaptación a un entorno cambiante, a través de un panorama económico evoluciona constantemente con nuevas tecnologías (ej., criptomonedas, fintech), productos financieros y escenarios macroeconómicos (inflación, recesión). La educación financiera debe ser un aprendizaje de por vida para adaptarse a estos cambios y aprovechar nuevas oportunidades (Díaz et al., 2024; Saavedra & Villoslada, 2022).

Fortalecimiento de la resiliencia económica, mediante el desarrollo de la capacidad de ajustar estrategias financieras en tiempos de incertidumbre se vuelve crucial. Una educación continua permite desarrollar la agilidad necesaria para proteger el patrimonio y los ingresos frente a crisis.

Aprovechamiento de oportunidades de inversión, a medida que se acumula capital, el conocimiento sobre nuevas formas de inversión y diversificación se vuelve más relevante para hacer crecer la riqueza de manera exponencial (Mungaray et al., 2021).

Planificación para las etapas de la vida, comprendiendo que la libertad financiera no es una meta estática; evoluciona con las etapas de la vida (formación de familia, compra de vivienda, jubilación). La educación continua permite ajustar los planes financieros a estas transiciones, asegurando la sostenibilidad a largo plazo.

## **Consideraciones de Aplicación General: La Guía para el "Después"**

Aunque el estudio se centró en los colaboradores del Colegio de Alto Rendimiento de la Región Huancavelica, las implicaciones de sus hallazgos son universales y ofrecen una guía valiosa para un público más amplio:

El autoconocimiento es el primer paso, antes de aplicar cualquier estrategia, es vital comprender la propia relación con el dinero, las creencias subyacentes y los hábitos actuales (Housel, 2023).

La disciplina supera a la riqueza inicial, sin importa cuánto se gane, sino qué tan bien se gestione. La constancia en el presupuesto, ahorro e inversión, por pequeñas que sean las cantidades, genera resultados acumulativos sorprendentes.

La Inversión en Uno Mismo es la Mejor Inversión: Capacitarse continuamente, mejorar habilidades y buscar nuevas formas de generar ingresos son inversiones que ofrecen los retornos más altos y duraderos.

La **Libertad Financiera es un Viaje, No un Destino**, es un proceso continuo de aprendizaje, adaptación y toma de decisiones conscientes. No hay una fórmula única, pero sí

principios universales que, aplicados con inteligencia, conducen a una vida de mayor control y bienestar económico.

El **Bienestar Financiero Impacta la Calidad de Vida Global**, como ilustran las preguntas sobre calidad de vida, una buena gestión financiera no solo se refleja en números, sino en una reducción del estrés, mayor tiempo libre y la capacidad de disfrutar la vida en plenitud, contribuyendo a un bienestar integral (López, R., 2022).

## Consideraciones Finales

Este capítulo ha servido como un puente entre la teoría y la práctica, transformando los hallazgos de la investigación en recomendaciones accionables y una visión prospectiva. La educación financiera es una inversión de por vida que empodera a los individuos para no solo adaptarse a las complejidades económicas, sino para prosperar en ellas. Al adoptar los principios de una gestión financiera prudente, un ahorro e inversión constantes, la diversificación de ingresos y la protección patrimonial, cualquier persona puede trazar un camino claro hacia la libertad financiera, asegurando un futuro de mayor autonomía, seguridad y calidad de vida. La tesis no solo ha confirmado una correlación, sino que ha ofrecido un mapa para que cada individuo construya su propio pilar de un futuro financiero sólido.

# *R*referencias

- Antón, J. Z., & Castellanos, L. M. (2024). Avances en la teoría de toma de decisiones: Implicaciones para las políticas públicas de educación financiera en Argentina. *Revista Argentina de Ciencias del Comportamiento (RACC)*, 16(1), 38-53.
- Arteaga, B. D. R., & Alvarado, F. Y. M. (2022). Incidencia de la educación financiera en los comerciantes del centro de transferencia comercial mayorista Puerto Seco. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 4178-4200.
- Becker, G. S. (1964). *Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis, with Special Reference to Education*. Columbia University Press.
- Carrillo, N. V., & Mondragón, M. D. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. *Panorama Económico*, 29(2), 102-116.
- Choquehuanca, P. (2022). Educación financiera y acceso a crédito agropecuario en las usuarias quechua hablantes del programa Juntos en el distrito de Incahuasi, 2022 [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo].  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92690/Choquehuanca\\_CP-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92690/Choquehuanca_CP-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Diario El Comercio. (2019, 22 de septiembre). El Perú y la libertad económica, por Milagros Palacios. *Diario El Comercio*.  
<https://elcomercio.pe/opinion/colaboradores/peru-libertad-economica-milagros-palacios-noticia-ecpm-678307-noticia/>
- Díaz, C., Hoyos, O., Arismendy, D., & Duque, P. (2024). Educación Financiera en la población joven: una revisión y análisis bibliométrico. *Revista Colombiana de Educación*, 89. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0120-39162023000300148&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0120-39162023000300148&script=sci_arttext)
- Grupo El Comercio. (2022, 28 de diciembre). La libertad financiera puede ser una meta para el 2023. *Grupo El Comercio*.  
<https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/libertad-financiera-consejos-dinero-ahorros.html>
- Haro, A., Rubiio, D., Morales, K., Román, G., & Armas, T. (2023). Educación financiera y finanzas personales: un algoritmo matemático booleano en caso aplicado. *TESLA Revista Científica*, 3.  
<https://tesla.puertomaderoeditorial.com.ar/index.php/tesla/article/view/183/253>
- Hernández, R. V. R., Rentería, J. L. M., & Cervantes, G. O. (2023). La Educación Financiera de los Estudiantes Universitarios de Contaduría Pública: un Estudio de Caso. *Ciencia Latina: Revista Multidisciplinar*, 7(6), 1330-1343.
- Housel, M. (2023). La psicología del dinero: Cómo piensan los ricos. 18 claves imprevistas sobre riqueza y felicidad. Planeta.
- Hurtado, Y. A. M., Ruiz, Y. D. A., & Maldonado, Y. Y. B. (2023). Finanzas para el futuro: la relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media. *Praxis*, 19(3), 347-364.
- Kamichi, M. (2023). La realidad de la informalidad en el Perú previo a su bicentenario. *Desde El Sur*.

[http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2415-09592023000100013#:~:text=El%20trabajo%20informal%20en%20el,se%20integran%20a%20la%20PEA](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2415-09592023000100013#:~:text=El%20trabajo%20informal%20en%20el,se%20integran%20a%20la%20PEA).

- Keynes, J. M. (1936). *The General Theory of Employment, Interest, and Money*. Macmillan.
- Loayza, E. (2022). Educación financiera y capacidad de ahorro de las beneficiarias del Programa Juntos del distrito de Colasay 2022 [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo].  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/105847/Loayza\\_VEY-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/105847/Loayza_VEY-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Lopez, E. (2022). La educación financiera y la libertad financiera en los trabajadores del contact center de Scotiabank Lima año 2022 [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo].  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92435/Lopez\\_MER-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92435/Lopez_MER-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- López, R. (2022). El bienestar financiero y su asociación con la cultura financiera en los clientes de la financiera Proempresa, Tingo María, 2021 [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Agraria De La Selva].  
[https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14292/2414/TS\\_RLM\\_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14292/2414/TS_RLM_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- López-Lapo, J. L., Ocampo, S. E. H., Moreno, L. E. P., Castillo, G. D. P. S., Vélez, M. J. P., Jiménez, N. C. C., & Loor, J. P. S. (2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826.
- Markowitz, H. (1952). Portfolio Selection. *The Journal of Finance*, 7(1), 77–91.
- Monje, D. A. H. (2021). Educación financiera, un agregado importante en la juventud colombiana. *Episteme. Revista de Estudios Socioterritoriales*, 13(2), 70-75.
- Montoya, M. M. V., Torres, V. G. L., & Sandoval, K. G. A. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*, 27(97), 198-211.
- Morocho, A., Erazo, J., Nárvaez, C., & Carvache, S. (2023). La educación financiera en estudiantes universitarios y su relación con el uso del crédito educativo. *Conrado*, 19.  
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1990-86442023000200179&script=sci\\_arttext&tln=pthhttps://tesla.puertomaderoeditorial.com.ar/index.php/tesla/article/view/183](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1990-86442023000200179&script=sci_arttext&tln=pthhttps://tesla.puertomaderoeditorial.com.ar/index.php/tesla/article/view/183)
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo*, 52(205), 55-78.
- Olmedo, J. A. I., & Vergara, V. V. M. (2023). Estrategias pedagógicas para la educación financiera en niños de 7 a 12 años. *Opuntia Brava*, 15(2), 310-321.
- Paiva, E. S. B. (2024). EDUCACIÓN FINANCIERA E INCIDENCIA: UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA. *HORIZONTE EMPRESARIAL*, 11(2), 111-120.
- Polo, M., Haro, A., Barreno, C., Arias, M., & Salazar, C. (2023). Educación financiera basada en los conocimientos financieros: un análisis en los beneficiarios del programa Campo Emprende. *TESLA Revista Científica*, 3(2).  
<https://tesla.puertomaderoeditorial.com.ar/index.php/tesla/article/view/182/254>
- Ramirez, K., & Camargo, L. (2023). Finanzas personales para mujeres: una visión desde el concepto de independencia financiera, empoderamiento económico y autonomía económica [Tesis de pregrado, Universidad Antonio Nariño].  
[http://repositorio.uan.edu.co/bitstream/123456789/9052/1/2023\\_KarenEstefaniaRamirezMartinez.pdf](http://repositorio.uan.edu.co/bitstream/123456789/9052/1/2023_KarenEstefaniaRamirezMartinez.pdf)

- Red Financiera BAC - CREDOMATIC. (2008). Libro maestro de educación financiera un sistema para vivir mejor (1a Edición). Red Financiera BAC-CREDOMATIC. file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Libro\_Maestro\_de\_Educacion\_Financiera\_Po.pdf
- Redacción Clarín. (2023, 10 de marzo). Generaciones: quiénes son los millennials, centennials, la generación X, los baby boomers y los “silent.” Redacción Clarín. [https://www.clarin.com/familias/generaciones-millennials-centennials-generacion-x-baby-boomers-silent-0\\_cd2f2V7LLq.html](https://www.clarin.com/familias/generaciones-millennials-centennials-generacion-x-baby-boomers-silent-0_cd2f2V7LLq.html)
- Redacción EC. (2022, 10 de octubre). Ranking de competitividad mundial 2022: Perú mejora y se ubica en puesto 54. Diario El Comercio. <https://elcomercio.pe/economia/ranking-de-competitividad-mundial-2022-peru-mejora-y-se-ubica-en-puesto-54-rmmn-noticia/?ref=ecr>
- Redacción Gestión. (2023, 1 de mayo). Día del Trabajo 2023: ¿Cuál es la situación actual del empleo en Perú? Diario Gestión. <https://gestion.pe/economia/management-empleo/empleo-i-dia-del-trabajo-2023-cual-es-la-situacion-actual-del-empleo-en-peru-mercado-laboral-noticia/>
- Revollé, A. (2023, 15 de octubre). ¿Cómo es la vida dentro de un COAR y en qué se diferencia de un colegio convencional? Diario La República. <https://larepublica.pe/sociedad/2022/10/15/cual-es-la-rutina-diaria-en-los-colegios-de-alto-rendimiento-coar-en-peru-y-que-los-diferencia-de-uno-normal-minedu-atmp>
- Saavedra, V., & Villoslada, L. (2022). Educación financiera e inversión en Criptomonedas en estudiantes universitarios [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/119127/Saavedra\\_VVL-Villoslada\\_LLJ-SD.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/119127/Saavedra_VVL-Villoslada_LLJ-SD.pdf?sequence=2&isAllowed=y)
- Sarango, A. F. H., Rubio, D. A., Morales, K. E., Cañizares, G. N. R., & Naranjo, T. Y. A. (2023). Educación financiera y finanzas personales: un algoritmo matemático booleano en caso aplicado. *Tesla Revista Científica*, 3(1), e183-e183.
- Schumpeter, J. A. (1934). *The Theory of Economic Development: An Inquiry into Profits, Capital, Credit, Interest, and the Business Cycle*. Harvard University Press.
- Schultz, T. W. (1961). Investment in Human Capital. *The American Economic Review*, 51(1), 1–17.
- Vanegas, W. J., Noriega, A. M., & López, J. L. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *Ad-gnosis*, 10(10), 43-55.

