



**INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR
IDAT
PROGRAMA DE ESTUDIOS EN ADMINISTRACIÓN
DE NEGOCIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS**

**PLAN DE NEGOCIO PARA EL SERVICIO DE EDUCACIÓN
FINANCIERA A TRAVÉS DE LA METODOLOGÍA DEL KAKEBO,
FRANCESA Y AUSTRALIANA EN LAS ZONAS RURALES DEL PERÚ**

**Trabajo de aplicación profesional para obtener el título de Administración de
Negocios Bancarios y Financieros**

YANINA MAVILA ORDOÑEZ CHAMBILLA

(0009-0007-9023-1169)

Lima – Perú

(2025)

Dedicatoria

El presente proyecto va dedicado, en primer lugar, a mi familia, por estar siempre a mi lado, por apoyarme en cada uno de mis logros y por impulsarme a alcanzar mis metas.

Gracias por brindarme una nueva oportunidad en este proceso, por enseñarme a valorar el esfuerzo, la perseverancia y a seguir adelante a pesar de las dificultades que se presentan en el camino.

También dedico este trabajo a Dios, por acompañarme durante cada etapa, por iluminarme cuando más lo necesitaba, por fortalecerme en los momentos difíciles y recordarme que la fe siempre será más grande que cualquier obstáculo.

Índice General

Resumen Ejecutivo	12
Introducción	13
Capítulo I	14
Definición del negocio	14
Idea del negocio.....	14
Diagnóstico de la idea de negocio	15
<i>Competencia Directa</i>	15
<i>Competencia Indirecta</i>	18
Justificación del plan de negocio	19
Oportunidad de negocio.....	34
Innovación y creatividad.....	35
Capítulo II	35
DIAGNÓSTICO DEL PLAN DE NEGOCIO.....	35
Análisis del microentorno	35
MACROENTORNO	49
Capítulo III. Planeamiento Estratégico	61
Misión.....	62
Visión	62
Valores.....	62
Estrategia genérica de Porter	76
Cronograma de actividades.....	78
CAPÍTULO 4: ESTUDIO DE MERCADO	81
Oferta.....	81
<i>Competencia Directa</i>	81
<i>Competencia Indirecta</i>	90
<i>Empresas Competidoras</i>	96

	4
Demanda	104
METODOLOGÍA.....	107
TAMAÑO MUESTRAL	108
RESULTADO E INTERPRETACIÓN	110
Proyección de la demanda	127
CAPÍTULO V	129
PLAN DE COMERCIALIZACIÓN	130
Variables demográficas.....	133
Variables Geográficas	134
Variables conductuales.....	136
Psicográficas.....	138
Estilo de Vida	138
<i>PRODUCTO</i>	140
<i>PRECIO</i>	147
<i>PLAZA</i>	148
<i>PROMOCIÓN</i>	149
CAPÍTULO 6: PLAN TÉCNICO	160
Localización de la empresa.....	160
<i>Macro localización</i>	160
<i>Micro localización</i>	167
Tamaño del negocio.....	174
Necesidades	180
Costos (directos e indirectos).....	195
Proceso de operación	197
Certificaciones necesarias.....	203
Impacto en el medio Ambiente.....	206
CAPÍTULO VII	208

	5
Constitución de la empresa.....	208
OBLIGACIONES LABORALES	213
Estructura organizacional	220
Descripción de Funciones MOF	222
CAPÍTULO VIII	228
Inversión	228
Ventas.....	229
Amortización	230
FLUJO DE CAJA.....	232
Evaluación económica y financiera	234
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (EXBALANCE GENERAL).....	239
CONCLUSIONES.....	242
Recomendaciones.....	245
Referencias Bibliográficas	248

Índice de Tablas

Tabla 1. Cantidad de afirmaciones por las 5 ideas de negocio	25
Tabla 2. Cantidad total de las 3 ideas de negocio	32
Tabla 3. Cuadro de Proveedores	46
Tabla 4. Matriz Foda.....	66
Tabla 5. Estrategias DO	68
Tabla 6. Estrategias FA.....	70
Tabla 7. Estrategias FO.....	71
Tabla 8. Estrategias DA	72
Tabla 9. Diagrama de Gantt	81
Tabla 10. Desglose Diagrama de Gantt	82
Tabla 11. Diagrama de Gantt SEF	82
Tabla 12. Matriz Resumen de Empresas de la Competencia Directa	105
Tabla 13. Matriz Resumen de Empresas de la Competencia Indirecta.....	105
Tabla 14. Población Rural de Cajamarca.....	111
Tabla 15. TABLA DE FRECUENCIA EDAD.....	112
Tabla 16. TABLA DE FRECUENCIA SEXO	113
Tabla 17. TABLA DE FRECUENCIA DE DEPARTAMENTO.....	114
Tabla 18. TABLA DE FRECUENCIA OCUPACIÓN	115
Tabla 19. TABLA DE FRECUENCIA PREGUNTA 1.....	116
Tabla 20. TABLA DE FRECUENCIA PREGUNTA 2.....	117
Tabla 21. TABLA DE FRECUENCIA PREGUNTA 3.....	118
Tabla 22. TABLA DE FRECUENCIA PREGUNTA 4.....	119
Tabla 23. TABLA DE FRECUENCIA PREGUNTA 5.....	120
Tabla 24. TABLA DE FRECUENCIA PREGUNTA 6.....	121
Tabla 25. TABLA DE FRECUENCIA PREGUNTA 7.....	122
Tabla 26. TABLA DE FRECUENCIA PREGUNTA 8.....	123
Tabla 27. TABLA DE FRECUENCIA PREGUNTA 9.....	124
Tabla 28. TABLA DE FRECUENCIA PREGUNTA 10.....	125
Tabla 29. TABLA DE FRECUENCIA PREGUNTA 11.....	126
Tabla 30. TABLA DE FRECUENCIA PREGUNTA 12.....	127
Tabla 31. TABLA DE FRECUENCIA PREGUNTA 13.....	128
Tabla 32. Proyección de la demanda	129

Tabla 33. Proyección de la demanda de años posteriores al presente	130
Tabla 34. Proyección de la demanda semestral	130
Tabla 35. Cantidad semestral	131
Tabla 36. Estudio de Mercado	132
Tabla 37. Mercado Potencial	133
Tabla 38. Porcentaje de Encuestados sobre la Percepción de la Importancia de la E.F....	133
Tabla 39. Mercado Disponible con Proyección a 5 años	134
Tabla 40. Mercado Efectivo Cajamarca.....	134
Tabla 41. Captación de Mercado Objetivo	135
Tabla 42. Segmentación.....	141
Tabla 43. Ficha técnica de las 3 metodologías internacionales.....	147
Tabla 44. Costos del servicio	149
Tabla 45. Formulación Estratégica DAFO.....	156
Tabla 46. Estrategias FA.....	156
Tabla 47. Estrategias FO.....	157
Tabla 48. Estrategias DA	158
Tabla 49. Proyección de ventas	159
Tabla 50. Servicios por vender	160
Tabla 51. Horas necesarias.....	160
Tabla 52. Pronóstico de ventas SEF.....	161
Tabla 53. Tabla de productos ofrecidos y montos por semestres	161
Tabla 54. Evaluación de los Factores.....	175
Tabla 55. Equipos que se necesita para el local comercial	176
Tabla 56. Actividades que se realizarán del servicio	178
Tabla 57. Distribución de las instalaciones	180
Tabla 58. Mueble y enseres	183
Tabla 59. Maquinarias y equipo.....	184
Tabla 60. Muebles y enseres PROMART.....	187
Tabla 61. Maquinaria y equipo	188
Tabla 62. Muebles y enseres Falabella	192
Tabla 63. Maquinaria y equipo Falabella.....	193
Tabla 64. Muebles y enseres fabricados a medida.....	196
Tabla 65. Personal.....	197
Tabla 66. Costos directos e indirectos.....	197

Tabla 67. Proyección de los costos directos e indirectos	199
Tabla 68. Nuevo RUS.....	215
Tabla 69. RER.....	216
Tabla 70. MYPE	216
Tabla 71. Régimen General	217
Tabla 72. Obligaciones Laborales del Área de Limpieza	219
Tabla 73. Proyección de los costos anuales de limpieza.....	219
Tabla 74. Obligaciones Laborales del Área de Administración.....	220
Tabla 75. Proyección de Otros Gastos Administrativos.....	220
Tabla 76. Proyección de Gastos.....	221
Tabla 77. Proyección de Gastos.....	221
Tabla 78. Inversión Total	230
Tabla 79. Proyección de Presupuesto de ventas.....	231
Tabla 80. Financiamiento del proyecto.....	232
Tabla 81. Cuadro de Resumen Semestral	234
Tabla 82. Flujo de Caja Financiero	234
Tabla 83. Proyección de Caja	235
Tabla 84. Proyección de datos para la proyección del VAN- TIR	236
Tabla 85. Proyección de la TIRF	237
Tabla 86. Proyección de la TIRE	238
Tabla 87. Punto de Equilibrio CONFERENCIAS	239
Tabla 88. Punto de Equilibrio TALLERES PRESENCIALES.....	239
Tabla 89. Punto de Equilibrio Asesorías	240
Tabla 90. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	241
Tabla 91. Proyección a 5 años del Estado de Situación Financiera	242
Tabla 92. Estado de Resultados Integrales.....	243

Índice de Figura

Figura 1. Condiciones para el Aseguramiento de la calidad del Programa.....	17
Figura 2. Frontis de Mi Banco.....	18
<i>Figura 3. Aviso publicitario del ABC del BCP.....</i>	<i>19</i>
Figura 4. Portal de Bienvenida a la página virtual de Finanzas al Toque.....	20
Figura 5. Emblema del Gobierno Regional de Puno y el gobernador regional Richard Hanco Soncco.....	37
Figura 6. Logotipo de la ONG CARE Perú.....	38
Figura 7. Logotipo de la ONG Prisma	39
Figura 8. Logotipo de ASBANC (Asociación de Bancos del Perú).....	40
Figura 9. Emprendedores culminan con éxito el Programa Mi Consultor en alianza con Mibanco	41
Figura 10. Aviso Publicitario “YO Y MI FUTURO”	42
Figura 11. Logotipo del Fondo Editorial de la Universidad del Pacífico	43
Figura 12. Consultora de Servicios Deloitte- San Isidro	44
Figura 13. Logotipo de la Institución Peruana “Cámara de Comercio Lima”.....	44
Figura 14. Logo del Programa “Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).”	46
Figura 15. Logo del Blog “Finanzas de Casa”	47
Figura 16. Logo de la Empresa Mujer Financiera.....	47
Figura 17. Logo de la Plataforma LinkedIn Learning.....	48
Figura 18. Logo del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social del Perú	49
Figura 19. La economía creció 1.4% ante el mayor dinamismo de sectores vinculados a la demanda interna	50
Figura 20. Población que supera el nivel mínimo de conocimiento, comportamiento y actitudes financieras – 2013, 2019 y 2022	52
Figura 21. Impacto del COVID-19 a las empresas de todo el mundo.....	54
Figura 22. Logotipo del Banco de Desarrollo del Perú COFIDE.....	56
Figura 23. Principios para la implementación de iniciativas de educación financiera, SBS	57
Figura 24. Declaran de interés nacional la incorporación de la educación financiera en la currículo escolar- Ley N° 31900	59
Figura 25. Jóvenes en las zonas rurales del Perú.....	61
Figura 26. Logotipo del Instituto Nacional de Estadística e Informática	61

Figura 27. El uso de las tecnologías es crucial para cerrar brechas educativas	62
Figura 28. Organigrama Vertical de los Objetivos estratégicos a corto, mediano y largo plazo.....	73
Figura 29. Lista de Lenguas Indígenas u originarias del Perú, BPDÍ.....	79
Figura 30. Firma de Convenio para promover EF en Cajamarca	82
Figura 31. Imagen del Público objetivo del Programa de EF Cajamarca 2022.....	84
Figura 32. Docentes Cajamarquinos.....	85
Figura 33. Logo de MiBanco	85
Figura 34. Alumnos UDEP asesorarán a microempresarios a través de un programa colaborativo con MiBanco	87
Figura 35. Frontis del Banco de la Nación.....	89
Figura 36. Campaña de Inclusión Financiera 2018	90
Figura 37. Portal Web del Banco de la Nación.....	91
Figura 38. Aviso Publicitario del programa ABC del BCP	93
Figura 39. Aviso Publicitario por Facebook	94
Figura 40. Imagen sobre la Semana de la Educación Financiera	95
Figura 41. Cursos en línea que ofrece “Finanzas Al Toque” en el portal web.....	96
Figura 42. Imagen Publicitaria del Programa Finanzas Al Toque TV.....	96
Figura 43. Sede Central de LinkedIn Australia.....	98
Figura 44. Aplicación de la IA con LinkedIn.....	99
Figura 45. Cursos online- LinkedIn.....	100
Figura 46. Twitter LinkedIn.....	101
Figura 47. MIDIS Sede Principal Lima.....	102
Figura 48. Variedad de Programas que ofrece MIDIS Perú	103
Figura 49. Folleto dirigido hacia las zonas rurales del Perú.....	103
Figura 50. Encuestas Presenciales	109
Figura 51. Tamaño Muestral de la Región Cajamarca	110
Figura 52. Fórmula para hallar el tamaño muestral.....	110
Figura 53. Tamaño muestral del proyecto en desarrollo.....	111
Figura 54. Total de Respuestas de las Encuestas virtuales que fueron aplicadas	111
Figura 55. Gráfico de Edad	112
Figura 56. GRÁFICO SEXO.....	113
Figura 57. GRÁFICO DE LOS PORCENTAJES DE DEPARTAMENTOS DEL PERÚ	114

Figura 58. GRÁFICO CIRCULAR DE OCUPACIÓN DE LOS ENCUESTADOS	115
Figura 59. GRÁFICO CIRCULAR PORCENTUAL DE RESPUESTAS A LA PREGUNTA 1	116
Figura 60. GRÁFICO CIRCULAR PORCENTUAL DE LAS RESPUESTAS A LA PREGUNTA 2.....	117
Figura 61. GRÁFICO CIRCULAR PORCENTUAL.....	118
Figura 62. GRÁFICO CIRCULAR PORCENTUAL DEL INTERÉS PARTICIPATIVO DE LOS ENCUESTADOS	119
Figura 63. GRÁFICO DE BARRAS.....	120
Figura 64. PREGUNTA 6.....	121
Figura 65. GRÁFICO CIRCULAR PORCENTUAL.....	121
Figura 66. GRÁFICO CIRCULAR PORCENTUAL.....	122
Figura 67. GRÁFICO CIRCULAR PORCENTUAL.....	123
Figura 68. GRÁFICO CIRCULAR PORCENTUAL.....	124
Figura 69. GRÁFICO CIRCULAR PORCENTUAL DE PRECIOS	125
Figura 70. GRÁFICO CIRCULAR PORCENTUAL.....	126
Figura 71. GRÁFICO DE BARRAS PREGUNTA 13	127
Figura 72. Entrevista SEF Perú	130
Figura 73. Cantidad Porcentual de las personas que respondieron a la encuesta	132
Figura 74. Población Censada según Área de Residencia y Grandes Grupos de Edad	135
Figura 75. Cantidad de puntos de atención para la inclusión financiera de los habitantes.	136
Figura 76. Pobreza en el Perú.....	137
Figura 77. Cofide: Autonomía financiera impulsa los emprendimientos rurales	138
Figura 78. Representación de la autonomía financiera.....	139
Figura 79. Educación financiera y formación empresarial en las comunidades rurales... 140	
Figura 80. Logotipo de la Empresa SEF	144
Figura 81. Isotipo de la Empresa SEF	145
Figura 82. Modelo de Negocio	146
Figura 83. Mapa de Ubicación de la Empresa SEF	150
Figura 84. Código Qr de la página de Instagram SEF.....	151
Figura 85. Cuenta oficial SEF Perú en Instagram	152
Figura 86. Publicación de una imagen destacando los detalles del servicio para que los usuarios puedan visualizar y conocer fácilmente a través de la cuenta de Ig.....	153

Figura 87. Segunda Imagen que se publicará en las redes sociales de la empresa SEF Perú	154
Figura 88. Frontis del Local de Piura	162
Figura 89. Imágenes del interior del Local de Piura	163
Figura 90. Frontis del Segundo Local ubicado en Piura	164
Figura 91. Imágenes del interior del Local	165
Figura 92. Local Comercial en Cajamarca	167
Figura 93. Producto de pintura Fast en Sodimac	169
Figura 94. Imagen de medio baño de Sodimac	170
Figura 95. Luz Fría de panel Circular	171
Figura 96. Imágenes del dispensador líquido y el tacho de basura	172
Figura 97. Pintura D'Color	173
Figura 98. Mapa de Ubicación del Local Comercial	175
Figura 99. Interior del Local comercial y su distribución de espacios	175
Figura 100. Bosquejo N° 1	180
Figura 101. Bosquejo N° 2	181
Figura 102. Cotización con la empresa Sodimac	181
Figura 103. Cotizaciones de los muebles y enseres en la página Web Sodimac	183
Figura 104. Cotizaciones de las maquinarias y enseres en la página Web de Sodimac	185
Figura 105. Cotización de la empresa PROMART	186
Figura 106. Cotizaciones de los muebles y enseres PROMART	187
Figura 107. Cotizaciones de la empresa PROMART	189
Figura 108. Cotización con la empresa SagaFalabella	190
Figura 109. Cotización muebles y enseres Falabella	191
Figura 110. Cotización Maquinaria y Equipo Falabella	194
Figura 111. Encuesta diagnóstica	199
Figura 112. Guía Manual	200
Figura 113. Guía kakebo	202
Figura 114. Hoja de Registro	202
Figura 115. Diagrama de Flujo del Proceso de Operación de SEF Perú	204
Figura 116. Ficha de Solicitud de Reserva de Nombre en la SUNARP	210
Figura 117. Ficha de Solicitud de Constitución de Empresa	211
Figura 118. Ficha de Abono de Capital y Bienes	211
Figura 119. Modelo de una Acta de Constitución	212

Figura 120. Ficha de Solicitud de Inscripción de RUC.....	213
Figura 121. Diagrama de Flujo del Proceso de Constitución de la empresa SEF	214
Figura 122. Organigrama Vertical de Estructura Organizacional	222
Figura 123. Portada del Manual de Organización y Funciones (MOF)	223
Figura 124. Caja Cusco	232
Figura 125. BBVA	232
Figura 126. Interbank	233

Resumen Ejecutivo

El servicio de Educación Financiera en las zonas rurales del Perú busca mejorar la gestión económica familiar mediante la implementación de metodologías internacionales como el “kakebo”, técnica japonesa enfocada en el ahorro consciente, combinada con principios financieros franceses y australianos que promueven la organización y control de dinero. Este enfoque enseña a las familias planificar sus ingresos y gastos, fomentando el ahorro y la inversión sin depender de tecnología avanzada. Su valor agregado radica en su enfoque práctico, uso de material didáctico y mentoría personalizada, lo que facilita la adopción progresiva de hábitos financieros saludables. La intervención se realiza a través de talleres presenciales en comunidades rurales, adaptando los contenidos a la realidad socioeconómica local. Esto promueve no solo una mejor administración de las finanzas personales, sino también una mayor participación en la economía formal. La estrategia se basa en un modelo sostenible, con respaldo de ONGs aliadas que financian el servicio para beneficiar directamente a los usuarios rurales. Además, el proyecto contempla tres aspectos clave como conferencias, talleres presenciales y asesorías personalizadas, desarrolladas en un local ubicado en la misma zona rural. Por último, la proyección de la empresa en desarrollo muestra que es rentable y financieramente viable. El Valor Actual Neto es positivo (S/ 246,712.25), lo que refleja que los ingresos futuros descontados superan la inversión inicial.