

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA



**PROPUESTA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN
ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE LA
UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA EN EL DEPARTAMENTO DE
GUATEMALA**



AUTOR: LICENCIADA ADA MADAI PÉREZ BOROR

Guatemala, Noviembre 2020

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA



**PROPUESTA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN
ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE LA
UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA EN EL DEPARTAMENTO DE
GUATEMALA**

Informe Final del Trabajo Profesional de Graduación para obtener el Grado de Maestro en Artes, con base en el "Instructivo para Elaborar el Trabajo Profesional de Graduación para Optar al Grado Académico de Maestro en Artes", aprobado por la Honorable Junta Directiva de la Facultad de Ciencias Económicas, el 15 de octubre de 2015, según Numeral 7.8 Punto SÉPTIMO del Acta No. 26-2015 y ratificado por el Consejo Directivo del Sistema de Estudios de Postgrado de la Universidad de San Carlos de Guatemala, según Punto 4.2, sub-incisos 4.2.1 y 4.2.2 del Acta 14-2018 de fecha 14 de agosto de 2018.

ASESOR: DR. ALFREDO AUGUSTO PAZ SUBILLAGA

AUTOR: LICENCIADA ADA MADAI PÉREZ BOROR

Guatemala, Noviembre 2020

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

HONORABLE JUNTA DIRECTIVA

Decano: Lic. Luis Antonio Suárez Roldán

Secretario: Lic. Carlos Roberto Cabrera Morales

Vocal I: Lic. Carlos Roberto Hernández Gálvez

Vocal II: Doctor Byron Giovanni Mejía Victorio

Vocal III: Vacante

Vocal IV: BR. CC.LL. Silvia María Oviedo Zacarías

Vocal V: P.C. Omar Oswaldo García Matzuy

TERNA QUE PRACTICÓ LA EVALUACIÓN DEL TRABAJO

PROFESIONAL DE GRADUACIÓN

Coordinador: MSc. Hugo Armando Mérida Pineda


Evaluador: MSc. Carlos Enrique Calderón Monroy

Evaluador: MSc. Armando Melgar Retolaza

**ACTA No. MAF-F-33-2020**

De acuerdo al estado de emergencia nacional decretado por el Gobierno de la República de Guatemala y a las resoluciones del Consejo Superior Universitario, que obligaron a la suspensión de actividades académicas y administrativas presenciales en el campus central de la Universidad, ante tal situación la Escuela de Estudios de Postgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, debió incorporar tecnología virtual para atender la demanda de necesidades del sector estudiantil, en esta oportunidad nos reunimos de forma virtual los infrascritos miembros del Jurado Examinador, el **17 de octubre de 2020**, a las **16:30** para practicar la PRESENTACIÓN DEL TRABAJO PROFESIONAL DE GRADUACIÓN de la Licenciada **Ada Madai Pérez Boror**, carné No. **201215690**, estudiante de la Maestría en Administración Financiera de la Escuela de Estudios de Postgrado, como requisito para optar al grado de Maestro en Artes. El examen se realizó de acuerdo con el Instructivo para Elaborar el Trabajo Profesional de Graduación para optar al grado académico de Maestro en Artes, aprobado por la Junta Directiva de la Facultad de Ciencias Económicas, el 15 de octubre de 2015, según Numeral 7.8 Punto SÉPTIMO del Acta No. 26-2015 y ratificado por el Consejo Directivo del Sistema de Estudios de Postgrado -SEP- de la Universidad de San Carlos de Guatemala, según Punto 4.2, subincisos 4.2.1 y 4.2.2 del Acta 14-2018 de fecha 14 de agosto de 2018. Cada examinador evaluó de manera oral los elementos técnico-formales y de contenido científico profesional del informe final presentado por el sustentante, denominado **"PROPUESTA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE LA UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA EN EL DEPARTAMENTO DE GUATEMALA"**, dejando constancia de lo actuado en las hojas de factores de evaluación proporcionadas por la Escuela. El examen fue **APROBADO** con una nota promedio de **65** puntos, obtenida de las calificaciones asignadas por cada integrante del jurado examinador. El Tribunal hace las siguientes recomendaciones: **Que el sustentante incorpore las enmiendas señaladas dentro de los 5 días hábiles.**

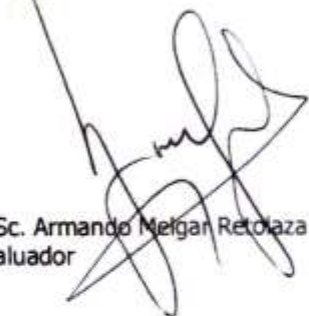
En fe de lo cual firmamos la presente acta en la Ciudad de Guatemala, a los 17 días del mes de octubre del año dos mil veinte.



MSc. Hugo Armando Méndez Méndez
Coordinador



MSc. Carlos Enrique Calderón Monroy
Evaluador



MSc. Armando Melgar Retolaza
Evaluador



Lic. Ada Madai Pérez Boror
Postulante



**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSTGRADO**

ADENDUM

El infrascrito Presidente del Jurado Examinador CERTIFICA que el estudiante Ada Madai Pérez Boror, incorporó los cambios y enmiendas sugeridas por cada miembro examinador del Jurado.

Guatemala, 06 de noviembre de 2020.

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a series of vertical strokes, is written over a horizontal line. To the left of the signature, the letter '(f)' is written in a small font.

MSc. Hugo Armando Mérida Pineda
Coordinador

DECANATO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS.

GUATEMALA, DIECISÉIS DE OCTUBRE DE DOS MIL QUINCE

Con base en el Punto _____, inciso ____, subinciso _____ del Acta ____-20__ de la sesión celebrada por la Junta Directiva de la Facultad el ____ de _____ de 20____, se conoció el acta Escuela de Estudios de Postgrado No. ____-20__ de _____ de la Presentación de la Evaluación del Trabajo Profesional de Graduación, de fecha 17 de octubre de 2020 y el trabajo profesional de Maestría en Artes del Programa de Maestría en Administración Financiera, denominado: **“PROPUESTA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE LA UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA EN EL DEPARTAMENTO DE GUATEMALA”**, que para su graduación profesional presentó Ada Madaí Pérez Boror, autorizándose su impresión.

Atentamente,

“ID Y ENSEÑAR A TODOS”

SECRETARIO

DECANO

Revisado

AGRADECIMIENTOS

A Dios:

Por la oportunidad de vida, salud y sabiduría, para seguir adelante.

A mis Padres:

A quienes me formaron como una persona con valores y me ensaaron que en esta vida todo sucede por obra y gracia de Dios.

A mis hermanos:

Gracias a cada uno por su apoyo y que este logro personal provoque el deseo de superación en ellos.

**A la Universidad de
San Carlos de
Guatemala**

Por ser la casa de estudios que me ha formado profesionalmente.

ÍNDICE

RESUMEN.....	I
INTRODUCCIÓN.....	II
1. ANTECEDENTES.....	1
2. MARCO TEÓRICO	9
2.1. Educación.....	9
2.2. Educación Financiera	10
2.3. Educación Financiera en el Sistema Educativo	13
2.4. Cultura Financiera en Guatemala	17
2.5. Utilidad de la Educación Financiera.....	17
2.6. Necesidad de la Educación Financiera en Guatemala	19
2.7. Beneficios y efectos de la educación financiera	21
2.8. Elementos para la Educación Financiera	23
2.8.1. Finanzas personales.....	25
2.8.2. Presupuesto.....	26
2.8.3. Gasto Inteligente.....	28
2.8.4. Ahorro.....	30
2.8.5. Banca	30

2.8.6.	Gestión de costos del cuidado de salud	30
2.8.7.	Gestión de Deuda.....	31
2.8.8.	Gestión de Crédito.....	31
2.8.9.	Manejo de Riesgo.....	31
2.9.	El manejo de los instrumentos financieros.....	31
3.	METODOLOGÍA	34
3.1.	Definición del Problema	34
3.1.1.	Unidad de Análisis	35
3.1.2.	Población y Muestra	35
3.1.3.	Premisas O Interrogantes Y Supuestos De Investigación	36
3.2.	Objetivos.....	37
3.2.1.	Objetivo General.....	37
3.2.2.	Objetivos específicos.....	37
3.3.	Metodología	37
3.3.1.	Enfoques Metodológicos de Investigación.....	38
3.3.2.	Técnicas	38
3.3.3.	Tipos de Investigación	39
4.	RESULTADOS.....	40
4.1.	Situación Actual	40

4.2.	Análisis de encuesta	41
4.3.	Discusión de resultados.....	53
	CONCLUSIONES.....	56
	RECOMENDACIONES	58
	FUENTES.....	59
	ÍNDICE DE TABLAS.....	64
	ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	65
	ANEXO.....	67

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo desarrollar una propuesta general para la implementación de educación financiera en estudiantes universitarios de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de San Carlos de Guatemala. Se presenta el concepto de educación financiera, como el proceso por medio del cual se adquieren conocimientos, habilidades y capacidades que permiten tomar decisiones adecuadas para el manejo de las finanzas personales.

La educación financiera es un proceso de desarrollo de herramientas y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. Se realiza la investigación con el objetivo de verificar el nivel de conocimiento que posee el estudiante, los aspectos financieros que desconoce, determinar la estrategia adecuada para fomentar la educación financiera en el sistema educativo y mejorar la salud financiera de los estudiantes.

Debido a la continua generación de productos financieros, es fundamental que las personas estén informadas sobre el uso de los productos que les ofrece el sistema financiero. La metodología implementada corresponde al método científico; se realizó una encuesta con la que se pudo recolectar la información requerida. Se obtuvo el resultado que los estudiantes aprendieron a administrar el dinero en casa o por experiencias de vida. A pesar de contar con conocimientos para elaborar un presupuesto, un buen porcentaje de estudiantes no lo practican para controlar sus ingresos y gastos. Ahorran entre el 1 y 10% de sus ingresos para cualquier eventualidad, siendo el banco y alcancía, los lugares preferidos para guardar los ahorros. Para adquirir una deuda, se fundamentan en la tasa de interés. El destino de las deudas corresponde en su mayoría a adquirir vivienda y para consumo. Los jóvenes opinan que les gustaría mejorar la administración de su dinero.

INTRODUCCIÓN

El presente informe tiene la finalidad de hacer conciencia en implementar la educación financiera en el sistema educativo. A raíz, de la tecnificación y sistematización de los procesos, los individuos buscan especializarse para desempeñar un oficio o trabajo en determinada organización con la idea de obtener un ingreso elevado. Constantemente buscan mayores certificaciones o especializaciones, convencidos que a un mayor ingreso tendrán un mejor nivel de vida. Sin embargo, no toman en consideración que el problema no es tanto su nivel de ingreso como su nivel de gasto. El conocimiento financiero permite mantener finanzas saludables, centrándose en la administración eficiente de los ingresos y desembolsos por medio del cual los individuos construyen medios para hacer frente a imprevistos, forman un patrimonio y cumplen los objetivos y metas de vida.

Para analizar la problemática, se consideró que la ausencia de educación financiera es una debilidad significativa en la población. En la actualidad, vivimos en una sociedad consumista que día a día persigue el ideal de trabajar-consumir-trabajar, cavando un agujero, que, sin el debido cuidado, será difícil salir de él. Uno de los objetivos principales que persigue la educación financiera es informar y preparar a las personas para el uso de productos y servicios financieros, ya que actualmente existe una amplia gama de ellos, así como de oferentes de los mismos. El individuo debe plantearse si dichos productos se ajustan a su necesidad y posibilidad de pago y así, conocer cuales obligaciones y privilegios le corresponden como cliente.

La educación financiera constituye un pilar fundamental para el buen ejercicio del sistema financiero guatemalteco, a través de su impartición transmite a los usuarios información, conocimientos y habilidades mejorando la toma de decisiones financieras.

El objetivo general que se pretende alcanzar con la elaboración del trabajo es desarrollar una herramienta base para que el sistema educativo promueva la educación financiera.

Los objetivos específicos: Desarrollar una herramienta base para que el sistema educativo promueva la educación financiera; Incentivar a los usuarios de dicha

herramienta a conocer los productos y servicios del campo económico e invertir de forma inteligente su dinero.

La investigación consta de cuatro capítulos. El capítulo uno, expone los antecedentes del estudio y algunos elementos teóricos de relevancia. El capítulo dos, detalla los conceptos de educación financiera, la necesidad de tener conocimientos sobre productos financieros, y los beneficios para tener una salud financiera estable. El capítulo tres, presenta la definición del problema e importancia de su estudio, su unidad de análisis, junto a las premisas de investigación, los objetivos y metodología para obtener los resultados. El capítulo cuatro, presenta la situación actual y los resultados obtenidos de la investigación.

1. ANTECEDENTES

Es importante conocer las opiniones, trabajos y programas realizados para fomentar la educación financiera, con el fin de tener referencia de la problemática relacionada con el tema de investigación, ya que, la escasez de conocimientos financieros constituye un problema que aqueja a gran parte de la población.

De acuerdo con la investigación realizada por Hidalgo Ramos (2015) titulada “Educación para el Manejo del Presupuesto Personal Estudio realizado con los estudiantes de profesorado de Económico Contable de la EFPEM”, existe una relación de las finanzas personales con la administración eficiente del dinero y los recursos de los individuos; también señala que el ahorro e inversión, no son comunes en la población, por lo que, las personas se ven enfrentadas a solicitar financiamiento por desconocer como utilizar una herramienta de planificación, como lo es el presupuesto, la que permite organizar sus ingresos y egresos.

Al no contar con ingresos o respaldo monetario para cubrir sus emergencias, enfermedades o accidentes, se evidencia la escasez de conocimiento y la carencia de una aptitud positiva para su bienestar económico.

Huerta et al. (2018), en su investigación titulada “El impacto de género en la educación financiera y en el ahorro de los jóvenes Millennials”, obtuvieron como resultado, que las mujeres ahorran menos en promedio que los hombres y que reflejan menor conocimiento sobre temas financieros. Estas similitudes se pueden explicar debido al rol de amas de casa que en una gran mayoría siguen haciendo las mujeres en la sociedad.

El estudio realizado por Ibáñez (2019), señala a Guatemala como un país que presenta contrastes dentro de sí mismo, es decir, el nivel de vida por lo general es bajo por la existencia de diferencias notables entre el área metropolitana y las zonas rurales. Por tal razón, la autora lista elementos para los cuales es imprescindible el desarrollo de la educación financiera en la población: Para entender los riesgos que supone el uso del crédito y el endeudamiento excesivo; reducir la deuda pública del gobierno y también la privada; fomentar el uso de las instituciones bancarias y financieras, así como el

adecuado manejo de los productos financieros; desacelerar el ahorro en casa y fomentar el ahorro en banca y otras instituciones; incrementar la inversión interna. Actualmente, la inversión en Guatemala proviene prácticamente en su totalidad de inversores extranjeros; reducir la pobreza gracias a una mejora del manejo financiero de los ciudadanos. A través de diversos programas implementados, tanto por la Superintendencia de Bancos como por instituciones financieras nacionales, han desarrollado programas para fomentar la educación financiera.

Debido al desconocimiento y desinformación generalizados de la población guatemalteca sobre temas básicos como ahorro, crédito o finanzas, diversas instituciones bancarias o privadas promueven programas para fomentar la cultura financiera en los ciudadanos, ya que, su desarrollo contribuye, por tanto, a que los ciudadanos adopten decisiones financieras ajustadas a sus características personales y familiares, necesidades y expectativas, a una mejor gestión de los riesgos y una mayor estabilidad del sistema financiero. A continuación, se mencionan algunos programas de relevancia para la educación financiera:

La Superintendencia de Bancos (SIB) promueve el programa de educación e inclusión financiera en el país a través de diversas campañas en medios de comunicación e instituciones educativas, para fomentar el uso del presupuesto, el ahorro, la inversión, el buen manejo de la tarjeta de crédito y tarjeta de débito, seguros y remesas familiares, entre otros. El texto “ABC de Educación Financiera” es una herramienta emitida por la SIB para el manejo de las finanzas personales. El texto consta de 240 conceptos básicos financieros donde el usuario puede informarse para tomar mejores decisiones. Estas decisiones pueden determinar, en gran medida, el nivel de bienestar en la vida de las personas.

Ibañez (2019) indica que dicho esfuerzo se consigue fomentando a la vez valores transversales como el respeto, ética, orden, constancia, responsabilidad, honestidad, prudencia, disciplina, confianza, credibilidad. El programa ABC pretende lograr cinco competencias las cuales se muestran en el Cuadro 1.

Tabla 1*Competencias del Programa ABC de Educación Financiera*

Etapas	Descripción
Cuidar y economizar	Reconocer lo que es necesidad y lo que no, protección y administración de los recursos y formación de conocimientos y valores en ellos.
Planear para alcanzar	Establecer metas reales, claras, específicas y medibles. Planificación de manera ordenada.
Comparar para priorizar	Valoración de las cosas que son realmente necesarias y significativas. Fortalece el autocontrol financiero y desarrolla la capacidad de diferencias entre necesidad y deseo.
Guardar para prever	Fomentar el hábito del ahorro, desarrollar el sentido de la previsión y de guardar para el futuro. Concienciar que el ahorro es un beneficio que propicia estabilidad financiera.
Bancarizar	Hacer llegar a estudiantes el conocimiento de los temas financieros y económicos que les permitan comprender mejor el sistema financiero supervisado en Guatemala.

Fuente: Elaboración propia con información de Ibañez (2019).

De acuerdo con las competencias que se pretenden alcanzar con el programa, el usuario, debe reconocer sus necesidades básicas (alimentación, vivienda, salud, etc.) y los deseos que posee (viajes, vacaciones, etc.), para fortalecer el autocontrol financiero y desarrollar el sentido de previsión para el futuro.

Banco Azteca promueve el programa “Aprende y Crece de Educación Financiera y Negocios”, el cual tiene por objetivo llevar a gran número de ciudadanos las herramientas

necesarias que les permitan cumplir sus metas financieras, beneficiando a más de 15000 niños, jóvenes y adultos.

BAC Credomatic, indica el planteamiento de políticas para contribuir al desarrollo social del país a través del proyecto educativo “Programa Regional de Educación y Salud Financiera” beneficiando a más de 600,000 jóvenes y adultos, destinado para alumnos de secundaria y personas que deseen desarrollar conocimientos, promover actitudes y fomentar habilidades que permitan ofrecer elementos para la toma de decisiones que lleven a una seguridad financiera y una vida digna a través del tiempo.

Banco Ficohsa desarrolla el programa “Programa Regional de Educación Financiera”, beneficiando a más de 400,000 usuarios, su objetivo es promover entre los distintos grupos de población (niños, jóvenes y adultos) el buen manejo de las finanzas personales y fortalecer las buenas prácticas financieras para fomentar los hábitos del ahorro y el emprendimiento. Este proyecto se lleva a cabo en Honduras, Guatemala, Panamá, Nicaragua y Estados Unidos.

La Asociación para el Desarrollo Integral Guatemalteco (ADIG), a través del programa “Invierte en tu Futuro”, pretende promover la educación financiera en escuelas e institutos de educación secundaria, con el objetivo primordial de hacer visible la vinculación de las decisiones económicas con la realidad cotidiana; por lo que el usuario necesita saber determinadas habilidades para responder a los retos que presenta el futuro, y ser consiente de sus oportunidades, limitaciones y como aprovecharlas. Dicho programa trata de formar una básica y elemental formación financiera que les permita aplicar y utilizar la información que necesitan, así, ser capaces de comprenderla y aprovecharla en beneficio de sus propios intereses.

A pesar de que las instituciones financieras no tienen por función educar en finanzas a la población, Coates (citado por Gómez, 2015) sostiene que las funciones de la banca central consisten en la estabilidad de precios y del sistema financiero, dentro del cual, se ubica la cultura y educación financiera como una actividad de apoyo para alcanzar los fines anteriores, ya que la estabilidad se puede lograr si se tiene una sociedad educada.

A pesar de los esfuerzos de instituciones para cultivar la cultura financiera, se considera que buena parte de los problemas que aquejan a la salud financiera mundial, se pueden explicar por la falta de educación financiera. Falta, sobre todo, de educación financiera de las personas desde sus primeros años de vida y hasta que alcanzan su madurez. La sociedad cree que solamente las personas que se dedican en específico a especializarse en el tema poseen un conjunto de conocimientos que les permite en un momento crucial tomar decisiones acertadas en tema financiero.

Se observa dicha creencia en los negocios, según Gómez (2015), normalmente los propios directivos de instituciones financieras dan instrucciones a sus ejecutivos para captar personal o empresas con fuertes cantidades de capital, ya que esto les permite cumplir más rápido con sus metas, pero, no toman en cuenta que la mayor parte de la población no se encuentra en este segmento. Sin embargo, aún en buena parte de este segmento, la falta de educación es evidente.

En el siglo XX, el reto de la educación fue el de enseñar a leer y escribir, mientras que, en el presente siglo, es el de enseñar a cuidar y formar el patrimonio, es decir, la educación y fomento de la cultura financiera.

Desde pequeños es de suma importancia que los padres aconsejen y enseñen la importancia del buen uso del dinero a sus hijos. Algunas familias dan una cantidad semanal, mensual y por tareas realizadas. Sin embargo, los padres deben tener claro, que el objetivo de dar efectivo a los niños es para que aprendan la importancia de gestionar bien su dinero y no simplemente premiar o castigar comportamientos, así aprenderán a planificar teniendo ingresos regulares y, además, a conocer el valor de un trabajo bien hecho. A través de la enseñanza los niños aprenden: a) Que el dinero no es ilimitado. Sólo se dispone de una cierta cantidad. b) Que no se puede comprar todo lo que se quiere: hace falta priorizar y luego ahorrar para lograr un objetivo. c) Que cuesta ahorrar. d) La diferencia entre necesidades y deseos.

El gran reto para los progenitores siempre es proteger a los chicos, pero también dejarles libertad para que aprendan de sus errores. Al principio, el hijo necesita un poco de ayuda para aprender a administrar su dinero. Quizá sea necesario recordarle cuánto le queda y

darle consejos sobre cómo economizar para ahorrar un poco. De lo contrario, la lección aprendida será que el presupuesto no tiene importancia y puede gastar lo que desee, sin tener consecuencias. Cuanto antes aprenda el niño a ser responsable con su dinero, más fácil será su vida.

De tal forma, que, al educar a la población guatemalteca en conceptos básicos financieros, así como ventajas y desventajas de los diversos productos financieros, se le otorga la oportunidad de tener buenas prácticas, que al aplicarlas diariamente les puede ayudar a tomar buenas decisiones, así como también pueden crear un plan financiero enfocado en objetivos, para necesidades futuras.

David Bach, indica que para desarrollar lo que él llama su “plan financiero enfocado en objetivos” y lograr el verdadero éxito en la implementación de un plan financiero personal, éste debe estar basado en lo que realmente importa; es decir, debe elaborarse “de adentro hacia afuera”, además, también asegura que, en su experiencia, la gente hace más, es mucho más efectiva, y actúa de una forma más rápida y determinante, cuando tiene un claro entendimiento de cómo sus acciones se relacionan con sus valores.

Carlos Armida reconocido especialista en inversiones y asesoría patrimonial, comenta que, para muchas personas, el tratar de enderezar la forma como manejan su dinero es casi tan difícil como intentar hacer una dieta (cambiar sus hábitos alimenticios para poder adelgazar). El individuo puede comenzar muy motivado y la primera semana lo logra, sin embargo, casi sin darse cuenta, vuelve al mal camino: tolerar un pequeño deseo y luego otro, se vuelve tan complicado para seguir la “dieta”, que termina por claudicar.

Sin duda, los autores demuestran que la educación financiera aporta en conocimiento, habilidad, actitud que se relaciona con la planificación, con el manejo de las finanzas personales con base a objetivos claros para el éxito de un plan financiero, con el indicio de obtener buenos resultados. Al igual que las finanzas personales, la planeación personal también es importante para analizar la situación financiera, establecer objetivos financieros, y formular los planes que le permitan alcanzarlos.

A nivel mundial es innegable el notorio interés que la educación financiera ha despertado en la mayoría de los países del mundo, este resultado se puede atribuir a varios factores, entre ellos dos principalmente:

El primero, por un rápido aumento de las instituciones de Microfinanzas, lo que ha permitido una mayor diversificación de productos y la provisión de novedosos canales de venta y con ello trajo problemas de sobreendeudamiento y de falta de transparencia en los mercados.

El segundo se debe a la crisis financiera mundial originada principalmente a causa de grandes irregularidades de información entre agentes económicos involucrados en los procesos de intermediación financiera. Según Aguilar Jumbo (2013) dicha crisis, dejó muy en claro la necesidad de fortalecer y promover las medidas de protección de los consumidores de servicios financieros. Naciones y organismos internacionales, intensifican sus esfuerzos no sólo para restablecer la tranquilidad del consumidor y pueda confiar en el sistema financiero. Las consecuencias recayeron en personas y familias individuales que debieron soportar lo peor de sus efectos; los formuladores de políticas reconocen que, sin un plan para restaurar la tranquilidad de servicios y productos financieros, el camino para alcanzar una recuperación y crecimiento de la economía global sería muy complicado.

Guatemala, se encuentra ubicado estratégicamente por su posición geográfica, considerando de igual forma los recursos naturales y la estructura poblacional joven, ya que los jóvenes tienen grandes oportunidades para crecer y desarrollarse a sí mismos y a su entorno, económicamente.

Sin embargo, a pesar de estas ventajas, según el informe de ENIF (2019), no se han registrado tasas de crecimiento para la mejora ciudadana, en las dos décadas anteriores la tasa de crecimiento económico figuró en 3.5% de promedio anual, tasa por encima del crecimiento poblacional que ha disminuido de 2.5% a 2.2% en el mismo período. No obstante, el Índice de Desarrollo Humano, ratio que considera las dimensiones de salud, educación y nivel de vida poblacional, ha presentado un aumento lento, ubicándose en 0.65 para el 2017, por debajo del promedio latinoamericano de 0.76.

Asimismo, según la Comisión Económica para América Latina el indicador de pobreza de Guatemala se ha reducido en 3.1 puntos porcentuales entre los años 2000 y 2014, ubicándose al último año en un nivel elevado de 50.5%, lo cual contrasta con la evolución de la región de América Latina en donde este indicador se ha reducido en 16.7 puntos porcentuales durante el mismo período reportando un nivel de 27.8% en 2014.

Los datos anteriores sugieren implementar una reforma estructural para la evolución del país, orientando el crecimiento y desarrollo económico sostenible e inclusivo; en particular derivado de que los indicadores de educación financiera para Guatemala revelan que existe espacio para ampliar y mejorar los productos y servicios financieros.

“Entre los indicadores se puede mencionar que la proporción de adultos con una cuenta de transacción es del 44.0%, el 13.1% de la población adulta tiene un préstamo bancario y existen 16.9 puntos de acceso y 1,962.2 cuentas afiliadas a servicios financieros móviles, por cada diez mil habitantes, en el sistema bancario”. (Ministerio de Economía, 2019). Por este motivo la educación financiera constituye un proceso que suministra instrumentos para comprender e interpretar el mundo económico.

Jóvenes y adultos, especialmente universitarios, necesitan un plan financiero, con ello no solo buscar orden, sino seguridad, estabilidad y libertad, mejor manejo del dinero obteniendo mejores beneficios, menores riesgos y errores, evitar un endeudamiento excesivo, un mejor retiro, la protección para cualquier eventualidad, por lo que es necesario buenos hábitos de ahorro y consumo, debidamente identificados con objetivos y metas las mismas que deben ser: a) Realista: metas que motiven a lograrlas. b) Tener un plazo: el tiempo que tomara llevar a cabo dichas metas. c) Estimar costos: cuánto dinero es necesario para lograr una meta. d) Pasos: Tener claridad en los pasos a seguir para alcanzar la meta establecida. Por ello, diversos autores consideran a la educación y formación como inversiones, desarrollados en la población, con el fin de incrementar su eficiente productividad e ingresos, siendo de gran importancia para la economía del país e individual.

2. MARCO TEÓRICO

La educación financiera se puede definir como la capacidad de una persona para entender cómo funciona el dinero y las finanzas personales en una economía de mercado para garantizarse una calidad de vida plena en el presente y futuro. Para tener una adecuada educación financiera, se debe iniciar conociendo conceptos básicos que permitan hacer el análisis de esta, motivo por el cual, se define lo que es educación, finanzas y su respectiva importancia.

2.1. Educación

Sánchez (2019), afirma que educación puede definirse como la formación práctica y metodológica que se le brinda a un individuo en vías de desarrollo y crecimiento, constituyendo un proceso complejo en el ser humano, que inicia en el seno familiar y posteriormente en las distintas etapas escolares, mediante el suministro de herramientas y conocimientos esenciales para ponerlos en práctica en la vida cotidiana.

Cabe resaltar, que no solo el conocimiento organizado y segmentado de las ciencias adquirido en instituciones, es educación, también lo son las tradiciones, creencias familiares y los modos de conducta heredados.

El alcance final de todo el proceso educativo es incierto, ya que el ser humano nunca termina de aprender, es decir, de cambiar su comportamiento y juicios. Sin embargo, las etapas iniciales de la vida se consideran cruciales para la formación y educación del sujeto (tanto en aspectos formales como en materia afectiva, ciudadana, etc.), lo que definirá su manera de actuar en la etapa adulta.

Ruffino (2020), indica la existencia de diversas clasificaciones de educación de acuerdo con modelos o intereses específicos, no obstante, la siguiente es a menudo la más utilizada:

Educación Formal. Se da dentro de un programa organizado, planificado y evaluado por instituciones sociales: escuelas, institutos, universidades y otras entidades organizadas.

Educación no formal. Se recibe de manera intencional y organizada, fuera de las instituciones organizadas.

Educación informal. Se adquiere a través de la convivencia diaria de forma desorganizada o no intencional, es decir, la llamada “educación de vida” siendo absorbida de distinta forma por las personas.

2.2. Educación Financiera

Para adquirir conocimiento se necesita más que la repetición de hechos y definiciones, de esta forma, se comprende realmente la educación financiera en el nivel adecuado para tener éxito. Algunos educadores saben que hay 6 niveles que entran en juego en el aprendizaje cognitivo – que es el tipo de comprensión que realmente se necesita-. Dentro de estos niveles Consolidated (2020), lista los siguientes: a) Conocer, los términos y conceptos relacionados con un tema financiero en particular; b) Comprender, el tema a un nivel en el que se entienda el concepto y su aplicación en la vida diaria; c) Aplicar, dicho conocimiento a las finanzas personales para construir y hacer crecer una base financiera sólida; d) Analizar, luego de aplicar el conocimiento se debe analizar el impacto de las decisiones tomadas y realizar ajustes cuando sea necesario. De esta manera, el usuario presta atención a los detalles pequeños que pueden hacer o destruir su estrategia; e) Sintetizar, luego de realizar ajustes (si fuese necesario), se debe sintetizar en el plan financiero general; g) Evaluar, el éxito en ese tema en particular para que pueda volver nuevamente a ganar más conocimiento o pasar al siguiente tema que necesita para comprender e incorporar en su vida financiera cotidiana.

OCDE (como se citó en Gómez, 2015) “La educación financiera puede definirse como el proceso por el que los consumidores financieros/inversionistas mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero”. Así, la educación financiera va más allá del suministro

de información y asesoramiento financiero, el cual debería estar regulado, como ya sucede con frecuencia, en particular para la protección de los clientes financieros.

El dinero es una forma de poder. Pero aún más poderosa es la educación financiera. El dinero va y viene, pero si usted tiene la educación sobre la manera en que funciona el dinero, usted obtiene poder sobre él y puede comenzar a acumular riqueza. La razón por la que el pensamiento positivo por sí solo no funciona es debido a que la mayoría de las personas asistieron a la escuela y nunca aprendieron la manera en que funciona el dinero, por lo que pasan sus vidas trabajando para ganar dinero.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), asevera que la educación financiera debe promover el desarrollo de capacidades financieras, basándose en una información adecuada. La cual debe proporcionarse de manera correcta e imparcial, permitiendo llevar a cabo los programas coordinados de forma eficiente. Mencionando que además los proyectos deben centrarse en temas de alta prioridad, dependiendo de las circunstancias del país para incluir aspectos de la planificación financiera a corto y largo plazo, tales como, gestión de finanzas personales, a través de gastos inteligentes, fomentar la cultura de ahorro, manejo de riesgo, entre otros rubros. Crear conciencia en los jóvenes y adultos sobre la necesidad de valorar la adecuación financiera de sus actuales planes de jubilación, ya sean públicos o privados, con el fin de tomar medidas precisas cuando sea necesario.

Según Coates (como se citó en Gómez, 2015), indica que, durante la vida del ser humano, existen lecciones importantes en donde se encuentra dispuesto o receptivo a la educación financiera, por ejemplo, desde la niñez. Debido a esta especulación es necesario iniciar la alfabetización financiera desde los primeros años de vida, como consecuencia a la cantidad de productos complejos y sofisticados que son ofertados por el mercado financiero.

La educación financiera permite a las personas el acceso adquirir hábitos para el uso adecuado de los ingresos. Por ejemplo: al recibir el sueldo mediante una cuenta de nómina, pagar servicios, entre muchas otras cuestiones. Sin embargo, es de poca utilidad si no se cuenta con una orientación ventajosa para utilizarlos.

Varias personas consideran innecesario abordar el tema de la educación financiera, pues, es considerado aburrido y difícil de comprender, o que pocas personas son especializadas en finanzas y economía son las interesadas en practicar la educación financiera. La educación financiera busca dotar de conocimientos y habilidades necesarias para hacer elecciones acertadas o razonadas sobre el uso adecuado de los productos y servicios financieros. Al transmitir estos conocimientos a la comunidad estudiantil se vuelve una situación primordial y para lograrlo se necesitan esfuerzos conjuntos de organizaciones sociales e instituciones financieras y educativas, pues dado diferentes usuarios de servicios financieros no pueden tener estrategias únicas, sino acciones específicas por cada segmento de la población.

La falta de educación, tanto en lo que se refiere a palabras como a números, es el cimiento de los problemas financieros. Si las personas tienen dificultades financieras, existe algo que no pueden leer, ya sea en números o palabras. Con la educación financiera se tiene acceso a las personas y en la comunidad estudiantil a información proveniente de medios electrónicos de comunicación y herramientas refiriendo el funcionamiento del mundo económico y financiero, y su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento, en la toma de decisiones.

Kiyosaki en su libro *Segunda Oportunidad* relata el miedo que provoca la educación financiera, no obstante, el usuario puede comprender que el dinero constituye un ladrillo para la construcción del conocimiento financiero, y con dicho conocimiento puede invertirlo y hacerlo trabajar para su propio beneficio.

Dellors (como se citó en Gómez, 2015) sostiene que la cultura financiera es una de las claves de acceso al presente siglo, es la educación para toda la vida, tanto básica como permanente, debiendo responder al rápido cambio del mundo. La cultura financiera se inserta dentro del concepto de la educación para la vida, que es la educación permanente que incide en la vida diaria de las personas, debido a que es un conocimiento flexible, diverso y accesible, tanto en el tiempo como en el espacio.

“Señalar a personas en la etapa universitaria, el matrimonio, o ante la necesidad de efectuar una hipoteca. Por ello, se hace necesario iniciar la alfabetización financiera en

las primeras etapas de vida, debido a que cada vez los productos financieros son más variados, complejos y sofisticados”. (Gómez González, 2015)

Es importante separar los siguientes términos que provocan confusión o son utilizados como sinónimos:

Educación financiera: Transmite conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión.

Alfabetización financiera: Es la habilidad de tener un juicio informado y tomar decisiones efectivas sobre el uso y manejo del dinero.

Capacidad financiera: Coloca a la educación y alfabetización financieras en un contexto de decisiones en el mundo real. Así, la capacidad financiera se constituye en la habilidad que permite que la gente ante diversas opciones tome una decisión financiera informada.

2.3. Educación Financiera en el Sistema Educativo

La alfabetización financiera implica un proceso que proporciona herramientas necesarias para comprender e interpretar el mundo económico. Se dan opiniones encontradas sobre qué o cómo enseñar a los niños y jóvenes a manipular su dinero. A menudo se cree que los niños no deben exponerse a temas correspondientes “solo para adultos”, sin embargo, la comprensión de temas básicos como lo es la Educación Financiera les facilitará la toma de decisiones en un futuro.

Roa García opina que, en los últimos años, el panorama educativo ha pasado de centrarse en la cobertura, a darle prioridad a la mejora de la calidad educativa y al fortalecimiento de una cultura de la evaluación. Y qué mejor forma de evaluar nuestros conocimientos que aplicarlos en la vida diaria. Lamentablemente una gran cantidad de la población no conoce cómo abrir una cuenta bancaria, efectuar una compra a plazo sin intereses, pagar impuestos, calcular o diferenciar tipos de intereses, acudir a un cajero automático, ahorrar para el retiro, etc. Podríamos llegar a pensar que los docentes son

los facilitadores ideales para realizar esta labor dentro de las aulas. Por ello, resulta necesario capacitarlos para que brinden las herramientas necesarias sobre el funcionamiento del mundo de la economía y las finanzas y su importancia en la vida diaria. Muchos países han comenzado a encaminar a sus alumnos en la Educación Financiera que necesitan, han desarrollado pilotos que han provocado la creación de diversas actividades extraescolares para complementar la formación de los jóvenes y niños.

Según indica Roa García, el inconveniente no consiste en enseñar temas de adultos a los niños a temprana edad, sino en transmitirles conocimientos erróneos, o confiar en que otras personas les explicarán este tipo de temas, por ejemplo: colegio, trabajo, amigos, etc.

Ruano opina que el objetivo de realizar planes de estudio consiste en preparar ciudadanos útiles, no obstante, los programas educativos no cuentan con asignaturas para enseñar a los jóvenes el valor del trabajo y la administración del efectivo.

Es confuso, el usuario se encuentra en un mundo regido por el dinero, sin embargo, no comprende desde su infancia la administración adecuada del efectivo. Generación tras generación se preocupan de cómo gastar, pero no como invertir los ingresos obtenidos, por lo que se denomina “sociedad consumista”.

Es correcto indicar que la enseñanza se empieza en casa, pero, el sistema educativo debe inculcar la cultura financiera en los niños, jóvenes y adultos, para enfrentarse al mundo sin problemas financieros en su futuro. Su desarrollo contribuye, por tanto, a que los ciudadanos adopten decisiones financieras ajustadas a sus características personales y familiares, necesidades y expectativas, a una mejor gestión de los riesgos y una mayor estabilidad del sistema financiero.

“El propósito de la educación moderna nunca fue ayudarlo a la clase media a ser rica. En mi opinión, ésta es la razón por la que en nuestras escuelas no se imparte educación financiera”. (Kiyosaki, 2015), con esta opinión el autor explica por qué los ciudadanos desconocen sobre finanzas, y el escaso conocimiento convierte a la gente en esclava,

por ello, todo aquel que puede procesar la información y convertirla en conocimiento financiero puede llegar a ser rico.

La educación financiera es condición necesaria para promover el desarrollo económico y la prosperidad de una nación; para alcanzar esta prosperidad, la educación financiera es uno de los pilares que brinda a la población la habilidad para conocer a dónde acudir a pedir ayuda para la toma de decisiones eficaces.

El acceso a la educación financiera sólo es el preámbulo de la inclusión financiera, la población necesita conocer el uso de los productos financieros, la mejor manera para utilizarlos y así explotar la calidad de estos.

La falta de inclusión financiera se atribuye a diversos factores relacionados con la demanda y la oferta de los servicios financieros. Desde la demanda, los bajos niveles de ingresos y carencia en la información de educación financiera disminuyen el ahorro, impidiendo que la población aprecie y confíe en los beneficios de estos servicios y se deje de potencializar el uso de métodos rudimentarios.

Una mayor educación financiera es de interés para todos los actores que se desempeñan en el ámbito financiero, es por ello la necesidad que los intermediarios, ya sea públicos o privados, se den a la tarea de proporcionar las bases de la educación financiera, para que la población al entender los principales conceptos financieros, busquen y utilicen aquellos productos que les sean más convenientes.

Hernández Camacho citando a Roccanello & Herrera (2015), considera que la falta de educación financiera se asocia con el nivel socioeconómico, la edad, el nivel de escolaridad, factores culturales y otros aspectos ligados a la raza o la etnia de pertenencia de los individuos:

Tabla 2*Consideraciones para la escasez de Educación Financiera*

Consideración	Definición
Nivel Socioeconómico	Las personas con mayores ingresos tienen más conocimiento en finanzas y una actitud positiva en cuanto al ahorro, a diferencia de aquellos que cuentan con menos ingresos.
Edad	Esta correlación se debe a que las personas adultas tienen una mayor experiencia en el uso de productos y servicios financieros. Sin embargo, la gente joven y mayor de 60 años demuestra un bajo indicador de experiencia financiera.
Nivel de Escolaridad	Es de mencionar que, aunque debiera existir una relación directa entre mayor escolaridad y mayor conocimiento financiero; la verdad es que, para los niveles más altos de escolaridad, el grado de educación financiera tiende a ser bajo, debido a esto la escolaridad no puede tomarse como un indicador de educación financiera.
Aspectos de raza y etnia	Generalmente diferencias culturales basadas en la raza o la etnia de pertenencia se asocian con distintos niveles de conocimientos en la materia. La gente blanca o asiática, de manera consistente, es más propensa a estar financieramente bien informada respecto a los afroamericanos e hispanos. Del mismo modo la dicotomía urbana/rural, dependiendo la zona de residencia de los individuos, se asocia con un distinto nivel de conocimientos en materia financiera.

Fuente: Elaborada con información de Hernández Camacho (2015)

En resumen, la población refleja cierta “ignorancia” respecto a conceptos financieros básicos, tales como: tasa de interés, inflación, bonos, mercado de capitales, entre otros.

Toda la sociedad debe contribuir para proveer los conocimientos necesarios que permitan alcanzar una educación financiera óptima.

2.4. Cultura Financiera en Guatemala

“Es el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para poder tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar”. (SIB, 2018) El impacto de la Educación Financiera tiene alcances en el ámbito personal, familiar y en el país:

Tabla 3

Alcances de la Educación Financiera

Tipo	Definición
Personal	Porque ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros, lo que redundará en mayor bienestar.
Familiar	Ayuda a que la familia administre de manera más adecuada sus recursos para tener mayor estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio.
País	La Educación Financiera genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traduciéndose en mayor desarrollo para el país.

Fuente: Elaboración propia con información del SIB 2018

2.5. Utilidad de la Educación Financiera

Fundación UCEIF (2018) opina que sirve para aprender a emplear el dinero, es más complejo que solo ahorrar. Por eso la educación financiera se compone de un marco de

posibilidades extenso, éste permite la ejecución de procesos en beneficio de diferentes sectores de la población, asociadas a sus necesidades y condiciones. En el territorio nacional existe falta de interés en proporcionar conocimiento financiero a los ciudadanos que pueda cambiar por completo su vida. Poseer conceptos claros de este tipo implica adquirir instrumentos para entender riesgos y oportunidades derivadas de los productos financieros o sus relacionados, y de las decisiones financieras informadas y responsables. Debido a la escasa información o desconocimiento de la estructura financiera, conlleva a los individuos a tomar decisiones erróneas y trayendo consigo consecuencias graves como el sobreendeudamiento, ineficiencia en el manejo de las finanzas personales, ausencia de ahorro e inversiones erradas.

UCEIF opina que la administración del dinero no es sólo para lo que poseen fortuna. El manejo del dinero es indispensable sin importar la cantidad de ingresos que tenga la persona, por tal motivo, existen numerosas razones para mejorar y ampliar la cultura financiera. Las decisiones económicas y financieras que deben tomar los miembros de la sociedad ante los cambios constantes de los mercados muestran la importancia de obtener una buena educación financiera desde infantes. En un ambiente de precariedad laboral, aumento de desempleo y oportunidades de trabajo, hace que la educación financiera adquiera mayor importancia en la forma de gestionar los recursos con el fin de afrontar de manera adecuada el retiro. A mayor educación financiera se facilita la toma de decisiones para el bienestar de la economía personal, de tal forma, que la educación financiera se convierte en una herramienta eficiente al aumentar la estabilidad y desarrollo del sistema económico y financiero general

Para Ortiz Gómez (2014), la educación financiera se fundamenta en dos principios básicos: La prioridad y la generación de valor. El primero plantea y define la relevancia de las acciones financieras en función de un orden. Que va ligado a dar los primeros lugares a las necesidades, mientras que supedita los gustos y deseos a planos secundarios. Mientras que el segundo identifica oportunidades de generar riqueza. Es válido aclarar que el término riqueza, en este contexto, trata de la capacidad de que tiene la persona de hacer acopios de dinero, por medio del ahorro sistemático; y que luego se

torne en capital para que se utilice para invertir en los diferentes instrumentos financieros que existen en el mercado, o bien para dar origen a algún tipo de iniciativa empresarial.

“Tanto la cultura financiera, como la inclusión financiera, son un fuerte soporte del proceso de bancarización. El término de bancarización es utilizado con frecuencia para hacer referencia a la incorporación al sistema financiero de grupos de escasos recursos del sector informal, que tradicionalmente han sido desatendidos por la banca comercial”. (Gómez González, 2015) El punto central o básico de la cultura financiera, es la información, la cual debe llegar al mayor número posible de individuos.

2.6. Necesidad de la Educación Financiera en Guatemala

Los jóvenes son, o lo serán en poco tiempo, usuarios de servicios financieros; un papel que pueden asumir con mayor responsabilidad y confianza a través de la adquisición de conocimientos financieros. Los consumidores financieros deben hacer frente a un exigente entorno financiero que, desde temprana edad, les demanda decisiones importantes. Cometer errores en una etapa futura y adulta de la vida, tales como créditos estudiantiles con condiciones poco favorables o tarjetas de crédito usadas más para los antojos y consumo, que obstaculizan la capacidad de los jóvenes para emprender proyectos o ahorrar, aplazando así la prosperidad financiera. La educación financiera no es lo mismo que conocimientos financieros y no puede simplemente medirse con indicadores como el conocimiento demostrado de términos o conceptos específicos. “La educación financiera abarca múltiples aspectos de la conducta relacionados con: cómo las personas manejan sus recursos y cómo toman decisiones financieras (incluyendo los factores que consideran y el conjunto de habilidades que utilizan)”. (SIB, 2017)

Al fortalecer la educación financiera en los ciudadanos, permitirá beneficios para toda la República, ya que al consumidor financiero le concede tomar decisiones financieras más informadas en las distintas etapas de su vida, y al país en general a promover la estabilidad financiera y el crecimiento económico. Por ejemplo, se dificulta que una persona establezca mejores opciones de ahorro, inversión y financiamiento, al no contar

con conocimientos básicos de educación financiera que le otorguen la capacidad de evaluar apropiadamente los beneficios y riesgos asociados.

Según la OCDE, al aumentar la educación financiera se desarrolla una presión a las entidades financieras para innovar en productos y servicios para atender las necesidades de sus consumidores, teniendo un impacto positivo en los niveles de inversión y reducción de pobreza. Al contar con conocimientos financieros, permite mitigar el riesgo de sobreendeudamiento, lo que puede no solo originar problemas a nivel personal y familiar, sino que también puede convertirse en un riesgo potencial para la estabilidad financiera cuando es generalizado. De acuerdo con la referida organización, el nivel de educación financiera tiende a variar con el nivel de educación y de ingreso, pero la evidencia demuestra que consumidores con altos niveles de educación y de ingreso pueden ser tan ignorantes sobre temas financieros como consumidores menos educados y de bajos ingresos. Por ello la importancia de apuntalar los esfuerzos para el fortalecimiento de la educación financiera a los distintos segmentos de la población, incluyendo a los niños y adolescentes.

El Banco de Guatemala y la Superintendencia de Bancos, implementan una estrategia nacional de Inclusión Financiera -ENIF 2019-2023- donde constituyen una herramienta para coordinar esfuerzos a nivel nacional del sector público y privado, con el objetivo de ampliar y mejorar el acceso y uso de productos y servicios financieros en distintos segmentos de la población guatemalteca, de acuerdo con sus necesidades, en especial a los usuarios no integrados al sistema financiero. Con esta estrategia persiguen coadyuvar a mejorar la calidad de vida, así como potenciar la actividad económica y financiero de las micro, pequeñas y medianas empresas.

En particular, el acceso a uso de productos y servicios financieros asociados con pagos, ahorros, financiamientos y seguros que permitirán aumentar los niveles de eficiencia de la economía, al reducir costos de transacción, generando oportunidades de inversión y expansión de posibilidades de negocio al cubrir riesgos.

Las consecuencias de la falta de conocimientos financieros pueden ser bastante graves. Hoy en día, la mayoría de los consumidores experimentan algún tipo de dificultad

financiera que causa un impacto significativo en sus vidas cotidianas. Sin embargo, llegar a ser financieramente instruido viene con una serie de recompensas liberadoras en la forma de no solo saber cómo funciona el dinero, sino también cómo hacer que funcione para el usuario.

Kiyosaki (como se citó en Sánchez, 2020), señala la importancia de aprender sobre la educación financiera, y la falta de conocimiento sobre un activo y un pasivo; el activo es una fuente de ingreso y el pasivo es todo aquello que permita el gasto del dinero. El aprendizaje sobre la manera de hacer que el dinero trabaje para el usuario es una materia de estudio para toda la vida. La mayoría de las personas no se interesan por la administración del efectivo, y consideran que, al tener mayor ingreso, podrán cubrir todo lo que desean, siendo la realidad que pocos se percatan del verdadero problema, la falta de educación financiera.

Mundo Finanzas Edu (2017) concluye en que, si bien muchas personas carecen de conocimientos financieros, los estudiantes universitarios pueden estar entre los peores. De hecho, según un estudio reciente sobre las perspectivas de los estudiantes sobre el dinero y las finanzas, no solo muchos estudiantes universitarios no presupuestan ni ahorran, sino que muchos no pueden diferenciar los mitos financieros de las verdades.

2.7. Beneficios y efectos de la educación financiera

La estabilidad económica de los individuos y sus familias compone un beneficio considerable, la cultura financiera ayuda a desarrollar habilidades para evaluar riesgos y ganancias convenientes de determinada actividad.

A las personas en todas las etapas de su vida: a niños les hace comprender el valor del dinero y ahorro; los jóvenes pueden prepararse para ejercer su vivencia responsable; a los adultos, planificar situaciones económicas cruciales para su vivencia y jubilación. Asimismo, contribuye con las familias al estructurar sus decisiones de inversión y ahorro a su perfil de riesgo y necesidades, favoreciendo la confianza y estabilidad del sistema financiero. De igual forma, fomenta el desarrollo de la competencia e innovación financiera.

Por otra parte, si los agentes participantes de una economía poseen un nivel aceptable de conocimientos financieros, esto desencadenará un desarrollo y eficiencia del mercado, favoreciendo el comportamiento de agentes y aumentando la liquidez de mercados financieros. Los individuos con un mayor nivel de cultura financiera tienden a ahorrar más, lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto.

A través de un sistema dinámico “El mercado es volátil y cambiante: con una combinación de actores locales y globales, los avances tecnológicos mediante el uso de tecnología financiera, el comercio electrónico, etc. pueden generar puntos de vista contradictorios en la mente de un inversor: la educación financiera ayuda a combatir tal confusión y te proporciona una perspectiva sólida de saber dónde colocar tu dinero, cuándo cambiar tus inversiones, etc.” (Mundo Finanzas Edu, 2017)

El Banco de Desarrollo de América Latina en el 2013, indica los beneficios de la educación financiera, los cuales, también pueden extenderse a la economía en general. La educación financiera puede promover las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y apropiadas, así como proporcionar herramientas para que las personas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros.

Por otra parte, los ciudadanos financieramente alfabetizados tendrán una mayor capacidad para comprender las políticas económicas y sociales adoptadas en sus economías. Este aspecto “cívico” de la educación financiera, visto como un componente importante de capital humano, es resaltado por los hacedores de políticas en las economías emergentes, como las de América Latina. Lo anterior se basa en la idea de que los consumidores más educados e informados tomarán mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, las cuales, en su conjunto, favorecen la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero.

El CAF (2013), sugiere que, al tratarse de la protección del consumidor financiero, la educación financiera puede proporcionar a las personas el conocimiento de sus derechos y la comprensión de las obligaciones de las entidades financieras, lo cual constituye un

importante complemento a la regulación de los mercados financieros y a las intervenciones públicas en este sector.

La educación financiera inicia de una adecuada planeación financiera que les permita a los ciudadanos prepara un plan de acción para cumplir sus objetivos en el corto, mediano y largo plazo. Dicho plan debe determinar qué hacer, cómo hacerlo, cuanto tiempo tardará y la viabilidad real para conseguir lo que se desea. Su importancia es cada vez mayor, dado el alto y complejo nivel de productos que ofrecen los mercados financieros.

Este plan de acción comprende tres aspectos clave: a) Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas; b) Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio; c) Ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales.

De tal forma, que en los últimos años se ha hecho más evidente la importancia de esta, tanto en las economías emergentes como desarrolladas debido a la mayor longevidad de la población y unos mercados financieros, cada vez más especializados con un mayor número de productos financieros, que atraen a los ciudadanos con expectativas de grandes rentabilidades. En consecuencia, la educación financiera se ha convertido en un elemento importante de estabilidad económica y desarrollo en todos los países.

2.8. Elementos para la Educación Financiera

El uso de servicios y productos financieros es un potenciador para el crecimiento económico de los países, contribuyendo a la reducción de pobreza, progreso social y desarrollo sostenible, a través de una educación al alcance de la población. Hernández Camacho (2015), determina cuatro componentes fundamentales para la educación o inclusión financiera:

Tabla 4*Componentes de la Inclusión Financiera*

Componente	Definición
Acceso	Introducción del sistema financiero en cuanto a la infraestructura disponible para ofrecer servicios y productos financieros, es decir los puntos de contacto entre las instituciones financieras y la población (canales de acceso).
Uso	Adquisición o contratación, por parte de la población, de uno o más productos financieros, así como a la frecuencia con que son utilizados. La demanda de servicios financieros, lo cual refleja el comportamiento y las necesidades de la población.
Protección y defensa al consumidor	Son los productos y servicios financieros que se encuentren bajo un marco normativo que garantice la transparencia de la información, el trato justo y mecanismos efectivos para atención de quejas y asesorías de los clientes.
Educación Financiera	Se refiere a las acciones para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos para estar en posibilidad de efectuar un correcto manejo y planificación de sus finanzas personales.

Fuente: Elaborado por Hernández Camacho (2015)

De acuerdo con estos componentes, los productos y servicios financieros deben estar normados en ley para garantizar transparencia en la información al igual que se debe promover la educación financiera de tal forma, que la población adquiere o contrata dichos productos de acuerdo con sus necesidades.

2.8.1. Finanzas personales

Las finanzas son un área de la economía que hace referencia a las acciones que debe realizar una persona para generar ingresos, administrarlos y cubrir sus gastos. Es decir, son todas las decisiones en inversión, ahorro y gastos que toma una persona. Las finanzas han estado presentes desde siempre, pues la economía de una persona está sujeta al manejo de sus finanzas.

“Las finanzas personales, por otra parte, se refieren al manejo y administración de dinero y bienes de un individuo o familia. Es decir, la administración de todo tu dinero: tus ingresos, tus gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, fondos de inversión, seguros, créditos, etc.” (Arellano, 2017) El uso inteligente de los recursos financieros va más allá de pasar mucho tiempo trabajando para esperar el pago y derrochar el dinero, cuando se administra sabiamente el dinero puede generar mayor riqueza que crecer de forma profesional esperando un mejor salario.

Si se tiene una buena gestión en la consecución de ingresos y buena administración de los gastos, se tendrá un buen equilibrio financiero. Roldán afirma que el usuario al tener buen uso de sus finanzas personales se asegura: a) **Protección**: contar con una protección adecuada ante riesgos o imprevistos; b) **Inversión**: lograr acumular o conseguir suficientes recursos para poder invertir en activos que afectan positivamente la calidad de vida pero que son costos; c) **Jubilación**: mantener los recursos suficientes para poder vivir bien en la etapa de vida en donde ya no se labora; d) **Liquidez**: contar con los recursos para financiar actividades cotidianas

Las finanzas personales cuentan con los siguientes elementos básicos: a) **Ingresos**: son todos los recursos o entradas de los que se dispone; b) **Gastos**: se refiere a las salidas o pago por distintos conceptos; c) **Activos**: bienes de larga duración con los que se dispone; d) **Pasivos**: deudas que se mantiene con terceros. Por ejemplo: deuda con un banco o un amigo.

Tabla 5*Planificación de Finanzas Personales*

Etapas	Análisis
Evaluación	Conocer la situación inicial de la persona o familia. Qué tipo de ingresos tiene, cuál es su nivel, cuáles son las expectativas de cambio futuras, etc.
Establecer objetivos	Identificar y priorizar los objetivos financieros de corto y largo plazo.
Planificación	Definir una estrategia acerca de cómo se pueden llevar a cabo los objetivos y cuáles son los instrumentos financieros apropiados
Ejecución	Llevar a cabo el plan financiero considerando ajustes en caso de imprevistos
Monitoreo y reevaluación	Monitorear el cumplimiento del plan, verificar si existen cambios relevantes en las condiciones iniciales y evaluar si es necesario un ajuste o cambio en el plan financiero.

Fuente: Elaboración propia con información de Roldan (2019)

2.8.2. Presupuesto

Es una previsión, proyección o estimación de gastos. Como tal, es el plan de acción cuyo objetivo es cumplir una meta prefijada.

“Independientemente de la finalidad del presupuesto, ya sea para recortar o controlar gastos, evaluar el estado económico de una empresa o conocer cómo son administrados los recursos económicos de una nación, su importancia radica en que nos permite establecer proyecciones, programas y planes de acción para manejar nuestro dinero de la manera más eficiente posible”. (Significados, 2014)

Gómez citando a Lanzagorta (2015), el presupuesto se refiere al registro de los ingresos y planear los gastos en un periodo de tiempo. Presupuestar es el primer paso para ahorrar y formar un patrimonio. Este sirve como herramienta para diagnosticar en que se acostumbra a gastar más, si ese es el caso, en que concepto se puede economizar para ahorrar y no gastar por impulso.

Hacer una lista de tus ganancias y gastos cada mes es importante para comenzar a tomar la solidez financiera. De dicha lista, es vital enumerar los gastos absolutamente necesarios y reducir o descartar los gastos frívolos con el fin de aumentar al mismo tiempo los ahorros: esta es la base del presupuesto. El presupuesto te permite reservar fondos y montos de gastos cada mes para que sepas exactamente cómo tu dinero sale de tu cuenta y si esa proporción es adecuada para tus ganancias. El presupuesto te brinda una excelente visión general de tu cuenta y te ayuda a mantener un límite de ahorro. (Mundo Finanzas Edu, 2017)

Castelli (2017), recalca las ventajas de hacer el presupuesto: a) Identificar ingresos, b) Identificar gastos fijos y necesarios. c) Identificar gastos variables, los cuáles permiten comenzar a ahorrar o bien incrementar los ahorros a través de su control. d) Información real para tomar decisiones racionales de forma consciente sobre la economía y evitar las compras impulsivas o no necesarias. e) Identificar hábitos y conductas vinculadas al dinero para tomar decisiones sobre ellas. f) Permite identificar la situación actual o punto de partida para alcanzar y planificar los objetivos financieros. g) Planificar a mediano y largo plazo en función de los ingresos y gastos para organizar viajes, comprar un auto, un departamento o comenzar a desarrollar su propio emprendimiento. h) Estar mejor preparado para las contingencias que están fuera de control. Por ejemplo, una crisis económica, un problema familiar o laboral.

Tal como indica Mercader (2016), el principal enemigo para realizar un presupuesto es la propia persona, puesto que hacerlo requiere de disciplina y vencer a sus propias excusas: “no tengo tiempo, ya lo haré después de vacaciones, empezaré el próximo año o no me va a servir para nada, yo ya sé lo que gasto...” Con el hecho de anotar los gastos ya estará mejorando su economía, pues tiene la oportunidad de detectar algunos gastos que

se pueden optimizar. Al empezar a realizar dicha herramienta, es importante ser constante y hacerlo mes a mes, pues no todos los meses se presentan los mismos movimientos de efectivo.

2.8.3. Gasto Inteligente

El ideal de toda persona es comprar muchos artículos sin cambiar o gastar el dinero, pese a este deseo, la clave es saber utilizar el efectivo de la mejor manera posible para tener más y mejores cosas, sin descuidar los objetivos planteados a futuro.

Relativamente parece simple, pero no lo es, consiste en tener clara la lista de prioridades y enfocar el gasto en aquello que nos acerca a dichas prioridades.

Algunos consejos citados por el economista Lanzagorta: a) Llevar un registro de las transacciones monetarias. Esto permite al usuario darse cuenta en que realiza los consumos. Para ello puede utilizar herramientas simples como un cuaderno o bien un dispositivo electrónico para graficar su gasto en ropa, supermercado, educación, alquiler, entre otros. b) Poseer claridad en los objetivos a corto, mediano y largo plazo, así como el monto que se destinara para el alcance de estos, mes a mes. Se puede tomar como un ahorro, que se reserva desde el inicio cierta parte de los ingresos para obtener los objetivos propuestos. c) Elaborar un presupuesto donde se establezcan objetivos y hábitos de consumo. d) La única forma para que un presupuesto cumpla su misión es destinar a cada quetzal una función, controlando como se debe gastar desde el inicio la remuneración o ingreso obtenido. e) Cuidar lo que se tiene también es ahorrar: Parece trivial el uso de este tema, pero, es increíble la cantidad de personas que no le dan mantenimiento adecuado a los bienes que con tanto esfuerzo han logrado obtener. La gran mayoría de los productos tienen una vida útil determinada. Pero esta vida útil depende de manera directa al trato (el uso) así como el mantenimiento que se les da.

Gómez Aguado (2018), recalca que el simple acto de comprar es complicado. Esto gracias a la continua publicidad y consumismo, comprar implica más que solo el uso de recursos, también se debe a una cuestión emocional. Para combatir la cultura de

consumo los jóvenes y adultos, necesitan educación, fuerza de voluntad y un presupuesto al cual comprometerse y apegarse en todo momento.

Tabla 6

Gastos de primera necesidad

Gasto	Definición
Gasto de transporte	Ya sea por vehículo propio o de transporte público, es esencial tenerlo en cuenta.
Gasto de alimento	Hacer un presupuesto de gasto de alimento al periodo en que se reciba el pago (semanal, quincenal, mensual, etc.)
Gastar en deudas fijas	Tal como lo son los servicios de agua, luz, gas, teléfono o televisión de paga; además de gastos que según de la persona puedan presentarse como el diario de la casa o de los hijos.
Gasto en artículos personales	Constituyen los productos más utilizados, como los de higiene personal, realizando listas de lo que en realidad se ocupa.
Fijar un porcentaje para ahorro	Varios financieros aconsejan un rango del 5 y 10% del ingreso mensual.

Fuente: Elaboración propia con la información de Lanzagorta 2013.

Controlar los gastos pequeños comúnmente denominados “gastos hormiga”, sin el control adecuado, su excesiva acumulación podría tener impactos negativos sobre las finanzas personales. Por tal razón, se debe prestar especial atención contemplar adquisiciones que permitan mitigar y reducir estos gastos.

2.8.4. Ahorro

Fernando Villada, Jesús López y Nicolás Muñoz opinan que el punto de partida para la educación financiera es la cultura de ahorro, y que, a través de esta, se puede realizar una adecuada planeación que permita conseguir las metas fijadas en el futuro. Independiente del nivel de ingresos, el triunfo de estas metas se dará si el usuario adopta la costumbre de ahorrar por lo menos un 10% de sus ingresos brutos. Esto se logra a través del presupuesto, dando prioridad a los gastos más importantes para así poder ahorrar.

“Es su capacidad para guardar dinero y asignar fondos para invertir en su futuro. Eso significa que usted tiene que entender conceptos como cuentas de ahorro, intereses, rendimientos, e incluso los temas de inversión como la de los valores”. (Consolidated Credit, 2020)

2.8.5. Banca

“Los bancos son organizaciones que tienen como función tomar recursos (dinero) de personas, empresas u otro tipo de organizaciones y, con estos recursos, dar créditos a aquellos que los soliciten; es decir, realizan dos actividades fundamentales: la captación y la colocación”. (Banrepcultural , 2017)

Sin importar el tipo de banco, éstos permiten que el efectivo transite en la economía, que el dinero que algunas personas jurídicas o individuales tengan disponible pueda pasar a otras que no lo tienen y que lo solicitan. De esta manera, se facilitan las actividades de dichas personas y mejora el desempeño de la economía en general. De lo anterior se concluye la importancia de la banca en la historia económica de la humanidad.

2.8.6. Gestión de costos del cuidado de salud

Los costos médicos tienen maneras de romper incluso los presupuestos más estables si el usuario, no cuenta con una buena base de conocimientos sobre seguros médicos, los deducibles y niveles de cobertura.

2.8.7. Gestión de Deuda

Capacidad personal para asumir de forma efectiva la deuda, ya que gran cantidad de personas son abrumadas por desconocer los niveles de interés aplicados a préstamos y tarjetas de crédito.

2.8.8. Gestión de Crédito

Gestionar el crédito, consta en que el individuo pueda administrar y mantener su perfil crediticio. Dentro de dicho perfil, se incluye la clasificación de cliente, reporte de préstamos o deudas adquiridas con entidades supervisada y la forma de interacción con dichas entidades.

2.8.9. Manejo de Riesgo

Tomar decisiones en el presente basándose en estimaciones de sucesos futuros, lo cual tiene de forma inherente un error por la dificultad de predecirlo. Por lo tanto, cualquier análisis económico debe involucrar el riesgo teniendo en cuenta que los resultados finales pueden ser diferentes a los esperados. Desde el punto de vista de las finanzas personales, el riesgo se puede definir como la posibilidad de que un pago futuro no se dé como está previsto y hay que tener en cuenta que los mercados premian el riesgo con mayor rentabilidad; de ahí que a pesar de que siempre se busquen buenas rentabilidades, se debe desconfiar cuando éstas son muy altas ya que el riesgo puede ser hasta de perder la totalidad del capital invertido.

2.9. El manejo de los instrumentos financieros

Pérez (como se citó en Gómez, 2015) asevera que casi todas las familias del país desconocen el funcionamiento de los instrumentos financieros, lo que origina un arma de doble filo, de ahí la necesidad de fomentar la cultura y educación financiera.

Uno de los aspectos que más afecta la tranquilidad de las personas es el manejo del dinero en su vida cotidiana. Cada vez que llega el día del pago o la quincena, se siente un alivio porque han entrado nuevos recursos a la cuenta de ahorros, o se ha recibido un

cheque por una cantidad determinada de dinero. Profima Star (2018) resalta que dicho alivio se va a los pocos días, cuando después de haber pagado las cuotas de los créditos y de haber realizado las compras necesarias, el saldo de la cuenta de ahorros está cercano a cero o el dinero del cheque ya está gastado.

De acuerdo con el progreso educativo, la población se puede formar una visión preventiva del futuro, para tener libertad financiera y una jubilación tranquila y segura; resultando beneficiado el Estado, ya que se pueden destinar mayores recursos para inversión, de manera que esté mejor preparado y se cuente con seguros que protejan y hagan frente a emergencias potenciales.

De ahí que el citado autor emita las siguientes recomendaciones que podrían ser útiles para comenzar a instruir financieramente a quienes deseen mejorar sus finanzas personales y, en consecuencia, buscar una mejor calidad de vida.

Los instrumentos financieros a los que pueden acceder las personas son variados, sin embargo, es relevante el conocimiento de ellos, para saber cuál puede cubrir necesidades inmediatas. Gómez lista los pasos para el manejo adecuado de los instrumentos financieros:

Primera. El primer aspecto por revisar es la capacidad que tenemos de general liquidez, ya que no es suficiente saber que los ingresos son iguales a nuestros gastos, pues si llegamos al final de la quincena sin un peso en la cartera esto significa que las decisiones sobre nuestras finanzas no son del todo correctas y esto evitará asegurar nuestro futuro.

Segunda. Después de conocer el estado de liquidez, es necesario medir nuestro nivel de endeudamiento. Sabemos que el contratar un crédito es una herramienta útil para construir un patrimonio siempre y cuando lo que destinemos al pago de nuestra deuda no rebase 30% de nuestro ingreso neto mensual. Si al revisar este aspecto de nuestras finanzas obtenemos como resultado un sobreendeudamiento debemos actuar rápido, consolidando y reestructurando las deudas.

Tercera. Otro elemento importante, es contar con un fondo para cubrir imprevistos, el cual debe ser equivalente, al menos, a tres meses de sueldo, aunque seis sería lo ideal. Este fondo es de gran utilidad para cubrir los gastos de una enfermedad costosa, cuando se pierde el empleo, incluso para fiestas. Este dinero debe estar invertido en instrumentos financieros altamente líquidos y seguros.

Cuarta. La inversión debe ser en instrumentos de rendimientos mayores a la tasa de inflación.

Quinta. Para la última recomendación en cuanto a las decisiones financieras, que está relacionada con la seguridad de nuestro futuro y de nuestro patrimonio, es necesario considerar aspectos importantes de nuestras vidas. Si, por ejemplo, somos casados y tenemos hijos, adquiere especial relevancia contar con seguros de vida y seguros de gastos médicos mayores o educativos.

De igual forma, todo instrumento financiero contiene un riesgo implícito, por ejemplo, al recurrir a financiamiento para adquirir inmuebles, vehículos, maquinaria para determinado negocio, se deben evaluar las alternativas de créditos y los pagos para liquidar dicho financiamiento. Pero, si el usuario busca invertir su dinero, debido a la diversidad de opciones para obtener mayor rendimiento con mayor riesgo, debe tener buen conocimiento de los instrumentos que le ofrecen.

En el marco de una educación permanente o de una educación a lo largo de toda la vida, la educación financiera ha llegado a ser importante para todas las personas y no sólo para aquéllas que tienen una alta participación en los mercados financieros o se dedican a tareas de inversión. Por tal razón, en Guatemala se han implementado diversos programas a través de entidades financieras, con el objetivo de dar a conocer a la población sobre los productos financieros y su correcto manejo. No obstante, un gran porcentaje de la población desconoce cómo administrar sus finanzas personales y los diversos productos financieros. El objetivo de fomentar en la población la educación financiera, consiste no solo en tener el conocimiento, sino que también se debe tener la habilidad para usar ese conocimiento para enfrentar los desafíos financieros y poder cumplir con los objetivos personales.

3. METODOLOGÍA

El presente capítulo contiene la explicación de cómo y que se realizó para resolver el problema planteado relacionado con la escasez de educación financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la USAC en el departamento de Guatemala.

3.1. Definición del Problema

Debido a que la educación financiera es un proceso de desarrollo de herramientas y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, lo que les permite a los estudiantes: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. Por tal razón, surge la pregunta ¿Podría implementarse la Educación Financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de San Carlos de Guatemala?

La investigación se efectúa para incrementar la formación académica del profesional en la comprensión, análisis e identificación y resolución de problemas de tipo Financiero-Administrativo.

La escasez de educación financiera es una debilidad significativa en la población, en la actualidad vivimos en una sociedad consumista, que día a día persigue el ideal de trabajar-consumir-trabajar, cavando un agujero, que, sin el debido cuidado, será difícil salir de él. Uno de los objetivos principales que persigue la educación financiera es estar informados y preparados para el uso de productos y servicios financieros, ya que actualmente existe gran cantidad de productos financieros como oferentes de estos. Por tal motivo, los estudiantes deben plantearse si dichos productos se ajustan a su necesidad y posibilidad de pago, de ese modo conocer cuales son sus derechos y obligaciones como usuarios.

La presente investigación se realiza para evaluar si los estudiantes poseen escasez de educación financiera debido a la falta de programas de finanzas personales impulsados a beneficio de los estudiantes de pregrado de la Facultad de Ciencias Económicas de la USAC, ya que, orienta a los estudiantes a mejorar la administración de sus recursos y a tomar decisiones acertadas para el uso de sus ingresos.

3.1.1. Unidad de Análisis

La unidad de análisis se efectúa con estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas en el campus central de la Universidad de San Carlos de Guatemala, ubicada en zona 12 de Guatemala, Guatemala.

3.1.2. Población y Muestra

Para efectos de este estudio se consideró que la población está constituida por 21,676 estudiantes, según la página oficial de la Facultad de Ciencias Económicas, por lo que se determina el tamaño de la muestra aleatoria a través de un muestreo simple, teniendo la población finita y conocida con la siguiente formula:

$$n = \frac{Z_{\alpha}^2 \cdot N \cdot p \cdot q}{i^2(N-1) + Z_{\alpha}^2 \cdot p \cdot q}$$

Donde:

n = tamaño muestral.

N = tamaño poblacional.

Z = valor correspondiente a la distribución de Gauss de acuerdo con el nivel de confianza, para conveniencia del trabajo se tomará un 95% de nivel de confianza Z= 1.96.

p = prevalencia esperada del parámetro a evaluar, en caso de desconocerlo, p= 0.5, que hace mayor el tamaño muestral.

$$q = 1-p$$

i = nivel de error de estimación, se recomienda entre 5% a 7%.

Los datos que se utilizarán para nuestros fines serán los siguientes:

Tabla 7

Datos a utilizar en el Muestreo

N	Z	p	q	i	n
21,676	1.96	0.5	0.5	0.07	194

Fuente: Elaboración propia según datos de (FCE, 2020)

Se utilizó un muestreo simple, únicamente con la intención de obtener el tamaño de la muestra requerido para la investigación. El tamaño de la muestra resulto de 194 alumnos para aplicar la encuesta, sin embargo, la encuesta se aplica a 267 alumnos esto por conveniencia del encuestador.

Se realizó un levantamiento de 267 encuestados de los 21,676 alumnos que estudian la licenciatura en la Facultad de Ciencias Económicas, con los cuales se obtendrá información fehaciente del actuar de los jóvenes universitarios.

3.1.3. Premisas O Interrogantes Y Supuestos De Investigación

¿Puede definirse un modelo que permita incrementar el conocimiento de educación financiera en los alumnos, formando conciencia del buen uso de sus finanzas?

¿Cuál es el grado de conocimiento que poseen los estudiantes en materia financiera?

¿Cuáles son los aspectos de mayor desconocimiento en educación financiera por parte de los estudiantes?

¿Cuál es la estrategia adecuada para fomentar la educación financiera en el sistema educativo y mejorar la salud financiera de los estudiantes?

3.2. Objetivos

3.2.1. Objetivo General

Definir un Modelo de Educación Financiera, mediante la elaboración de un diagnóstico que refleje la forma como administran sus ingresos los estudiantes de pregrado de la USAC, que les permita tomar decisiones acertadas en cuanto a la inversión de sus ingresos.

3.2.2. Objetivos específicos

- ✓ Valuar el conocimiento de educación financiera que poseen los universitarios de Universidad de San Carlos de Guatemala.
- ✓ Definir aspectos importantes sobre educación financiera que desconocen los estudiantes universitarios.
- ✓ Proponer una estrategia que permita incrementar el conocimiento de educación financiera que poseen los estudiantes universitarios de la USAC.

3.3. Metodología

“El método científico es un conjunto de pasos ordenados que se emplean para adquirir nuevos conocimientos. Para poder calificarse como científico debe basarse en el empirismo, en la medición y, además, debe estar sujeto a la razón”. (Gargantilla, 2019)

Como parte del método científico, este proyecto pretende conocer a través de investigación exploratoria y descriptiva, adoptando el enfoque cuantitativo el grado de conocimiento que poseen los estudiantes de educación financiera.

El análisis de caso es un procedimiento de investigación básico en el área de las ciencias sociales, así como en la administración. Debido a su utilidad se ha expandido a otros campos como la economía o mercadotecnia. El estudio de caso analiza temas actuales,

sucesos contemporáneos, que presentan algún tipo de problemática de la vida cotidiana, en el cual el investigador no tiene control. Al utilizar este método, el investigador intenta responder el cómo y el por qué, utilizando múltiples fuentes y datos.

3.3.1. Enfoques Metodológicos de Investigación

Los enfoques metodológicos determinan una aproximación a la estructura metodológica, usualmente se trabajan tres enfoques: cualitativo, cuantitativo y triangulación.

La discusión frecuente en el campo de las ciencias sociales se da con relación a los enfoques cualitativo y cuantitativo. La diferencia fundamental entre ambos es que el cuantitativo estudia la asociación o relación entre variables cuantificadas y la cualitativa lo hace en contextos estructurales y situacionales. La investigación cualitativa trata de identificar la naturaleza profunda de las realidades, su sistema de relaciones, su estructura dinámica, produciendo datos que comúnmente se los caracteriza como más “ricos y profundos”, no generalizables en tanto están relación con cada sujeto, grupo y contexto, con una búsqueda orientada al proceso.

Las opciones (cualitativo, cuantitativo y triangulación) no se excluyen al encarar la estructura metodológica. Así, la triangulación de enfoque se presenta como camino facultativo a esta polarización entre cuali y cuanti, de manera tal, que el investigador pueda recabar y analizar datos con herramientas de ambos enfoques. Considerando lo anterior se puede deducir que esta investigación sea de carácter cuantitativo considerando los objetivos marcados en el proceso de investigación.

3.3.2. Técnicas

La investigación se planea realizar utilizando la inducción y deducción de los procesos interpretar, analizar y extraer conclusiones y recomendaciones. La técnica por aplicar para el problema:

- ✓ Encuesta

3.3.3. Tipos de Investigación

- ✓ Investigación de Campo: Es la aplicación de los métodos de investigación (cuantitativo y cualitativo) sobre el objeto de estudio, siendo en este caso la posibilidad de aplicar la educación financiera en el sistema educativo universitario.
- ✓ Investigación Documental: La investigación documental, se basa en la recopilación y análisis de la información obtenida a través de las técnicas para resolución de la probabilidad de aplicar la educación financiera en el sistema educativo.

4. RESULTADOS

En el presente capítulo se presenta la situación actual del estudio realizado y los resultados del diagnóstico el cual refleja la forma en como los estudiantes administran sus recursos, para proponer un modelo de educación financiera, que les permita tomar decisiones acertadas en el uso de su efectivo.

4.1. Situación Actual

En los últimos años, el panorama educativo ha pasado de centrarse en la cobertura, a darle prioridad a la mejora de la calidad educativa y al fortalecimiento de una cultura de la evaluación. Y qué mejor forma de evaluar nuestros conocimientos que aplicarlos en la vida diaria. Lamentablemente una gran cantidad de la población no conoce cómo abrir una cuenta bancaria, efectuar una compra a meses sin intereses, pagar impuestos, calcular o diferenciar tipos de intereses, acudir a un cajero automático, ahorrar para el retiro, etc. Podríamos llegar a pensar que los docentes son los facilitadores ideales para realizar esta labor dentro de las aulas. Por ello, resulta necesario capacitarlos para que brinden las herramientas necesarias sobre el funcionamiento del mundo de la economía y las finanzas y su importancia en la vida diaria. Muchos países han comenzado a encaminar a sus alumnos en la Educación Financiera que necesitan, han desarrollado pilotos que han provocado la creación de diversas actividades extraescolares para complementar la formación de los jóvenes y niños. (Roa García, 2016)

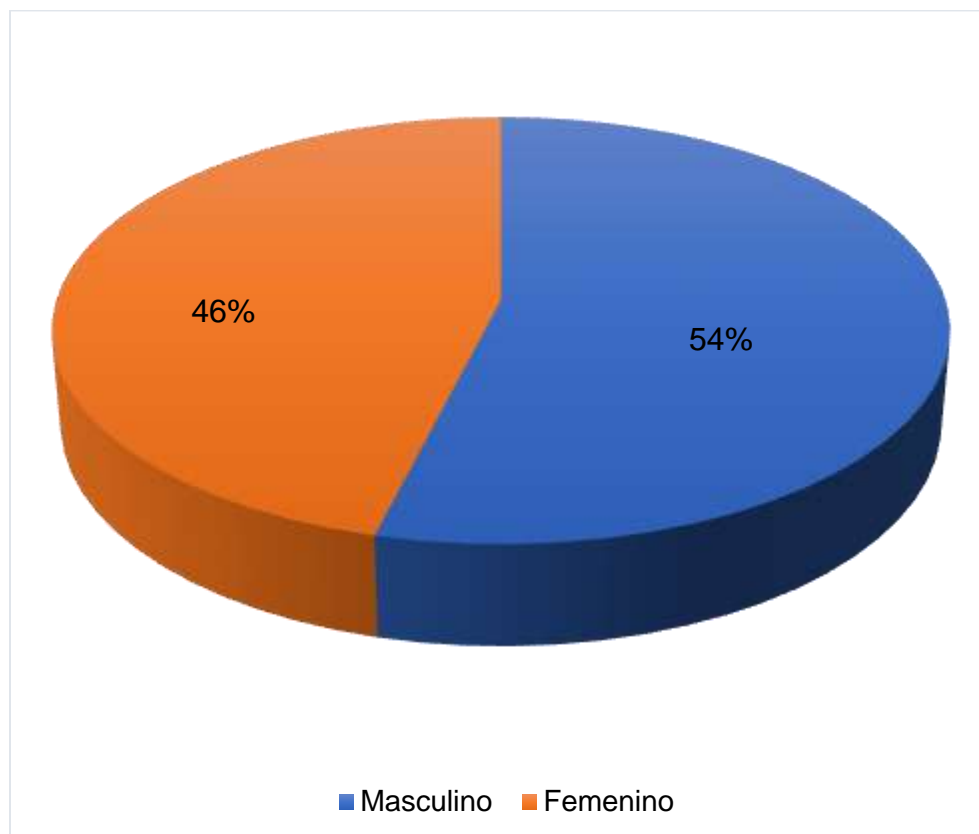
“Lo curioso e irónico sobre el dinero es que todos, quieren adquirirlo, pero, casi a nadie le interesa aprender a administrarlo” Willi González, con esta opinión se resume el diario vivir de gran cantidad de guatemaltecos, quienes se preocupan por adquirir dinero para cubrir necesidades o deseos, de los cuales, la mayoría no son urgentes, en ocasiones teniendo hasta dos o tres empleos, con la falacia de a mayor trabajo-mayor dinero para gastar, buscando excusas para derrochar el efectivo; pero, es poca la población que busca formas de administrar el dinero.

4.2. Análisis de encuesta

Se realizó la encuesta, con el fin de hacer análisis e interpretación del proceso estadístico, el mismo se realizó por medio de una encuesta con la muestra seleccionada de la población de alumnos de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de San Carlos de Guatemala

Gráfica 1

Población por género

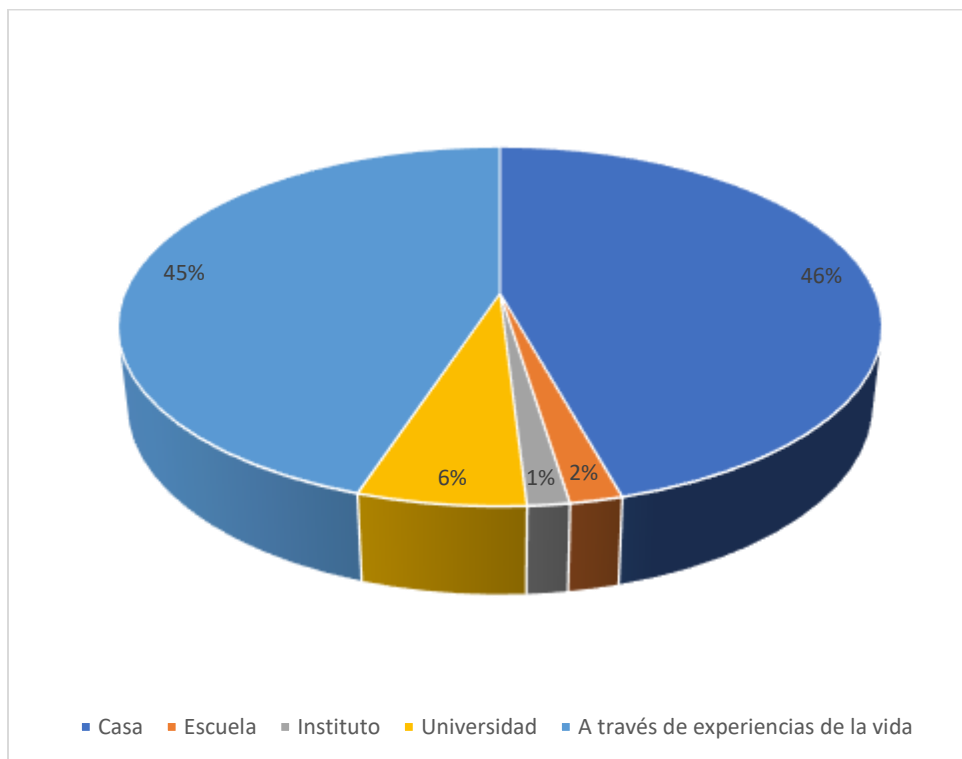


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020.

De la encuesta realizada a los estudiantes, se obtuvo como resultado que el 54% corresponde al género masculino y el 46% al género femenino, para evaluar el nivel de educación financiera.

Gráfica 2

¿En qué lugar aprendió a administrar su dinero?

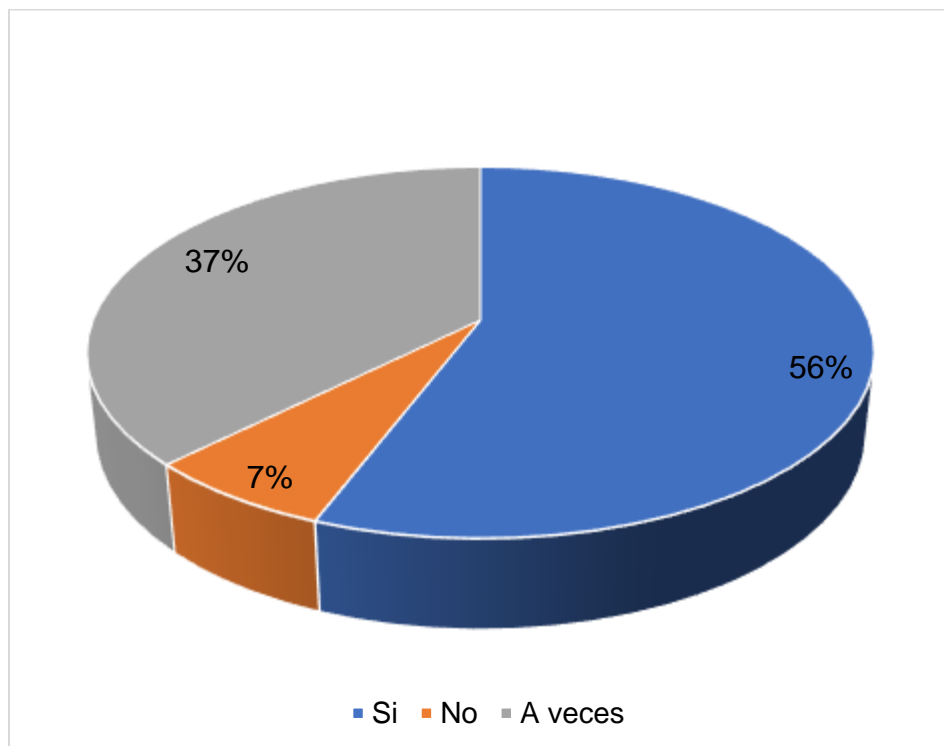


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020.

De conformidad con los resultados de la encuesta, la mayoría de los estudiantes, no recibieron educación financiera en la escuela, instituto o universidad, confirmándose que la educación financiera es un tema que lamentablemente no figura en la mayoría de los currículos de la educación tradicional, la administración aprendida fue en el hogar o a través de experiencias de la vida, siendo el 46% de los participantes quienes fueron educados en casa y el 45% aprendieron en la etapa adulta de errores en su vida diaria o con familiares y amigos. La familia es un agente condicionante en el comportamiento de los individuos, por ser el primer grupo social en donde se convive que mantiene vínculos de cariño e intereses que suelen ser permanentes, ya que los miembros de la familia adoptan actitudes y comportamientos ante los productos y servicios, que de alguna forma tienden a imitarse.

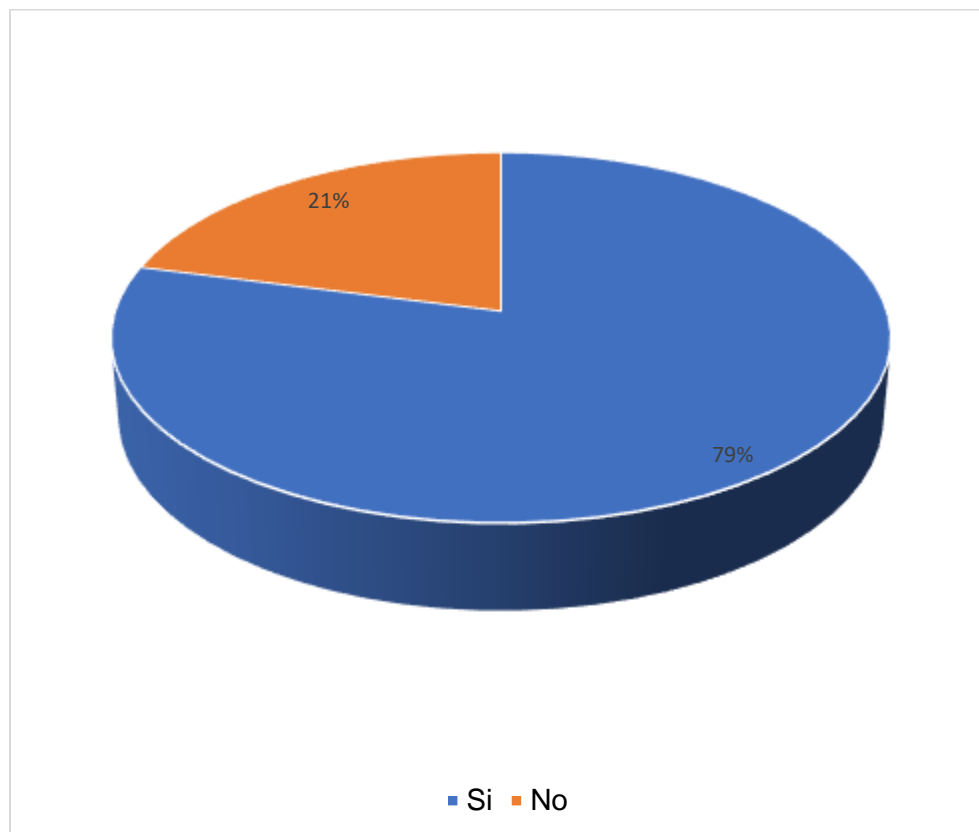
Grafica 3

¿Hace un presupuesto para planear la administración de su dinero?



Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020.

El 56% manifestó que utiliza la herramienta para el control de sus ingresos y egresos, disponer de dinero necesario para sufragar los gastos básicos de vivienda, alimentación, educación, vestuario y transporte, entre otros, sin embargo, un 37% lo hace ocasionalmente, esto puede deberse a diversos factores, como: la variación de ingresos, tiempo, entre otros. El presupuesto es clave para administrar la forma de invertir el dinero, de acuerdo a Raúl Rico (2010) se debe prestar atención especial a cómo se administra el efectivo, que se originen disciplinas y métodos para apoyo del estudio de la generación, y que se ejecuten adecuadamente los recursos económicos que se obtienen por trabajo diario. Las personas que no acostumbran a realizar el presupuesto sufren para cubrir gastos, obligándolas a obtener otros ingresos, a través de tarjetas de crédito o préstamos con amigos, familiares, etc.

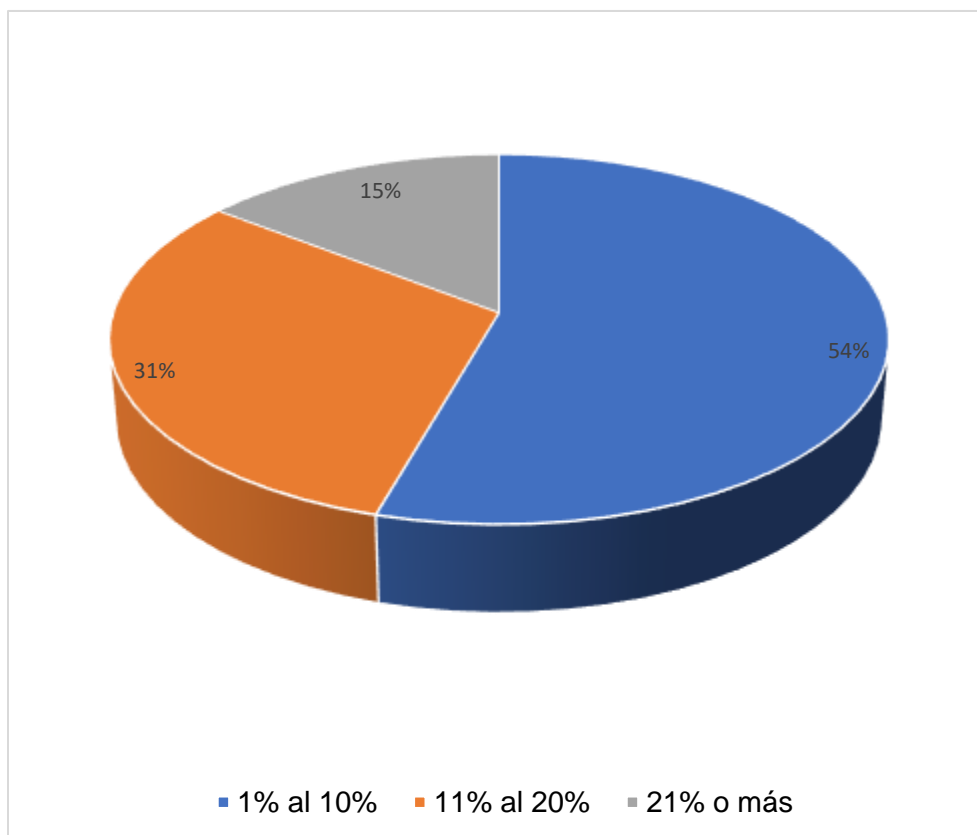
Gráfica 4*¿Ahorra usted?*

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020.

La persona que aprende a llevar una adecuada administración de sus ingresos puede permitirse ahorrar, del total de estudiantes que realizaron la encuesta, el 79% tiene el hábito del ahorro, algunos motivos para hacerlo: prevenir cualquier gasto imprevisto, extraordinario o emergencia (desempleo, enfermedad, etc.) que tengan en el futuro y cubrir así cualquier eventualidad, para invertir, para adquirir una vivienda, para contar con mayor bienestar al momento de no poder laborar, etc. Mientras que el 21% no lo acostumbra a hacer, esto puede deberse al nivel de ingresos o a la desorganización de sus finanzas.

Gráfica 5

Porcentaje de ahorro sobre sus ingresos

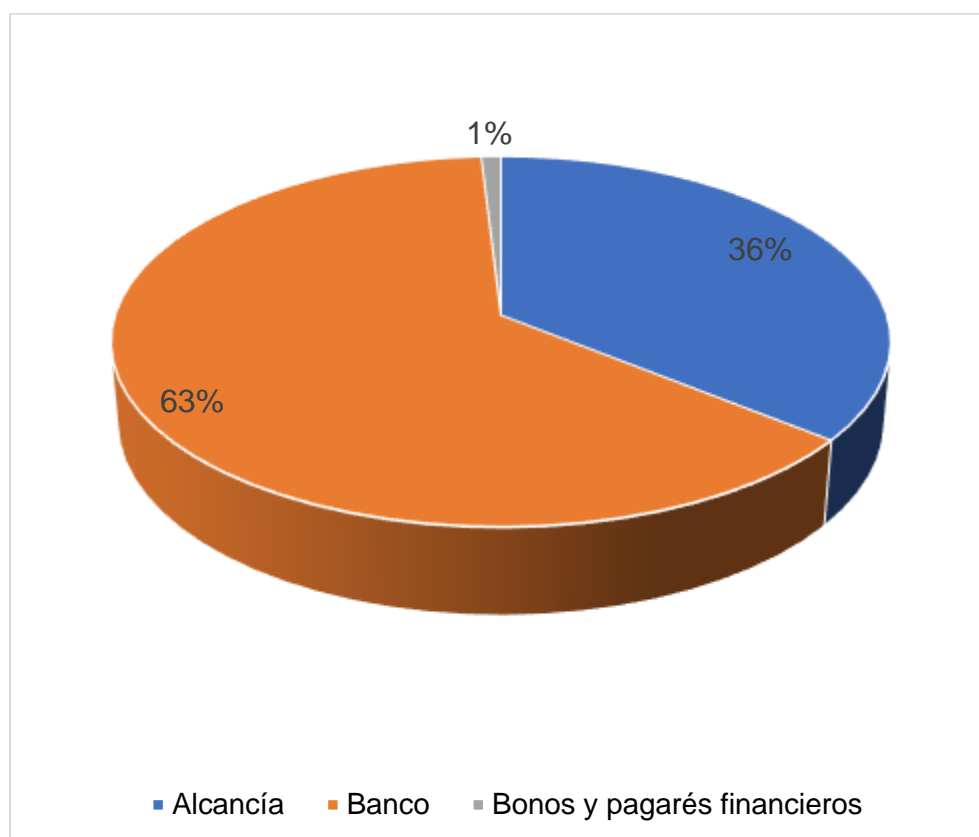


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020.

De las personas que indicaron tener el hábito de ahorro (79%) como un medio de seguridad financiera para cualquier situación que se les presente, el 54% lo hace sobre un rango del 1 al 10 por ciento de sus ingresos mensuales, mientras que el 31% lo realiza entre el 11 y 20%, cumpliendo con lo sugerido por la Superintendencia de Bancos para mantener sus finanzas personales sanas al ahorrar más de un 10% sobre sus ingresos netos mensuales, y únicamente el 15% ahorra más del 21%, y esto puede ser para quienes comparten gastos con otros miembros de la familia o con amigos.

Gráfica 6

Lugares de ahorro

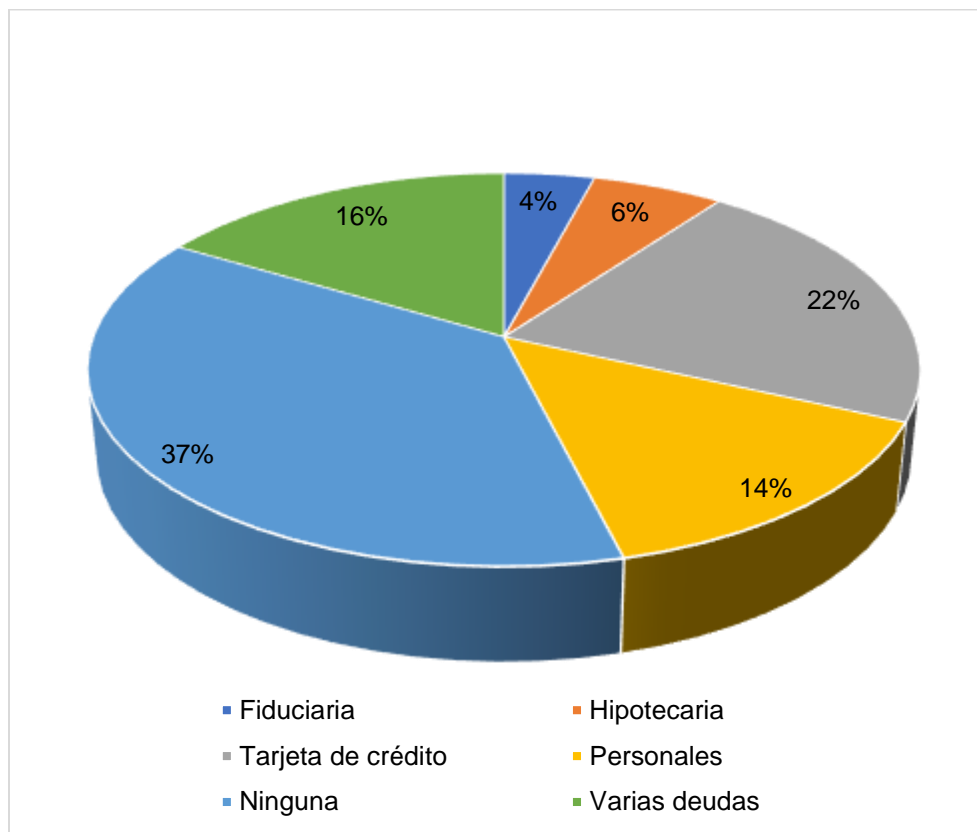


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020.

El 63% acostumbran a ahorrar en uno o diversas entidades bancarias nacionales, así como el 36% lo hace de forma habitual en alcancías para tener al alcance sus ahorros, sin embargo, con esta técnica se requiere disciplina para no tomar el dinero y destinarlo a adquirir productos y servicios innecesarios.

Gráfica 7

¿Qué tipo de deudas tiene?

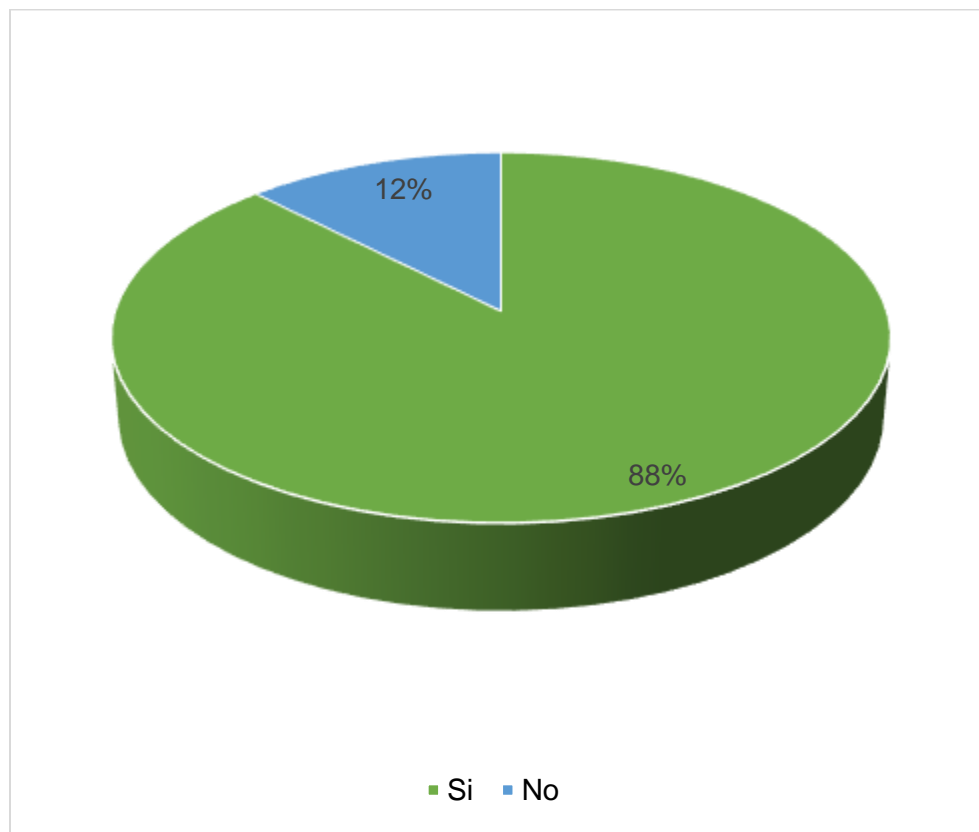


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020.

De las obligaciones adquiridas por los estudiantes, el primer lugar es ocupado por deudas de tipo fiduciario con el 37%, el segundo lugar con 22% corresponde a los compromisos por tarjetas de crédito, lo que refleja el mal uso que se le da a este tipo de producto financiero, en muchas ocasiones el afán de tener más y más, permite el gasto desmedido o gasto superfluo, lo que repercute de forma negativa en el historial crediticio, al no tener capacidad para pago. Al tener escasez de educación financiera, no se tiene noción de cuánto dinero se gasta y hacia que se dirige. En tercer lugar, el 16% posee varios tipos de deudas, entre ellas por tarjetas de créditos, fiduciarias y deudas personales.

Gráfica 8

¿Conoce las ventajas y desventajas de usar una tarjeta de crédito?

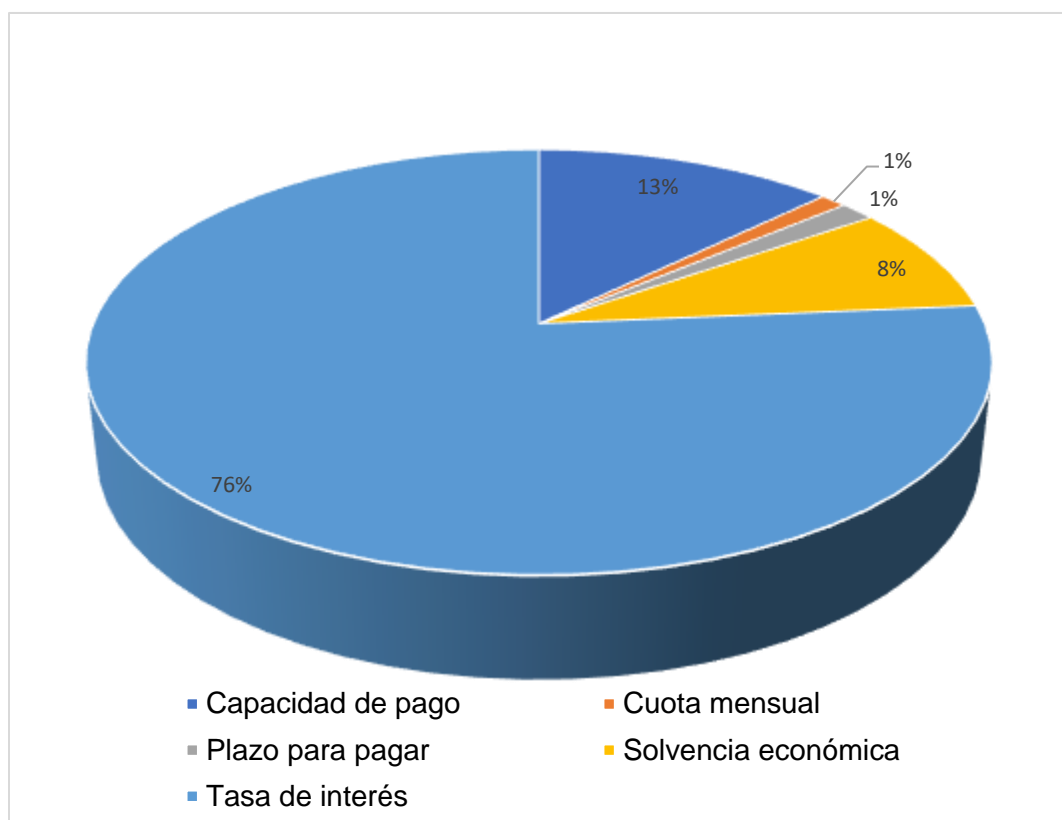


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020.

El 88% indicó conocer las ventajas y desventajas de usar una tarjeta de crédito, dependiendo el uso que se le dé, puede llegar a otorgar muchos beneficios. Recordando los tres principios básicos para el uso adecuado: primero la fecha de corte, en esta fecha el usuario tiene el detalle de los gastos que ha realizado durante el mes; segundo la fecha de pago, que generalmente es 20 días después de la fecha de corte, en este período se debe pagar el consumo realizado durante el último mes; y el pago mínimo, es el pago más bajo que recibe el banco para cubrir la obligación adquirida, sin embargo, muchos estudiantes tienen problemas para recordar estos principios, por lo que incurren en atraso, ocasionando que el banco calcule elevados intereses, lo cual afecta su récord crediticio.

Gráfica 9

¿Qué aspectos considera para adquirir un préstamo?

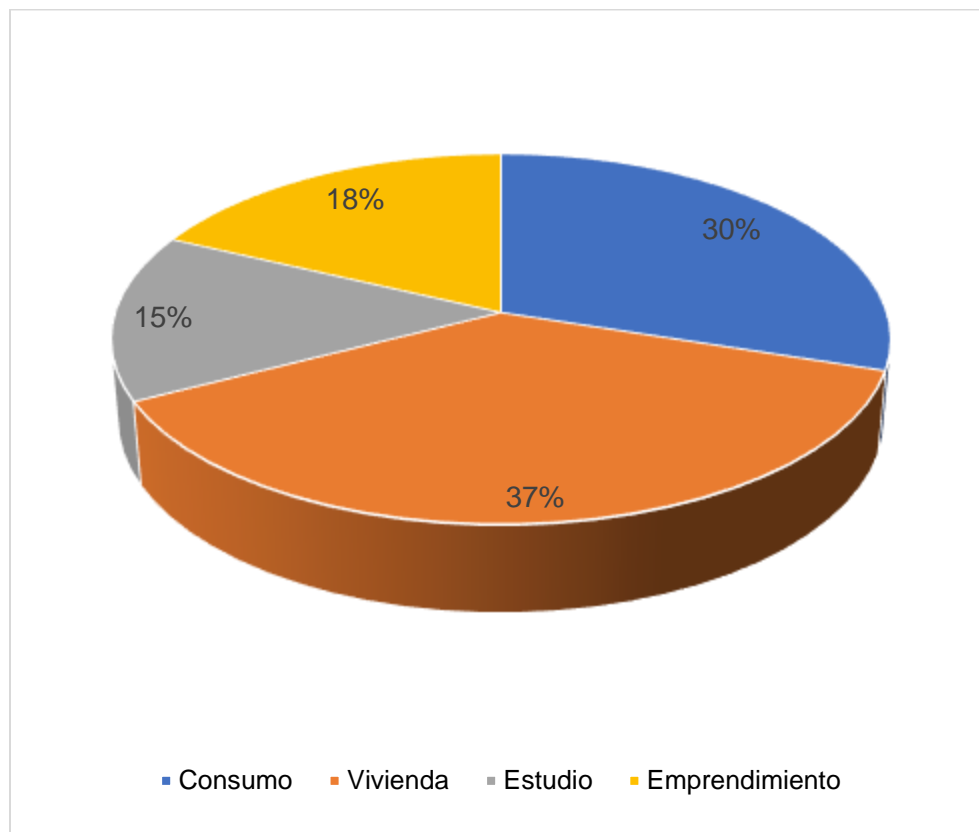


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020.

Para tomar la decisión de adquirir un préstamo, lo más relevante para la mayoría de participantes es la tasa de interés a pagar que ofrecen las entidades bancarias con un 76%, decidir basado en este aspecto o condición, en que entidad bancaria le conviene más agenciarse de financiamiento y obtener ventajas al adquirirlo, un 13% toma en consideración la capacidad para el pago de las obligaciones, evaluando la solvencia económica con el 8%, sin que esta obligación afecte de manera significativa sus finanzas personales.

Gráfica 10

¿Destino de préstamos adquiridos?

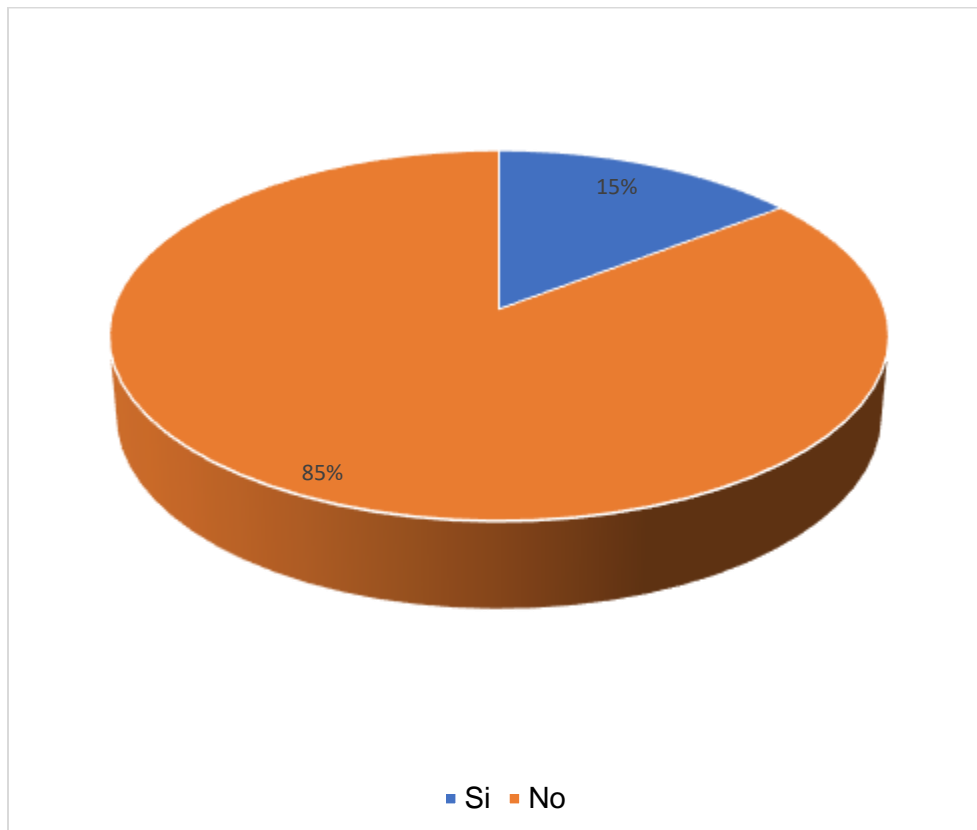


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020.

Los estudiantes buscan financiar el cumplimiento de ciertas necesidades u objetivos personales, con el compromiso de realizar pagos periódicos junto a cierta tasa de interés, entre los destinos para dichos préstamos, se encuentra el de vivienda con 37%, con 30% el de consumo, lo cual es preocupante, ya que los estudiantes no realizan préstamos para inversión, sino para gastar en diversos productos o servicios, pactados a un máximo de 5 años; un 18% ha solicitado préstamos para emprender un negocio para satisfacer necesidades de Capital de Trabajo, adquisición de bienes, pago de servicios orientados a la operación de la misma o para refinanciar pasivos con otras instituciones y proveedores de corto plazo y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo; y un 15% lo ha hecho para el pago de estudios.

Gráfica 11

¿Los pagos de sus deudas superan el 50% de sus ingresos?

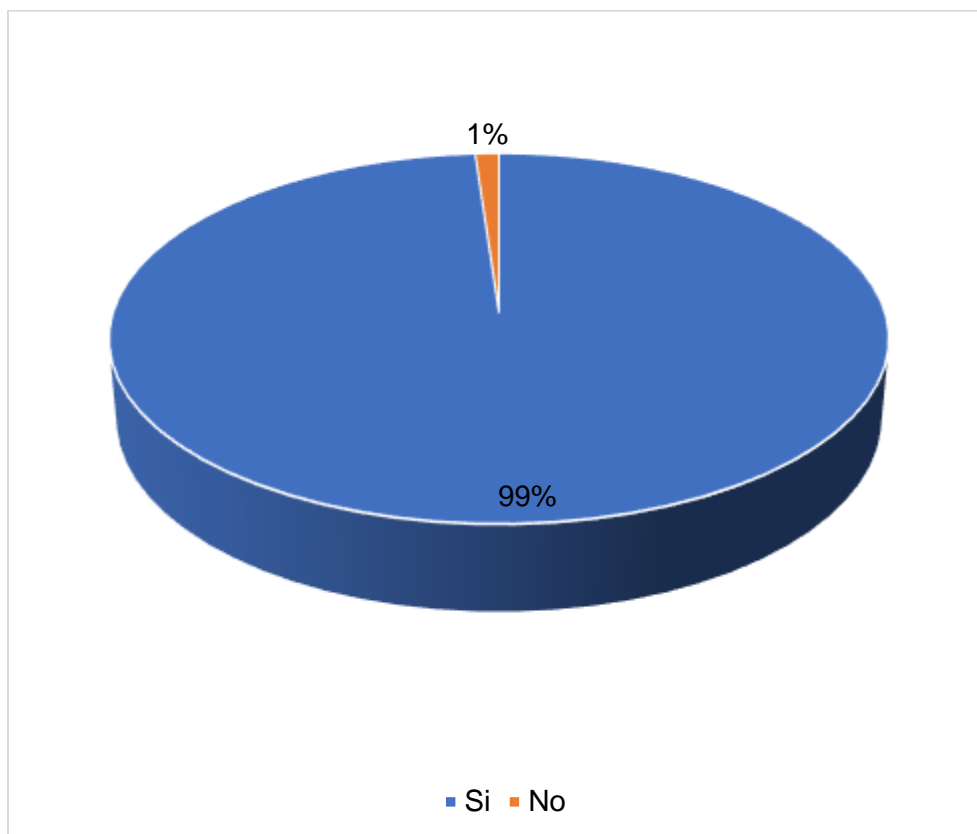


Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020.

Casi la totalidad de estudiantes han adquirido deudas, pero los pagos no superan el 50% sobre sus ingresos, un 85% se encuentra relativamente bien, no obstante, un 15% supera el límite para el pago de obligaciones, lo que representa una grave situación financiera para poder subsistir y tengan que efectuar sacrificios o adquirir préstamos personales para terminar el tiempo hasta recibir nuevamente ingresos.

Gráfica 12

¿Le gustaría mejorar en la administración de sus finanzas?



Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020.

Al 99% le gustaría mejorar en la administración de su finanzas, y dicha administración consiste en controlar la gestión adecuada para maximizar el uso del dinero en agentes tales como gastos, deudas, ahorros, inversiones, ya que son del diario vivir, esto depende de disciplina y voluntad del estudiante para mantener en orden sus finanzas personales y familiares, luego de adquirir el conocimiento necesario para la toma de decisiones.

4.3. Discusión de resultados

Del total de alumnos que respondieron la encuesta, el 54% corresponde al género masculino y el 46% al género femenino, en cuanto al lugar donde aprendieron a administrar su dinero, el 46% respondió que sigue las enseñanzas inculcadas en casa y un 45% aprendieron a través de las dificultades presenciadas a lo largo de su vida, dichas dificultades, reflejan las malas prácticas familiares sobre administración financiera, por lo tanto, hablar de las finanzas debe ser una práctica constante en las familias, enfocada en el conocer y experimentar los diferentes temas que engloban la educación financiera, para lograr hábitos que puedan ser reproducidos en las generaciones siguientes.

A pesar de ser contar con conocimientos financieros, el 44% de los encuestados, indico realizar el presupuesto en determinadas ocasiones o no realizarlo, llegando a abrumar sus finanzas personales por no saber cuánto dinero en específico deben destinar para cubrir gastos, obligaciones, etc. por lo que se ven obligados a obtener otros medios de financiamiento tales como el uso de tarjetas de crédito o préstamos con terceros.

El 79% de la muestra, acostumbra a ahorrar, algunos de los motivos por el cual ahorran: prevenir cualquier gasto imprevisto, extraordinario o emergencia (desempleo, enfermedad, etc.) que tengan en el futuro y cubrir así cualquier eventualidad, para invertir, para adquirir una vivienda, para contar con mayor bienestar al momento de no poder laborar, etc. El 54% de los practicantes del ahorro, destinan entre el 1 y el 10% de sus ingresos para dicha acción, siendo las instituciones bancarias los lugares preferidos para hacerlo, no obstante, algunos prefieren hacer uso de alcancías.

Dentro del tipo de deudas que poseen, el 47% posee algún tipo de deuda (fiduciaria, hipotecaria, tarjeta de crédito, etc.) y el 16% posee varias obligaciones, siendo la tasa de interés con el 76%, el aspecto con mayor consideración para adquirir un préstamo, seguido por la capacidad de pago con 13%. La vivienda con un 37%, constituye el mayor aliciente para que los encuestados adquieran un préstamo, seguido por los créditos de consumo con 30%, lo cual es preocupante, ya que los estudiantes no realizan préstamos para inversión, sino para gastar en diversos productos o servicios, en la mayoría de las ocasiones pactados para varios años.

A través de la aplicación de la fórmula estadística Chi Cuadrada se resuelve la hipótesis sobre la escasez de educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Facultad de Ciencias Económicas, obteniendo los siguientes resultados:

Tabla 8

Datos observados sobre Escasez de educación financiera en los estudiantes

Observados	Si	No	Total
¿Hace un presupuesto para planear la administración de su dinero?	149	118	267
¿Ahorra usted?	211	56	267
¿Posee deudas?	167	100	267
¿Conoce las ventajas y desventajas de usar una tarjeta de crédito?	234	33	267
¿Los pagos de sus deudas superan el 50% de sus ingresos?	39	228	267
¿Le gustaría mejorar en la administración de su dinero?	264	3	267
Totales	1064	538	<u>1602</u>
	66.42%	33.58%	

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020.

Tabla 9

Datos esperados sobre la escasez de educación financiera en estudiantes

Esperados	Si	No
¿Hace un presupuesto para planear la administración de su dinero?	177.3333	89.6667
¿Ahorra usted?	177.3333	89.6667
¿Tiene deudas?	177.3333	89.6667
¿Conoce las ventajas y desventajas de usar una tarjeta de crédito?	177.3333	89.6667
¿Los pagos de sus deudas superan el 50% de sus ingresos?	177.3333	89.6667
¿Le gustaría mejorar en la administración de su dinero?	177.3333	89.6667

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020.

Tabla 10*Comprobación de Chi Cuadrada*

VALOR PRUEBA X²	P	SÍ / NO
0.00	0.00	NO

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020.

En la Tabla 8, se tabularon los datos observados para comprobar la hipótesis que relaciona la escasez de educación financiera en los estudiantes de pregrado con el débil impulso de programas de educación financiera en la USAC, posterior, en la tabla 9, se obtuvieron los datos esperados y la tabla 10 muestra la probabilidad cero sobre la hipótesis planteada de escasa educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Facultad de Ciencias Económicas, por lo que, la hipótesis es nula.

No obstante, el 99% de estudiantes indicaron que desean mejorar la administración de su dinero, y dicha administración consiste en controlar la gestión adecuada para maximizar el uso del dinero en agentes tales como gastos, deudas, ahorros, inversiones, esto se logra, a través de disciplina y voluntad para mantener en orden sus finanzas personales y familiares, luego de adquirir el conocimiento necesario para la toma de decisiones.

Guatemala ha tenido buenas iniciativas dando a conocer técnicas para llevar una buena educación financiera; las instituciones bancarias, educativas y gubernamentales, han hecho trabajos para informar a la población los beneficios de contar con finanzas personales sanas, sin embargo, la labor aun es ardua, al tener niveles de inclusión financiera bajos, el acceso, los servicios y el conocimiento de la educación financiera se ve mermada en la población guatemalteca.

CONCLUSIONES

Después de analizar la información obtenida mediante la encuesta, se concluye que:

1. La educación financiera es una herramienta de suma importancia para toda persona, a través del estudio se determinó que los estudiantes han aprendido a administrar sus finanzas a través de experiencias ocurridas en su diario vivir.
2. Guatemala se encuentra en un punto estratégico geográficamente, por lo que jóvenes y adultos, especialmente universitarios, necesitan un plan financiero, con ello no solo buscar orden, sino seguridad, estabilidad y libertad financiera, a través de objetivos y metas plenamente identificados.
3. En el marco de una educación permanente o de una educación a lo largo de toda la vida, la educación financiera ha llegado a ser importante para todas las personas y no sólo para aquéllas que tienen una alta participación en los mercados financieros o se dedican a tareas de inversión. Por tal razón, en Guatemala se han implementado diversos programas a través de entidades financieras, con el objetivo de dar a conocer a la población sobre los productos financieros y su correcto manejo. No obstante, un gran porcentaje de la población desconoce cómo administrar sus finanzas personales y los diversos productos financieros.
4. La mayoría de los encuestados aprendieron a administrar su dinero en casa representando el 46%, mientras que el 45% aprendieron a través de experiencias en su vida, en definitiva, el comportamiento reflejado por los individuos se debe a prácticas familiares, las cuales son transmitidas de generación en generación.
5. El 63% de participantes indicó tener una o varias obligaciones con instituciones bancarias o personales, de dicho porcentaje, el destino principal para adquirir préstamos es por vivienda, no obstante, llama la atención, que un 30% ha adquirido deuda para consumo, siendo pocos los que solicitan financiamiento para inversión.

6. A pesar de ser estudiantes con conocimientos financieros, la mayoría de dicho conocimiento se centra en finanzas empresariales, sin embargo, los estudiantes pueden tener problemas en sus finanzas al no aplicar la técnica de presupuesto de forma permanente para administrar sus ingresos, sin necesidad de adquirir varios empleos para cubrir las obligaciones que han adquirido. Sin embargo, pueden implementarse proyectos para reforzar el conocimiento de finanzas personales, ya que la mayoría desea mejorar la administración de dinero.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda impulsar programas o talleres de educación financiera personal, ya que los estudiantes muestran interés en adquirir productos y servicios financieros desde los primeros en los primeros años de su etapa universitaria, siendo en dicho período cuando empiezan a laborar.
2. Los jóvenes deben buscar un equilibrio de sus ingresos al establecer objetivos realistas, a determinado plazo y con una estimación de los costos que necesitan para alcanzar dichos objetivos, asegurándose de obtener mayores beneficios, menores riesgos y errores, evitar un endeudamiento excesivo, un mejor retiro, y la protección para cualquier eventualidad.
3. Es indispensable para los estudiantes el tomar conciencia de solicitar financiamiento para inversión y no para gasto en perecederos, y estar informados sobre los requerimientos bancarios para adquirir cierto tipo de préstamo.

FUENTES

Bibliografía

- Callisaya Canaviri, R. M. (2018). *Educación de la Inteligencia Financiera para mejorar la Administración Economía Personal*. (Tesis de grado, Universidad Mayor de San Andrés), La Paz, Bolivia. Recuperado el 07 de 07 de 2020, de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/18000/TG-4178.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Franco de León, V. A. (octubre de 2013). Tesis "Duerma tranquilo y despierte sin preocupaciones". Guatemala, Guatemala. Recuperado el 30 de junio de 2020, de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/29/29_0143.pdf
- Gómez González, C. (noviembre de 2015). Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios de la Ciudad de San Luis Potosí. San Luis Potosí, S.L.P. Recuperado el 2019 de marzo de 2019, de <http://ninive.uaslp.mx/jspui/bitstream/i/4158/1/Tesis%20Carlos%20Go%CC%81mez%20Gonza%CC%81lez.pdf>
- Huerta-Cerda, Z. M., Catache-Mendoz, M. D., García-González, M. A., Martínez-Valdez, R. I., González-Trejo, E. S., & Pedroza Cantú, G. (2018). El impacto del género en la Educación Financiera y el ahorro de los jóvenes Millennials. *Revista Internacional Administración & Finanzas*, 11(2). Recuperado el octubre de 2020, de [Revista Internacional Administración & Finanzas: ftp://ftp.repec.org/opt/ReDIF/RePEc/ibf/riafin/riaf-v11n2-2018/RIAF-V11N2-2018-5.pdf](ftp://ftp.repec.org/opt/ReDIF/RePEc/ibf/riafin/riaf-v11n2-2018/RIAF-V11N2-2018-5.pdf)
- Kiyosaki, R. T. (2015). *Segunda Oportunidad para tu dinero, tu vida y nuestro mundo* (SEGUNDA ed.). (A. Ramos, Trad.) Penguin Random House Grupo Editorial, S.A. de C.V. Recuperado el 30 de mayo de 2020, de <https://www.edukations.com/wp-content/uploads/2019/01/Segunda-Oportunidad-Robert-Kiyosaki-CHECK.pdf>

Ramos, M. M. (marzo de 2015). Educación para el Manejo del Presupuesto Personal Estudio realizado con los Estudiantes del Profesorado de Económico Contable de la EFPEM. Guatemala, Guatemala. Recuperado el 30 de junio de 2020, de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/29/29_0276.pdf

E-grafía

Agrobolsa, S. A. (octubre de 2019). Educación Financiera. *Agrobolsa, S. A.* Recuperado el 27 de julio de 2020, de <http://www.agrobolsa.com.co/educacion-financiera/#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20se%20concibe,el%20entendimiento%20de%20los%20efectos>

Aguilar Jumbo, X. P. (23 de julio de 2013). Recuperado el 15 de 05 de 2020, de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20%281%29.pdf>

Arellano, A. (20 de abril de 2017). *¿Qué son las Finanzas Personales?* Recuperado el 20 de agosto de 2020, de Finerio: <https://blog.finerio.mx/blog/que-son-las-finanzas-personales>

Asociación para el Desarrollo Integral Guatemalteco. (s.f.). *Invierte en tu Futuro.* Recuperado el octubre de 2020, de Plan de Educación Financiera: <https://adig.org.gt/inclusion-y-educacion-financiera>

BAC Credomatic. (s.f.). *Programa Regional de Educación y Salud Financiera.* Recuperado el octubre de 2020, de BAC Credomatic: <https://www.baccredomatic.com/es-gt/nuestra-empresa/sostenibilidad/personas/programa-regional-de-educacion-y-salud-financiera>

Banco de Desarrollo de América Latina. (2013). *La Educación Financiera en América Latina y el Caribe Situación Actual y Perspectivas.* Serie de Políticas Públicas.

Recuperado el 31 de mayo de 2020, de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf

Banco Ficohsa. (s.f.). *Ficohsa presentó sus programas de Educación Financiera en el Congreso CLEIF 2017*. Recuperado el octubre de 2020, de Banco Ficohsa: <https://www.ficohsa.com/gt/guatemala/noticias/ficohsa-presento-sus-programas-educacion-financiera-congreso-cleif-2017/?=10492>

Banrepultural . (2017). Banca. *Red Cultural del Banco de la República en Colombia*. Colombia. Recuperado el 20 de julio de 2020, de <https://enciclopedia.banrepultural.org/index.php/Banca>

Callisaya Canaviri, R. M. (2018). *Educación de la Inteligencia Financiera para mejorar la Administración Economía Personal*. (Tesis de grado, Universidad Mayor de San Andrés), La Paz, Bolivia. Recuperado el 07 de 07 de 2020, de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/18000/TG-4178.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Castelli, S. (06 de 2017). ¿Por qué es importante tener un presupuesto personal? *Mujer Financiera*. Recuperado el 31 de Mayo de 2020, de Mujer Financiera: <https://www.mujer-financiera.com/blog/2018/por-que-es-importante-tener-un-presupuesto-personal>

Consolidated Credit. (2020). Desarrolle conocimientos financieros para alcanzar sus metas. *Consolidated Credit*. Recuperado el 20 de junio de 2020, de <https://www.consolidatedcredit.org/es/quienes-somos/que-es-la-educacion-financiera/>

Fernando Villada, Jesús M. López-Lezama y Nicolás Muñoz-Galeano. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería*. Recuperado el 22 de mayo de 2020, de SCielo: https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062017000200003

Franco de León, V. A. (octubre de 2013). Tesis "Duerma tranquilo y despierte sin preocupaciones". Guatemala, Guatemala. Recuperado el 30 de junio de 2020, de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/29/29_0143.pdf

Fundación UCEIF. (2018). *Finanzas para Mortales*. Recuperado el 18 de marzo de 2019, de <https://www.finanzasparamortales.es/cultura-financiera/>

Gargantilla, P. (19 de febrero de 2019). *¿Qué es el Método científico?* Recuperado el 10 de junio de 2020, de ABC Ciencia: https://www.abc.es/ciencia/abci-metodo-cientifico-estos-cinco-pasos-201902170129_noticia.html?ref=https:%2F%2Fwww.google.com%2F

Gómez González, C. (noviembre de 2015). Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios de la Ciudad de San Luis Potosí. San Luis Potosí, S.L.P. Recuperado el 2019 de marzo de 2019, de <http://ninive.uaslp.mx/jspui/bitstream/i/4158/1/Tesis%20Carlos%20Go%CC%81mez%20Gonza%CC%81lez.pdf>

Huerta-Cerda, Z. M., Catache-Mendoz, M. D., García-González, M. A., Martínez-Valdez, R. I., González-Trejo, E. S., & Pedroza Cantú, G. (2018). El impacto del género en la Educación Financiera y el ahorro de los jóvenes Millennials. *Revista Internacional Administración & Finanzas*, 11(2). Recuperado el octubre de 2020, de *Revista Internacional Administración & Finanzas*: <ftp://ftp.repec.org/opt/ReDIF/RePEc/ibf/riafin/riaf-v11n2-2018/RIAF-V11N2-2018-5.pdf>

Ibáñez, M. (2019). *Instituto de Estudios Financieros*. Recuperado el 28 de junio de 2020, de La necesidad de la alfabetización financiera en un país en crecimiento económico constante: <https://www.iefweb.org/es/la-educacion-financiera-en-guatemala/>

Kiyosaki, R. T. (2015). *Segunda Oportunidad para tu dinero, tu vida y nuestro mundo* (SEGUNDA ed.). (A. Ramos, Trad.) Penguin Random House Grupo Editorial, S.A. de C.V. Recuperado el 30 de mayo de 2020, de <https://www.edukations.com/wp-content/uploads/2019/01/Segunda-Oportunidad-Robert-Kiyosaki-CHECK.pdf>

Lazagorta, J. (24 de junio de 2013). *El Economista*. Recuperado el 20 de junio de 2020, de <https://www.economista.com.mx/finanzaspersonales/La-importancia-del-gasto-inteligente-1--2-20130624-0125.html>

Ministerio de Economía. (2019). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para Guatemala, ENIF 2019-2023*. Recuperado el 27 de junio de 2020, de Banco de Guatemala: http://www.banguat.gob.gt/publica/enif/ENIF_2019-2023.pdf?list=PLrt_Qc8gwRXlrPqOuDgAiLFCQIIBs4n7S

Mundo Finanzas Edu. (15 de agosto de 2017). *¿Qué es la educación financiera y cómo puedes mejorar la tuya?* Recuperado el 30 de mayo de 2020, de Mundo Finanzas Edu: <https://mundofinanzasedu.com/que-es-la-educacion-financiera-como-mejorar-la-suya/>

Mundo Finanzas Edu. (15 de agosto de 2017). *Beneficios de la Educación Financiera*. Recuperado el 30 de mayo de 2020, de Mundo Finanzas Edu: <https://mundofinanzasedu.com/beneficios-de-la-educacion-financiera/>

Ortiz González, J. (29 de octubre de 2014). *Fundamentos de la educación financiera. Importancia de la Educación Financiera*. Recuperado el 18 de marzo de 2019, de <https://finanzasyproyectos.net/importancia-de-la-educacion-financiera/>

Profima Star. (14 de febrero de 2018). *Consejos para manejar su dinero efectivamente*. Recuperado el 28 de mayo de 2020, de Profima: <https://www.profima.co/blog/finanzas-personales/35-consejos-para-manejar-su-dinero-efectivamente>

Ramos, M. M. (marzo de 2015). *Educación para el Manejo del Presupuesto Personal* Estudio realizado con los Estudiantes del Profesorado de Económico Contable de la EFPEM. Guatemala, Guatemala. Recuperado el 30 de junio de 2020, de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/29/29_0276.pdf

Roa García, M. J. (2016). *Proteja su Dinero*. Recuperado el 20 de marzo de 2019, de <https://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/2016/194/educa.pdf>

- Roldán, P. N. (29 de octubre de 2019). *Economipedia*. Recuperado el 30 de mayo de 2020, de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>
- Ruffino, M. E. (08 de julio de 2020). *Educación*. Recuperado el 20 de agosto de 2020, de Concepto.de: <https://concepto.de/educacion-4/>
- Ruiz Ramírez, L. (2011). *Conceptos sobre Educación Financiera*. Recuperado el 06 de marzo de 2019, de Eumed: <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>
- Sánchez, A. (septiembre de 2019). *Educación*. Recuperado el 10 de agosto de 2020, de ConceptoDefinición: <https://conceptodefinicion.de/educacion/>
- Sanchez, X. (22 de mayo de 2020). *Resumen de Padre Rico Padre Pobre*. Recuperado el 20 de junio de 2020, de Emprenderalia: <https://www.emprenderalia.com/resena-de-rich-dad-poor-dad-de-robert-kiyosaki/#:~:text=Bajo%20el%20subt%C3%ADtulo%20de%3A%20%E2%80%9CQu%C3%A9,otra%20forma%2C%20una%20bastante%20impactante.>
- SIB. (2017). *El Siglo*. Recuperado el 20 de marzo de 2019, de <http://elsiglo.com.gt/2017/03/28/inicia-festival-educacion-economico-financiera/>
- SIB, S. d. (2018). ABC De Educación Financiera. Guatemala. Recuperado el 20 de marzo de 2019, de <http://biblio3.url.edu.gt/Libros/Educacion-Financiera.pdf>
- Significados. (14 de julio de 2014). *Presupuesto*. Recuperado el 23 de mayo de 2020, de <https://www.significados.com/presupuesto/>

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Competencias del programa ABC de Educación Financiera	3
Tabla 2 Consideraciones para la escasez de educación financiera	16
Tabla 3 Alcances de la educación financiera.....	17

	65
Tabla 4 Componentes de la inclusión financiera	24
Tabla 5 Planificación de finanzas personales.....	26
Tabla 6 Gastos de primera necesidad.....	29
Tabla 7 Datos a utilizar en el muestreo	36
Tabla 9 Datos observados sobre escasez de educación financiera en los estudiantes	54
Tabla 9 Datos esperados sobre la escasez de educación financiera en estudiantes....	54
Tabla 10 Comprobación de chi cuadrada.....	55

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfica 1: Población por género	41
Gráfica 2: ¿En qué lugar aprendió a administrar su dinero?	42
Gráfica 3: ¿Hace un presupuesto para planear la administración de su dinero?	43
Gráfica 4: ¿Ahorra usted?	44
Gráfica 5: Porcentaje de ahorro sobre sus ingresos.....	45
Gráfica 6: Lugares de ahorro.....	46
Gráfica 7: ¿Qué tipo de deudas tiene?.....	47
Gráfica 8: ¿Conoce las ventajas y desventajas de usar una tarjeta de crédito?	48
Gráfica 9: ¿Qué aspectos considera para adquirir un préstamo?	49
Gráfica 10: ¿Destino de préstamos adquiridos?.....	50

Gráfica 11: ¿Los pagos de sus deudas superan el 50% de sus ingresos? 51

Gráfica 12: ¿Le gustaría mejorar en la administración de su dinero? 52

ANEXO



USAC
TRICENTENARIA
Universidad de San Carlos de Guatemala



Propuesta para Educación Financiera



Licda. Ada Madaí Pérez Boror

Guatemala, Septiembre 2020

ÍNDICE

Introducción	1
Objetivo General.....	2
Objetivos Específicos	2
Recursos	2
Insumos.....	2
Contenido Didáctico	2
Modulo 1: Educación Financiera	3
Modulo 2: Estructura y funcionamiento del sistema financiero.....	3
Modulo 3: Finanzas personales y familiares.....	3
Resultados Obtenidos en caso de aplicación.....	4

Introducción

De acuerdo con la investigación realizada, los estudiantes aceptaron querer mejorar la administración de sus finanzas personales, por tal razón, se realiza el presente modelo de educación financiera, con el objetivo de mejorar los conceptos conocidos en materia financiera.

La educación financiera es la capacidad de una persona para entender cómo funciona el dinero y las finanzas personales en una economía de mercado para garantizarse una calidad de vida presente, futura y plena.

Es necesario impartir conocimientos financieros por medio de la cual los estudiantes adquieran técnicas y desarrollen habilidades para tomar mejores decisiones financieras y con ello incrementar el nivel de bienestar familiar y personal.



Educar a los alumnos para utilizar la herramienta del presupuesto personal, les permite administrar de manera adecuada su efectivo, para que ahorren e inviertan su dinero, demostrándoles con exactitud la cantidad de dinero que necesitan para cubrir sus necesidades, es necesario para que no tengan problemas económicos, personales y familiares.

A través de instruir a los alumnos a evaluar su salud económica, enseñándoles a vivir conforme a sus posibilidades y a no sobre endeudarse para que tomen control de su situación económica, es parte de una educación financiera integral.

El objetivo de la educación financiera debe ser cambiar la conducta de las personas para que sean responsables de su futuro, disminuyan su dependencia del Estado, y tomen decisiones financieras acertadas. Es decir, que educación financiera es mucho más que transmitir conocimientos financieros a cualquier edad.

Objetivo general

Elaborar una propuesta para el desarrollo de la educación financiera, teórico-práctica a través de unidades de estándares de desempeño para incrementar el nivel de bienestar personal y familiar de los alumnos.

Objetivos específicos

- ✓ Promover y educar a la población estudiantil mediante temas adecuados y uso de herramientas que les permita desenvolverse en el mundo actual.
- ✓ Concientizar a los estudiantes para el cuidado de sus finanzas personales.

Recursos

- ✓ Tiempo
- ✓ Videos educativos
- ✓ Internet
- ✓ Otros

Insumos

- ✓ Fotocopias
- ✓ Cuaderno
- ✓ Computadora
- ✓ Proyector

Contenido didáctico

Desarrollar el programa a través de módulos:

Modulo 1: Educación Financiera

Involucra temas sobre el cuidado y manejo de las finanzas personales y cuan necesaria es la aptitud para lograrlo y sobre todo la necesidad de ponerlo en práctica. Tratando en este módulo los principales conceptos financieros.

- ✓ Etapas de la edad financiera

Modulo 2: Estructura y Funcionamiento del sistema financiero

Dentro de este módulo se encuentran temas que todo usuario financiero conoce o por lo menos identifica, que involucra temas sobre el sistema financiero que en algunas ocasiones son conocidos por los estudiantes, además encontrándose dentro de los lineamientos dispuestos por la Superintendencia de Bancos, tratando dentro de este módulo:

- ✓ Estructura y funcionamiento del sistema financiero.
- ✓ El ahorro y sus beneficios, uso de cuentas de ahorro.
- ✓ Productos bancarios
- ✓ Inversiones: adquisición de activos, seguros de vida.

Modulo 3: Finanzas personales y familiares

Las finanzas se relacionan directamente con el capital y el dinero que se interactúa entre las personas. Las finanzas se reconocen como parte de la economía y la administración que tiene a su cargo el estudio del dinero.

- ✓ Proyecto personal: Un proyecto personal de vida es la forma de planear a futuro lo que se sueña y se anhela tener en la vida con el único fin de lograr la autorrealización
- ✓ Elaboración de presupuesto personal: balance de ingresos y gastos, respondiendo a las interrogantes ¿Qué se debe de tomar en cuenta para elaborar el presupuesto?, ¿Para qué se debe de elaborar?, ¿Con qué frecuencia se debe de elaborar? y ¿Cómo se hace para incluir los gastos anuales en el presupuesto?

- ✓ El dinero y la riqueza
- ✓ Como manejar las deudas
- ✓ Claves para formar un patrimonio

Resultados obtenidos en Caso de Aplicación

El programa de capacitación realizado constituye una de las mejores inversiones en la facultad y una de las principales fuentes de bienestar para todos los estudiantes, ya que gracias al programa de capacitación hemos llegado a resultados como:

- ✓ Mejorar el conocimiento en temas financieros.
- ✓ Elevar la moral de la fuerza de trabajo.
- ✓ Agilizar la toma de decisiones y la solución de problemas.
- ✓ Contribuir a la formación de todos los estudiantes
- ✓ Incrementar la productividad y calidad del trabajo.
- ✓ Mejorar el nivel de vida de los estudiantes, evitando abrumarse por finanzas

