



---

---

**Universidad San Carlos de Guatemala**  
**Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Média**

**Duerma Tranquilo y Despierte sin Preocupaciones**

**Vladimir Alejandro Bachez Barrera**

**Asesor:**

**MSc. Miguel Angel Franco de León**

**Guatemala, octubre 2013**





**USAC**  
TRICENTENARIA  
Universidad de San Carlos de Guatemala

**Universidad San Carlos de Guatemala**

**Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media**

**Duerma Tranquilo y Despierte sin Preocupaciones**

**Tesis presentada al Consejo Directivo de la Escuela de Formación de  
Profesores de Enseñanza Media de la Universidad San Carlos de  
Guatemala**

Vladimir Alejandro Bachez Barrera

**Previo a conferírsele el grado académico de:**

Licenciado en Enseñanza de Ciencias Económico Contables

**Guatemala, octubre 2013**

**Autoridades Generales**

Dr. Carlos Estuardo Gálvez Barrios	Rector Magnífico de la USAC
Dr. Carlos Guillermo Alvarado Cerezo	Secretario General de la USAC
Dr. Oscar Hugo López Rivas	Director de la EFPEM
Lic. Danilo López Pérez	Secretario Académico de la EFPEM

**Consejo Directivo**

Lic. Saúl Duarte Beza	Representante de Profesores
Dr. Miguel Ángel Chacón Arroyo	Representante de Profesores
M.A. Dora Isabel Águila de Estrada	Representante de Profesionales Graduados
PEM Ewin Estuardo Losley Johnson	Representante de Estudiantes
Br. José Vicente Velasco Camey	Representante de Estudiantes

**Tribunal Examinador**

Licda. Haydeé Lucrecia Crispín López	Presidente
M.A. Walda Paola María Flores Luin	Secretario
Lic. Héctor Edmundo Morales Chacón	Vocal

Guatemala, 5 de abril de 2013.

Doctor  
**Miguel Angel Chacón Arroyo**  
**Coordinador Unidad de Investigación**  
**EFPEM - USAC**

Atentamente tengo a bien informarlo siguiente:

En mi calidad de Asesor del trabajo de graduación denominado: **"Duerma tranquilo y despierte sin preocupaciones"**, correspondiente al estudiante: **Vladimir Alejandro Bachez Barrera** carné: 8510975, de la carrera: **Licenciatura en enseñanza de las Ciencias Económico Contables**, manifiesto que he acompañado el proceso de elaboración de dicho trabajo y la revisión realizada al informe final evidencia que dicho trabajo cumple con los requerimientos establecidos por la EFPEM para este tipo de trabajos.

Por lo anterior, considero aprobado el trabajo y solicito sea aceptado para continuar con el proceso para su graduación.

Atentamente,

  
**MSc. Miguel Angel Franco de León**  
Colegiado Activo No.4,329  
Asesor nombrado

c.c. Archivo

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA  
ESCUELA DE FORMACIÓN DE PROFESORES DE INGENIERÍA ALEDA  
- Unidad de Investigación -  
**RECIBIDO**  
06 MAYO 2013  
A LAS 14:14 M

El infrascrito Secretario Académico de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media de la Universidad de San Carlos de Guatemala

**CONSIDERANDO**

Que el trabajo de graduación denominado **“Duerma tranquilo y despierte sin preocupaciones”**, presentado por el(la) estudiante **VLADIMIR ALEJANDRO BACHEZ BARRERA**, carné No. **8510975**, de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables.

**CONSIDERANDO**


Que la Unidad de Investigación ha dictaminado favorablemente sobre el mismo, por este medio

**AUTORIZA**

La impresión de la tesis indicada, debiendo para ello proceder conforme el normativo correspondiente.

Dado en la ciudad de Guatemala a los **veinticinco** días del mes de **octubre** del año dos mil trece.

**“ID YENSEÑAD A TODOS”**



**Lic. Danilo López Pérez**  
**Secretario Académico -EFPEM-**

c.c. Archivo



## DEDICATORIA

Al Creador del Universo

Fuente de vida y sabiduría, el que proporciona la vida, el sustento diario y las oportunidades, a quién debo todo lo que soy y tengo.

A mi Padre

Rubén Alejandro Bachez Salez, quien me enseñó a vivir sin deudas.

A mi Madre

Carmen Barrera Lemus vda. de Bachez, quien me enseñó a ahorrar y administrar los recursos.

A mi Hija

Astrid Magaly Serrano Bachez, como ejemplo para que haga realidad sus sueños.

A mi Cuñado

Jorge Elías Turcios Segura, gran empresario, estratega, visionario, luchador e incansable trabajador, por su ejemplo y constantes consejos llenos de conocimientos, experiencias y sabiduría.



## AGRADECIMIENTOS

A la Universidad de San Carlos de Guatemala.	Mi Alma mater
A la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media (EFPEM).	Por ser el lugar en donde me guiaron para ser un profesional.
A las autoridades de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional del año 2012.	Por haberme permitido realizar el trabajo de investigación en esa prestigiosa Dependencia Militar.
Al Doctor Oscar Hugo López Rivas.	Por sus enseñanzas, dedicación y entrega.
A MSc. Miguel Angel Franco de León.	Por su asesoría y sugerencias.
A mis amigos.	Elsa Inés Guzmán, Irma Verónica Yanes, Sonia Edith Guzmán, Carolina López Benavente y Edgar Villagran por su amistad sincera.

“El dinero es una forma de poder.  
Pero lo que es más poderoso aún, es la  
educación financiera”.

Robert Kiyosaki

## INDICE

## Contenido

DEDICATORIA .....	i
AGRADECIMIENTOS.....	ii
ABSTRAC.....	6
ABSTRAC.....	7
INTRODUCCIÓN.....	8
CAPÍTULO I.....	9
1. PLAN DE LA INVESTIGACIÓN.....	9
1.1 ANTECEDENTES DEL ESTUDIO: .....	9
1.2. PLANTEAMIENTO Y DEFINICIÓN DEL PROBLEMA: .....	16
1.3. OBJETIVOS: .....	17
1.4. JUSTIFICACIÓN: .....	17
1.5. TIPO DE INVESTIGACIÓN: .....	20
1.6 VARIABLES .....	21
1.8. SUJETOS DE LA INVESTIGACIÓN:.....	22
CUADRO DE POBLACIÓN PARA CALCULAR LA MUESTRA.....	24
<b>Cuadro No. 1</b> .....	25
<b>Cuadro No. 2</b> .....	25
<b>Cuadro No. 3</b> .....	25
<b>Cuadro No. 4</b> .....	26
<b>Cuadro No. 5</b> .....	26
CAPÍTULO II.....	28
2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....	28
2.1. LA EDUCACIÓN FINANCIERA: .....	28
2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA.....	28
2.1.2. ¿PARA QUÉ SIRVE LA EDUCACIÓN FINANCIERA? .....	28
2.1.3. ¿POR QUÉ ES NECESARIA LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN GUATEMALA? .....	29
2.2. EL PRESUPUESTO PERSONAL Y FAMILIAR. ....	30
2.2.1. ¿QUÉ ES EL PRESUPUESTO? .....	30
2.2.2. ¿PARA QUÉ SIRVE EL PRESUPUESTO? .....	30

2.2.3. ¿CON QUÉ FRECUENCIA SE DEBE DE ELABORAR EL PRESUPUESTO? .....	31
2.2.4. ¿CÓMO ELABORAR EL PRESUPUESTO? .....	32
2.2.5. ¿CÓMO HAGO PARA INCLUIR EN MI PRESUPUESTO LOS GASTOS ANUALES? .....	32
2.2.6. EL AHORRO. ....	32
2.2.7. LA INVERSIÓN. ....	34
2.3. PSICOLOGÍA DEL GASTO. ....	35
2.3.1. ¿QUÉ ES LA NECESIDAD? .....	35
2.3.2. ¿QUÉ ES EL DESEO? .....	35
2.3.3. LA MICROECONOMÍA. ....	36
2.3.4. LA ECONOMÍA EN LA VIDA Y DESARROLLO DE LAS PERSONAS. ....	36
2.3.5. LAS ETAPAS DE LA VIDA FINANCIERA. ....	37
2.3.6. LA ECONOMÍA EMOCIONAL. ....	38
2.3.7. LA INFLUENCIA DEL MARKETIN Y PUBLICIDAD EN EL CONSUMO. ....	39
2.3.8. EL CONSUMISMO. ....	40
2.3.9. EL MERCADO ADOLESCENTE. ....	40
2.3.10. COMPORTAMIENTO DE LOS CONSUMIDORES. ....	41
2.3.12. SEXO FÁCIL. ....	43
2.3.13. LOS HÁBITOS DE COMPRA. ....	44
CAPÍTULO III. ....	45
3. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS: .....	45
CAPÍTULO IV .....	61
4. DISCUSIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS: .....	61
CONCLUSIONES: .....	69
RECOMENDACIONES: .....	71
REFERENCIAS .....	73
ANEXO 1 INSTRUMENTO PARA OBTENER INFORMACIÓN .....	78
APÉNDICE PROPUESTA .....	81
INTRODUCCIÓN. ....	1
CAPÍTULO I. ....	2
1.1. JUSTIFICACIÓN .....	2
1.2. COMPETENCIAS. ....	2
1.3. A QUIEN VA DIRIGIDO .....	2

1.4. GRUPOS.....	3
1.5. DURACIÓN .....	3
1.6. PROGRAMACIÓN.....	3
1.7. PRODUCTO.....	4
1.8. RECURSOS.....	4
1.9. INSUMOS .....	4
1.10. METODOLOGÍA.....	4
1.11. INSTRUCTOR.....	6
1.12. CONTENIDO.....	6
CAPÍTULO II.....	8
APOYO DIDÁCTICO .....	8
3.1. VIDEOS EDUCATIVOS.....	8
3.2. NOTICIAS .....	9
3.3 DOCUMENTOS.....	9

## ABSTRAC

El presente trabajo describe cómo influye la Educación Financiera en la vida cotidiana de las personas, identificando como registran sus ingresos y egresos mensuales, estableciendo el porcentaje de sueldo que ahorran, indicando sus inversiones y estableciendo el tipo de deudas que tienen, ya que debido a la falta de educación financiera, las personas toman decisiones inapropiadas y no defienden sus derechos como consumidores. Se demuestra la importancia de la Educación Financiera para que las personas puedan evaluar su salud económica, conocer la situación financiera en que se encuentran, no importando el nivel económico, social o cultural que tengan, para evitar que se sobre endeuden con préstamos personales, bancarios o tarjetas de crédito, con la finalidad de evitar pérdidas de bienes, embargos y molestias familiares. Los métodos utilizados fueron el inductivo y deductivo. La población está conformada por trabajadores que laboran en la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, para obtener la muestra se utilizó la técnica de estratos o grupos. Como resultados se obtuvo que los trabajadores tienen conocimientos empíricos sobre el uso y manejo de dinero, ahorro, inversión y uso de tarjetas de crédito. El lugar en donde aprendieron a administrar el dinero fue en casa, por experiencias de la vida, enseñanzas en la iglesia y en último lugar por estudios en la universidad. Ahorran un 10% de sus ingresos para cubrir cualquier imprevisto y emergencias. Dentro de las inversiones se encuentra la vivienda, inversiones de fondos de pensión, seguro de vida y seguros de vehículos.

## ABSTRAC

This paper describes how influences the financial education in the daily life of people, identifying as they record their income and monthly expenditures, establishing the percentage of wage saving, indicating their investments and establishing the type of debts that have, since due to the lack of education financial, people make inappropriate decisions and not defend their rights as consumers. It demonstrates the importance of financial education so that individuals can evaluate their economic health, know the financial situation they are, no matter the economic, social or cultural level that have, to avoid which is about incur debts with personal, bank loans or credit cards, in order to avoid losses of assets, embargoes and family discomfort. The methods used were the inductive and deductive. The population is composed of workers who work in the General direction of Finance of the Ministry of the defence national, to obtain the sample we used the technique of strata or groups. As results were obtained that workers have skills empirical above on the use and management of money, savings, investment and credit card usage. The place where they learned to manage money was at home, by life experiences, teachings in the Church and in last place for study at the University. Save 10% of their income to cover any unforeseen and emergency. Investment housing, investment of pension funds, is life insurance and vehicle insurance.

## INTRODUCCIÓN

El presente documento demuestra la importancia de la Educación Financiera en la vida cotidiana de las personas para que puedan evaluar su salud económica, conocer su situación financiera real, no importando el nivel económico, social o cultural que tengan, evitando con esto que gasten más de lo que ganan, sobre endeudándose, con lo que podrán evitar pérdidas de bienes, embargos y molestias familiares, para que puedan dormir tranquilos y despertar sin preocupaciones.

La investigación se llevó a cabo con Oficiales, Especialistas, Personal por Contrato y Planilla que labora en la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, para indagar como influye la educación financiera personal en la vida habitual de los trabajadores.

Al conocer en donde recibieron educación financiera los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, para registrar sus ingresos y egresos, ahorrar, invertir y saber que tipo de deudas adquieren, nos permitirá conocer si se está impartiendo educación financiera en los centros educativos .

Tener certeza si los trabajadores aplican las enseñanzas sobre educación financiera que han recibido para elaborar su propio presupuesto personal, el porcentaje de ingresos que ahorran, el tipo de inversiones y deudas que adquieren, permitirá preparar y profesionalizar a los estudiantes de económico contable para que puedan impartir educación financiera.



## CAPÍTULO I

### 1. PLAN DE LA INVESTIGACIÓN.

#### 1.1 ANTECEDENTES DEL ESTUDIO:

La Superintendencia de Bancos de Guatemala, en el año 2009, inició el programa de educación financiera en el país con una campaña en los diferentes medios de comunicación relacionados con los temas: fomento del ahorro, manejo responsable de la tarjeta de crédito, prevención de lavado de dinero e importancia del seguro.

En el año 2009 La Superintendencia de Bancos de Guatemala publicó el texto “El ABC de la Educación Financiera”, como una herramienta de apoyo para tomar mejores decisiones sobre el manejo de sus finanzas personales, determinar el nivel de bienestar que tienen en sus vidas y definió con terminología accesible su texto en 205 conceptos básicos del mundo de las finanzas, para ser una fuente de consulta y referencia para incrementar la seguridad al tomar decisiones financieras.

La Red Financiera BAC-Credomatic (2008) planteó en el Libro Maestro de Educación Financiera, sus políticas de contribución al desarrollo social del país, el proyecto educativo “Educación Financiera un Sistema para Vivir Mejor”, el cual pretende llegar a alumnos y alumnas de los dos últimos grados de la educación secundaria y a todas las personas para desarrollar conocimientos, promover actitudes y fomentar habilidades que permitan ofrecer elementos que brinden una seguridad financiera adecuada y una vida digna a través del tiempo.

La Asociación para el Desarrollo Integral Guatemalteco (2012), debido al desconocimiento y desinformación generalizados de la población guatemalteca sobre temas básicos como ahorro, crédito o finanzas, busca impulsar la educación financiera en el país con un plan estratégico y una serie de planes,

programas y estrategias, encaminadas a incrementar, desarrollar y ejecutar para beneficio personal y de instituciones el conocimiento financiero.

La página de educación financiera [www.edufinanzas.com.gt](http://www.edufinanzas.com.gt) está destinada a mejorar el nivel de vida de los estudiantes en Guatemala de los últimos años de colegio o escuela, la información del sitio está basado en un contexto guatemalteco, sin quitarle el carácter universal de los temas, en donde se encuentra los libros virtuales “Finanzas Personales y Finanzas Corporativas” y una plataforma de comunicación para los estudiantes y profesores sobre artículos editoriales, temas de actualidad y foros de discusión, promoviendo el enfoque solidario de la comunidad en línea.

La página de internet “Educación para el Éxito”, señala que la educación financiera es un tema que lamentablemente no figura en la mayoría de los currículos de la educación tradicional, indicando que muchos padres ni siquiera están conscientes del gran vacío en la educación de sus hijos y que confían que aprenderán a manejar el dinero por su propia cuenta cuando sean adultos, agregando que aún los padres que están conscientes de ésta gran necesidad en la educación de sus hijos, se ven enfrentados con otro obstáculo como lo es la falta de interés de sus hijos por los temas relacionados con el dinero.

En la página de internet “El secreto de la Educación Financiera”, menciona que si no se aprende cómo funciona el dinero y no se cuenta con conocimientos financieros las personas se encontrarán en la ruina y jamás solucionarán sus problemas financieros, ya que de nada sirve contar con grandes flujos de dinero si después no se sabe qué hacer con él y aunque obtengan mayores cifras de dinero, el desconocimiento acerca del mismo, impedirá saber cómo manejarlo.

Quill (2007) en su tesis de Licenciatura inédita titulada: “Las Finanzas Personales como Instrumento para el Desarrollo de Inversiones Exitosas en el Municipio de Joyabaj del Departamento del Quiché”, Universidad de San Carlos

de Guatemala, Guatemala, investigó que en ese municipio existen personas que son propietarias de negocios relacionados con la distribución de productos agroveterinarios, careciendo de información financiera especializada que les facilite desarrollar con eficiencia sus actividades lucrativas.

Concluyendo que la situación financiera personal que poseen los empresarios agroveterinarios del municipio de Joyabaj, El Quiché, no es satisfactoria, debido a que les caracteriza habilidades financieras empíricas, esto porque administran sus recursos financieros sin apoyarse de bases técnicamente fundamentadas para crear y desarrollar inversiones, pues los ingresos generados y aplicados no son controlados apropiadamente.

Asimismo indicó que las personas que se dedican a la comercialización de productos agroveterinarios, no cuentan con documentos contables que les permita administrar apropiadamente sus recursos financieros, lo cual ha restringido la tenencia de ingresos aceptables en sus inversiones.

Callejas (1999) en su tesis “Mayordomía y Trascendencia: Principios Bíblicos Clave de Economía”, (Tesis no publicada). Universidad Francisco Marroquín, Guatemala. Indica que a través del estudio de la Biblia, pudo profundizar en diferentes temas para demostrar que es una herramienta poderosa para sobreponerse a los problemas económicos del día de hoy.

Dentro de sus conclusiones están las siguientes: La verdad como fundamento de la libertad contribuye al actuar responsable de toda persona. La Sociedad es esclava del relativismo y reacciona únicamente a los impulsos externos del momento.

Agrega que para la prosperidad integral para la humanidad, el principio del amor entre personas, es un principio básico de la economía, ya que el propósito de la economía es orientar a poder mejorar las condiciones de vida.

Para Peña y Torres (2010) en su tesis “Diagnóstico del índice de Morosidad de las Tarjetas de Crédito en Bancolombia, Sucursal Buga, ¿Un Problema de Finanzas Personales?”, de la Universidad ICESI, Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas MBA de Administración, Cali, Colombia. (Tesis no publicada). Aducen que “se evidenció la necesidad de investigar el impacto de la utilización de las tarjetas de crédito en la economía familiar”.

Dentro de las conclusiones, se tiene que el aumento en el uso de las tarjetas de crédito es consecuencia de la innovación y transformación de modelos económicos ante la exigencia de una sociedad capitalista que invita permanentemente al consumismo de bienes y servicios no esenciales, empujando a través de campañas publicitarias al dejar en segundo plano necesidades básicas de subsistencia como la salud, educación, vivienda, etc., por otras con frecuencia innecesarias y superfluas.

Añaden que un porcentaje alto de clientes de Bancolombia en la sucursal de Buga, se han visto avocados a incumplir con sus obligaciones financieras, como consecuencia de un sobreendeudamiento en la mayoría de los casos y de la falta de previsión en las finanzas de sus hogares, donde hay una cultura de gasto y no de ahorro, y en muchos casos desconocimiento del manejo del producto.

Señalan también que todas estas causales determinan un desconocimiento en las finanzas personales y una cultura de no planificación de los ingresos y gastos, además aseveran que es neurálgico observar en el análisis de la encuesta, como este medio de pago es utilizado en un porcentaje alto, para gastos personales, rubro donde se incluye por ejemplo, gastos de alimentos de la canasta familiar diferidos a más de dos meses, es decir, el mercado por un mes se paga en varios meses.

Díaz y Pinzón (2011) en su libro “Educación Financiera en Seguros en Colombia. Experiencias, lecciones y perspectivas” indican que hay evidencias que demuestra que la educación financiera tiene su origen en la carencia de habilidades y destrezas de las personas, especialmente las de menores ingresos y menor escolaridad para tomar decisiones correctas en relación con el manejo de sus ahorros, la adopción de planes de retiro, el cálculo de una tasa de interés o la adopción de medidas a favor de la diversificación de los riesgos.

Del análisis se concluyó que quienes asistieron a colegios que impartían educación al consumidor, tenían una mayor propensión al ahorro y a la acumulación de activos en comparación a quienes asistieron a la secundaria entre otros estados.

Según lo encontraron los autores mencionados, el aumento de los ahorros, la mayor acumulación de activos y la planificación de la vejez, son resultados derivados de esta instrucción financiera.

Arcos (2010) en la tesis de Maestría “La Educación Financiera y su Influencia en la Estrategia Crediticia del Productor Cañero en el Centro de Veracruz”, Colegio de Postgraduados. (Tesis no publicada). Veracruz. Llevó a cabo el estudio en diversas localidades pertenecientes a municipios que integran el Distrito de Desarrollo Rural número 6, Alto Lucero, Actopan, Puente Nacional, Pasos de Oveja, Ursulo Galván, la Antigua del Estado de Veracruz, México.

Dentro de las principales conclusiones del estudio se encuentra las siguiente: El crédito es un elemento que puede contribuir al desarrollo rural y por ende, a reducir la pobreza y mejorar las condiciones de vida de los productores. Sin embargo, el manejo de los créditos debe ir alineado con un adecuado nivel de educación financiera, que les permita a los usuarios de estos instrumentos tomar decisiones mejor informadas que repercuten en su bienestar personal, familiar y patrimonial.

Por lo anterior Arcos (2010) señala que la educación financiera es un elemento clave y necesario para un manejo eficiente del crédito, ya que proporciona conocimientos sobre las condiciones crediticias que regirán su relación con la instancia que presente el recurso, (conocer la tasa de interés, el plazo de pago, la periodicidad de pago, el esquema del cálculo de intereses y las garantías que respaldan el préstamo), en caso de hacerlas y segundo, es el hecho de tener claridad que se tienen derechos como acreditado y que existen instancias que los puedan apoyar en la resolución de problemas, aunado a que un mínimo de educación financiera reflejada en llevar registros contables sencillos que reflejan la rentabilidad y capacidad de pago.

León (2006) en su tesis titulada “Aptitud Financiera y Bienestar Financiero de los Empleados de la Universidad de Montemorelos”, de la Universidad Adventista de Montemorelos, Ciudad de Montemorelos, Nuevo León, México, (Tesis de Maestría). Determinó cuál es la relación que existe entre la aptitud financiera (capacidad que tiene una persona para manejar sus finanzas personales) y el bienestar financiero (grado en el cual los individuos o familias tienen suficiencia o seguridad financiera) de los empleados de Montemorelos.

Según resultados del estudio, la implicación más importante es la necesidad de educar y capacitar financieramente a los empleados de la Universidad de Montemorelos en cada una de las dimensiones que comprende la aptitud financiera (administración financiera, ahorro e inversión, plan de seguros y bienes, compras y crédito) y para que las personas puedan llegar a tener un bienestar financiero aceptable es preciso, en primer lugar, saber administrar las finanzas personales.

Señala que las finanzas personales se relacionan con la administración eficiente del dinero y de los recursos con los que cuentan las personas; también indica que el ahorro y la inversión no es común en algunas personas y que se ven enfrentados a contraer deudas por no saber planificar sus gastos.

Las personas no cuentan con ingresos o respaldo monetario para cubrir una emergencia, enfermedad o accidente, este hecho se convierte en estrés financiero para los trabajadores atribuido a la imposibilidad de solventar sus deudas sin tener un bienestar financiero.

Montoya (2005) en su Tesis “Educación Financiera Estudio aplicado a: Comisión Federal de Electricidad Zona Metropolitana Poniente”, Universidad Autónoma de Nuevo León. (Tesis no publicada). Investigó en Monterrey, Nuevo León, México, sobre el escaso o nulo conocimiento de los principios financieros básicos y del sistema financiero mexicano, señalando que los problemas de dinero más comunes incluyen gastos excesivos, uso imprudente de crédito, malas decisiones de gasto, mal direccionamiento del dinero, sobre deuda, e insuficiente dinero para cubrir necesidades básicas.

Indica que la educación financiera es un asunto de por vida, debido al aspecto cambiante de las personas, de sus circunstancias y motivaciones, de la información existente de la economía del país y del mundo, enfatizando que es necesario plantear diversos programas que complementen las necesidades de cada etapa de la vida del personal que conforma la Comisión Federal de Electricidad Zona Metropolitana Poniente.

Collao y Mendoza (2010) en su investigación titulada “Cultura Financiera en la Educación Superior”, Universidad Austral de Chile. (Tesis no publicada de Licenciatura). Tuvieron por objeto analizar la cultura financiera existente en los alumnos de educación superior de las principales instituciones académicas de la ciudad de Puerto Montt, Chile, principalmente el conjunto de valores, conocimientos, experiencias y hábitos que caracterizan el tipo de relación que tienen los alumnos con el mercado del dinero.

Los resultados del trabajo generaron un marco referente de la situación actual de la cultura financiera de los alumnos de educación superior, dándose a conocer

cifras alarmantes de endeudamiento, mal uso de herramientas financieras y desconocimiento de conceptos básicos financieros.

## 1.2. PLANTEAMIENTO Y DEFINICIÓN DEL PROBLEMA:

La falta de educación financiera en las personas conlleva a la toma de decisiones inapropiadas, al uso de prácticas financieras incorrectas y a la incapacidad para defender sus derechos como consumidores de productos financieros, lo que genera costos elevados y pérdida de bienes para los usuarios, agravándose los problemas debido a que los servicios financieros crecen en número y complejidad, en donde existe poca información y restricciones a la misma.

La educación financiera es indispensable no sólo para empresarios y políticos, sino para todas las actividades profesionales, incluyendo las religiosas, no importando el nivel económico, social o cultural que tengan.

La economía financiera está centrada en el control de las finanzas del hogar, algo muy sencillo que se debe de hacer en familia y que no siempre se lleva a la práctica de forma sistemática.

Una buena educación financiera se convierte en una herramienta o instrumento importante para que el crédito en Guatemala no sea una necesidad permanente y que el endeudamiento no represente un estilo de vida; así como, enseñar que ahorrar e invertir, elaborar y administrar un presupuesto personal, genera riquezas para todo ciudadano en este país. En tal sentido se formula la siguiente pregunta que guía la presente tesis:

¿Cómo influye la educación financiera en la administración de las finanzas personales de los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional para vivir mejor?



### 1.3. OBJETIVOS:

#### A. General:

Determinar cómo influye la educación financiera en la administración de las finanzas personales de los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, para iniciar en la Escuela de Profesores de Enseñanza Media de la Universidad de San Carlos de Guatemala, el curso de educación financiera que permita a los alumnos administrar sus propias finanzas y puedan transmitir esa educación a la sociedad.

#### B. Específicos:

1. Identificar cómo registran mensualmente los ingresos y egresos los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional.
2. Establecer qué porcentaje de sueldo ahorran los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional.
3. Indicar en qué invierten los ahorros los Oficiales de Carrera, Oficiales Asimilados, Especialistas y Planilleros que laboran en la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional.
4. Establecer el tipo de deudas que tienen los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional.

### 1.4. JUSTIFICACIÓN:

El estudio nació como una inquietud en el Seminario Internacional “Transparencia y Rendición de Cuentas: las dos caras de la gestión pública”, la cual se llevó a cabo en el mes de diciembre de 2010 en la ciudad de Guatemala, en donde el Doctor Raúl Urrutia Ávila, del Consejo para Transparencia en Chile,

conferencista en el seminario, expuso “que las personas no están educadas para administrar sus propios recursos y que la falta de educación financiera influye en el trabajo”, explicando “que la educación financiera debe comenzar en la escuela, para que los niños y las niñas aprendan desde temprana edad el concepto de invertir, ahorrar y administrar sus propias finanzas”.

La inquietud tomó fuerza al observar que los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional a pesar de tener un trabajo fijo y sueldo mensual, evidencian problemas para subsistir durante el mes, recurriendo a préstamos monetarios entre compañeros de oficina, créditos bancarios y algunos utilizan las tarjetas de crédito irresponsablemente sobre endeudándose, convirtiéndose con ello en esclavos modernos, perdiendo su independencia monetaria.

Las personas que no tienen educación financiera gastan su dinero, se endeudan y dan su tiempo y libertad a terceras personas sin aprovechar sus ingresos para progresar.

En los centros educativos se enseña matemática y contabilidad para registrar los ingresos, egresos, pérdidas y ganancias de determinada empresa, banco o sociedad anónima, pero no se educa a las personas para administrar sus propias finanzas.

Una persona bien informada y educada financieramente puede tomar mejores decisiones financiera y económicas en el trabajo, el hogar o en su propia comunidad.

La administración financiera permite organizar y gastar el dinero de una forma sabia en diferentes áreas, ayuda a entender el significado del ahorro, los gastos y las inversiones.

La importancia primordial de la educación para la administración financiera es guiar a un individuo o empresa a planear el presupuesto para una vida mejor y más fuerte económicamente.

“La educación financiera faculta a un hombre común y lo ayuda a prevenir pérdidas o daños financieros sobre todo cuando debe decidir sobre hipotecas y créditos”. (La importancia de la Educación Financiera, 2012, párr.1).

Es importante la educación financiera para alcanzar libertad financiera e independencia económica, ya que las personas deben ser responsables de su futuro económico porque las empresas en donde trabajan y el gobierno no lo harán por ellos.

A través de la educación financiera las personas aprenden a controlar su dinero en lugar que éste los controle, una persona educada financieramente es capaz de mantener a toda su familia. (¿Qué es Educación Financiera y porque es tan importante?, 2011, párr. 3, 5, 6).

Se desconoce si los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional han recibido algún tipo de educación financiera para elaborar y administrar su presupuesto personal, ahorrar, invertir y utilizar adecuadamente las tarjetas de crédito.

Por tal razón, el presente estudio será útil y aportará conocimientos que coadyuvan en mejorar la calidad de vida de trabajadores, estudiantes de cualquier nivel educativo, así como maestros y profesores de escuelas, colegios, institutos y universidades.

En tal sentido, el estudio investigó cómo influye la educación financiera en la administración de las finanzas personales de los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional.

### 1.5. TIPO DE INVESTIGACIÓN:

La investigación es de tipo descriptiva ya que se buscó especificar las propiedades, características y perfiles importantes de las personas en el grupo que se sometió a analizar, lo que permitió conocer las características de la población estudiada a través del cuestionario tipo encuesta aplicada a la muestra de una población. (Hernández Sampieri, et. al, 2003).

El estudio se efectuó con la muestra que se obtuvo del total de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, la cual incluyó a Oficiales de Carrera, Asimilados, Especialistas y Planilleros.

El tipo de encuesta fue probabilístico porque todos los sujetos tuvieron las mismas probabilidades de participar en el estudio. Y se obtuvo hechos particulares y conclusiones generales, utilizándose la técnica de encuesta a través de un cuestionario aplicado a la muestra.

Al efectuarse la investigación se describieron las situaciones y actitudes predominantes en la economía de los trabajadores.

## 1.6 VARIABLES

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL O TEÓRICA	DEFINICIÓN OPERATIVA	INDICADORES	TÉCNICAS	INSTRUMENTO
Educación Financiera	Es el proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesaria para poder tomar mejores decisiones financieras, y con ello, incrementar el nivel de bienestar personal y familiar.  (ABC De Educación Financiera Pág. 22)	Para efectos de este estudio se entenderá como:  Adquisición de conocimientos para desarrollar habilidades para tomar mejores decisiones financieras para incrementar el bienestar personal y familiar.	Proceso  Adquirir conocimientos financieros  Desarrollar habilidades financieras  Tomar decisiones financieras	Cuestionario	Encuesta
Administración de Finanzas Personales	Es el manejo de su dinero, de como lo obtiene y como lo gasta, bien sea en su consumo o inversión.(Kiyosaki Robert T.)	Manejo de dinero de como lo obtiene y gasta para consumo o inversión.	Ingresos  Egresos  Ahorro  Inversión  Deudas	Cuestionario	Encuesta

### 1.7. METODOLOGÍA:

Para realizar el presente estudio se utilizó el método inductivo que incluyó las siguientes actividades: determinar el problema, identificar la población y seleccionar la muestra, realizar la investigación bibliográfica correspondiente al marco teórico, diseñar el instrumento de recolección de datos y se solicitó el permiso correspondiente a la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional para efectuar el estudio.

### 1.8. SUJETOS DE LA INVESTIGACIÓN:

#### A. Población:

Para el presente estudio se tomó como base 129 trabajadores que laboraron en en año 2012 de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, situada en las antiguas instalaciones de la Escuela Politécnica, avenida Reforma 1-45 zona 10, la cual está integrada de la siguiente forma:

Tipos	Población
Oficiales de Carrera <sup>1</sup>	06
Oficiales Asimilados <sup>2</sup>	35
Oficiales As.por contrato	2
Especialistas <sup>3</sup>	44
Planilleros	42
Totales	129

<sup>1</sup> Integrantes del Ejército de Guatemala que han adquirido al finalizar sus estudios en las Escuelas Oficiales, el grado de Oficial de las fuerzas de aire, mar y tierra en sus diferentes jerarquías y que su profesión es reconocida por el Estado de Guatemala. Artículo 9. Artículo 72-90. Ley Constitutiva del Ejército de Guatemala.

<sup>2</sup> Persona que causa alta en el Ejército de Guatemala por medio de Orden General del Ejército, o que establezca relación laboral por contrato, con derecho de uso de grado de Oficial, conforme a la escala jerárquica en el Ejército de Guatemala. Artículo 48. Artículo 72-90. Ley Constitutiva del Ejército de Guatemala.

<sup>3</sup> Personas que causan alta en el Ejército de Guatemala en forma optativa para laborar en su especialidad, a quienes se les otorga los grados de escala jerárquica conforme al reglamento correspondiente y al Manual de Especialidad Ocupacional Militar. Artículo 95. Decreto 72-90. Ley Constitutiva del Ejército de Guatemala.

**B. Muestra:**

Para obtener la muestra se utilizó la técnica de estratos o grupos los cuales están conformados por Oficiales de Carrera, Oficiales Asimilados, Oficiales Asimilados por Contrato, Especialistas y Planilleros. Para efectuar el cálculo correspondiente al muestreo se aplicó la fórmula siguiente:

$$M = P \times 0.2534$$

En donde M = Muestra

P = Población total por Departamento y por tipos

0.2534 = constante para calcular la muestra.

**C. Método:**

El método utilizado para obtener la muestra fue el probabilístico ya que todos los trabajadores tuvieron la misma oportunidad de ser elegidos para el estudio y para que la muestra representara a todos los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, (Oficiales de Carrera, Oficiales Asimilados, Oficiales por Contrato, Especialistas y Planilleros), se incluyó a representantes de todos los Departamentos, aplicando la fórmula matemática  $M=P \times 0.2534$  para que fuera válida y significativa estadísticamente.

El total de los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional se encuentran organizados en los siguientes Departamentos:

1. Dirección y Subdirección.
2. Departamentos Contable.
3. Departamento Administrativo y Operativo.
4. Departamento Presupuestario y Financiero.
5. Departamento de Informática.
6. Auditoría Interna.

Se elaboró el cuadro de población para calcular y obtener la muestra que incluye el total del personal de Oficiales de Carrera, Oficiales Asimilados, Oficiales Asimilados por Contrato, Especialistas y Planilleros que conforman 5 estratos distribuidos en los diferentes Departamentos de la forma siguiente:

**CUADRO DE POBLACIÓN PARA CALCULAR LA MUESTRA**

No.	Nombre del Departamento	Oficiales de Carrera	Oficiales Asimilados	Oficiales Asimilados contrato	Especialistas	Planilleros	Totales
1	Dirección y Subdirección	2	0	0	0	0	2
2	Departamento Contable	0	8	0	8	3	19
3	Departamento administrativo	2	3	0	13	30	48
4	Departamento presupuestario y financiero	2	21	2	20	5	50
5	Departamento Informática	0	2	0	2	4	8
6	Auditoría interna	0	1	0	1	0	2
7	Totales	6	35	2	44	42	129

Para obtener la muestra se elaboró un cuadro por cada uno de los estratos o grupos siguientes:

Cuadro No. 1 Oficiales de Carrera	06
Cuadro No. 2 Oficiales Asimilados	36
Cuadro No. 3 Oficiales Asimilados por Contrato	02
Cuadro No. 4 Especialistas	44
Cuadro No. 5 Planilleros	<u>42</u>
Total	<u>129</u>



<b>Cuadro No. 1</b>					
No.	Nombre del Departamento	Oficiales de Carrera	Constante	Muestra	Total muestra
1	Dirección y Subdirección	2	0.2534	0.5068	1
2	Departamento Contable	0	0.2534	0	0
3	Departamento Administrativo	2	0.2534	0.5068	1
4	Departamento Presupuestario y Financiero	2	0.2534	0.5068	1
5	Departamento Informática	0	0.2534	0	0
6	Auditoría interna	0	0.2534	0	0
7	Totales	6			3

<b>Cuadro No. 2</b>					
No.	Nombre del Departamento	Oficiales Asimilados	Constante	Muestra	Total muestra
1	Dirección y Subdirección	0	0.2534	0	0
2	Departamento Contable	8	0.2534	2.0272	3
3	Departamento Administrativo	3	0.2534	0.7602	1
4	Departamento Pres. Y Finan.	21	0.2534	5.3214	6
5	Departamento Informática	2	0.2534	0.5068	1
6	Auditoría Interna	1	0.2534	0.2534	1
7	Totales	35			12

<b>Cuadro No. 3</b>					
No.	Nombre del Departamento	Oficiales por contrato	Constante	Muestra	Total muestra
1	Dirección y Subdirección	0	0.2534	0	0
2	Departamento Contable	0	0.2534	0	0
3	Departamento Administrativo	0	0.2534	0	0
4	Departamento Pres. Y Finan.	2	0.2534	0.5068	1
5	Departamento Informática	0	0.2534	0	0
6	Auditoría Interna	0	0.2534	0	0
7	Totales	2			1

<b>Cuadro No. 4</b>					
No	Nombre del Departamento	Especialistas	Constante	Muestra	Total muestra
1	Dirección y Subdirección	0	0.2534	0	0
2	Departamento Contable	8	0.2534	2.0272	3
3	Departamento Administrativo	13	0.2534	3.2942	4
4	Departamento Pres. Y Finan.	20	0.2534	5.068	6
5	Departamento Informática	2	0.2534	0.5068	1
6	Auditoría interna	1	0.2534	0.2534	1
7	Totales	44			15

<b>Cuadro No. 5</b>					
No	Nombre del Departamento	Planilleros	Constante	Muestra	Total muestra
1	Dirección y subdirección	0	0.2534	0	0
2	Departamento contable	3	0.2534	0.7602	1
3	Departamento administrativo	30	0.2534	7.602	8
4	Departamento pres. Y finan.	5	0.2534	1.267	2
5	Departamento informática	4	0.2534	1.0136	2
6	Auditoría interna	0	0.2534	0	0
7	Totales	42			13

	Total general de la muestra	44
--	-----------------------------	----

El total general de la muestra asciende a la cantidad de cuarenta y cuatro (44) trabajadores que representan a los seis (6) Departamentos que conforman la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional.

C. Tratamiento de los datos de la muestra:

Para recolectar los datos de la muestra, se elaboró un cuestionario que contiene preguntas abiertas, cerradas y de escala de likert para medir actitudes, el cual fue respondido en un máximo de diez (10) minutos, dicho cuestionario contiene temas de educación financiera, ahorro, inversión, tarjetas de crédito, deudas y presupuesto, el cuestionario se validó con un (1) Oficial de Carrera, dos (2) Oficiales Asimilados, un (1) Oficial por Contrato y dos (2) Planilleros de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, además se envió vía electrónica a cuatro (4) licenciados de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media (EFPEM), para la validación profesional.

Para recopilar la información de la muestra, se procedió a efectuar un cuestionario tipo encuesta, el cual fue respondido en un máximo de diez (10) minutos. Después de haber sido contestados los cuestionarios, se procedió a tabular la información obtenida para procesarla en forma electrónica en la página de internet [www.encuestafacil.com](http://www.encuestafacil.com) y los resultados serán graficados por medio del programa de computación "Excel de Office 2007 y 2010", para representar visualmente los resultados para su interpretación, elaboración de conclusiones y recomendaciones.

## CAPÍTULO II

### 2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

#### 2.1. LA EDUCACIÓN FINANCIERA:

##### 2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera es el proceso por el cual se adquieren conocimientos y desarrollan habilidades y actitudes para el uso y manejo del dinero, mediante la asimilación de información comprensible para tomar mejores decisiones personales y sociales de carácter económico en la vida cotidiana financiera, para incrementar la calidad de vida, el bienestar personal y familiar al utilizar productos financieros (Superintendencia de Bancos de Guatemala, 2009, p. 22).

##### 2.1.2. ¿PARA QUÉ SIRVE LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

La educación financiera sirve para alcanzar libertad financiera e independencia económica, le permite a las personas controlar su dinero en lugar de que el dinero tome el control de las personas, capacita a los hombres a mantener a la familia cómodamente, permite tener más tiempo para compartir con la familia, hacer obras de caridad, pagar más impuestos para contribuir al desarrollo del país, contribuir con los más necesitados, ayuda a entender cómo funciona el dinero en la vida real para tomar responsablemente buenas decisiones en inversiones, las compras, los ahorros y presupuestos (Negocios del Futuro, 2011).

La educación financiera sirve para contribuir con la formación en el manejo de herramientas financieras, de la población en general además agrega que la educación financiera contribuye con una mejor calidad de vida, construcción continua del conocimiento, el respeto de los valores, el desarrollo de destrezas, habilidades, actitudes y la toma de decisiones en temas que tienen que ver con la organización del presupuesto personal, la distribución de gastos, la

inversiones en educación y otras, la adquisición de bienes y servicios, adquisición de préstamos y asegurarse de un ingreso digno cuando se jubilen; además contribuye a una cultura de “éxito”, así como evita caer en insolvencias y embargos (Banco de América Central, Credomatic, 2008, p. 37, 38, 39).

Con la educación financiera, los usuarios de servicios financieros serán capaces de decidir correctamente entre opciones de ahorro e inversión, evitar riesgos o fraudes, exigir a los proveedores de los servicios financieros productos que realmente respondan a las necesidades y que lleguen a tener un impacto positivo tanto en la inversión cómo en el crecimiento económico del país (Banco de América Central, Credomatic, 2008, p. 38).

La educación financiera sirve para saber para que se utiliza el dinero y aprender que no todo se consigue con dinero, también la educación financiera contribuye con dos aprendizajes importantes más, uno aprender a tener y dos aprender a una cultura de prosperidad (Sarmientos, 2005, p. 38).

### 2.1.3. ¿POR QUÉ ES NECESARIA LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN GUATEMALA?

La educación financiera es necesaria en Guatemala, porque 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 (Superintendencia de Bancos de Guatemala, 2009, p. 22).

La educación financiera ayuda a que la persona sepan cuidar y hacer rendir su dinero, y a utilizar adecuadamente y responsablemente los productos y servicios financieros, lo que redundará en mayor bienestar (Superintendencia de Bancos de Guatemala, 2009, p. 22).

La educación financiera contribuye al logro de una mayor profundización de los aspectos financieros y consecuentemente una mayor inversión y ahorro, así como usuarios y usuarias más informados y conscientes de sus derechos y obligaciones (Grupo Financiera BAC Credomatic, 2008, p. 41).

## 2.2. EL PRESUPUESTO PERSONAL Y FAMILIAR.

### 2.2.1. ¿QUÉ ES EL PRESUPUESTO?

El presupuesto es la planificación en donde se calcula el dinero disponible para gastar y en base a la planificación se decide como se gasta, ya sea en forma semanal, quincenal o mensual, pero para esto se debe de saber con cuánto dinero se dispone para gastarlo y cuanto queda a fin de mes (Panasiuk, 2009, p. 104).

En la planificación se debe de tomar en cuenta que la base para calcular el gasto debe siempre de ser el dinero disponible, no importando lo que digan los bancos, prestamistas, casas de crédito y vendedores en general. Después de saber de cuánto dinero se dispone para gastar se debe de ver cuánto dinero se gasta regularmente en el hogar, los gastos de casa como vivienda, transporte, comida, deudas, entretenimiento, mascotas, vestimentas, ahorros, gastos médicos, seguros y otros gastos, sabremos el saldo de dinero que queda de los ingresos (Panasiuk, 2009, p. 104)

### 2.2.2. ¿PARA QUÉ SIRVE EL PRESUPUESTO?

El presupuesto o la planificación es necesaria para que exista un orden para no entregar la libertad económica y mejorar aspectos de la vida financiera que pueden traer beneficios (Panasiuk, 2009).

Planificar es necesario para conocer bien el estado contable (cuanto se tiene y cuanto se debe), lo cual se debe de hacer con las personas que están dentro y las que están fuera del núcleo familiar.

Para planificar se debe de tomar en cuenta al conyugue si se está casado, porque es la balanza emocional y filosófica al momento de planificar las finanzas, a los padres si se es soltero por la experiencia que tienen en la vida, y/o algún miembro de la familia de absoluta confianza que coloque nuestros intereses sobre otros intereses personales.

### 2.2.3. ¿CON QUÉ FRECUENCIA SE DEBE DE ELABORAR EL PRESUPUESTO?

La planificación se debe de hacer a corto y largo plazo, a corto plazo son los planes que se hacen para manejar el dinero que se gana, para establecer un nivel de gastos para la familia y la de largo plazo son los planes que se hacen para el resto de la vida, por ejemplo: la edad en que se piensa retirar del trabajo, la jubilación, el estilo de vida que se desea tener y las metas económicas (Panasiuk, 2009, p. 100).

La planificación a corto plazo permite pensar que tipo de arreglos se pueden hacer a la forma de cómo manejar el dinero para reajustar los gastos de una manera más efectiva, para lo cual se debe de desarrollar un plan para gastar el dinero al que se le llamará “presupuesto”, lo que servirá como una herramienta poderosa para llegar a fin de mes y cumplir con las metas trazadas, recordando que aunque los ingresos o lo que se recibe por el trabajo sea semanal o quincenal, la mayoría de los gastos familiares son mensuales tales como la luz, el gas, el agua, los impuestos, el seguro del auto, el pago de alquiler o la hipoteca, la tarjeta de crédito, el teléfono, servicio de internet, el celular, la colegiatura y el servicio de extracción de basura (Panasiuk, 2009, p.101).

El presupuesto debe de actualizarse cada mes para no convertirse en un presupuesto obsoleto y sin ningún valor real (Cómo hacer un Presupuesto Personal, 2010, s.f.)

Se debe de llevar un orden de facturas, anotar en un calendario las fechas de vencimiento de los pagos para no pagar mora o intereses y revisar las cuentas bancarias para revisar el saldo disponible de dinero (Finanzas para Todos, 2010, p. 2).

#### 2.2.4. ¿CÓMO ELABORAR EL PRESUPUESTO?

Para elaborar un presupuesto es necesario dividirlo en dos partes: Ingresos y Egresos. Los ingresos es la cantidad de dinero que obtenemos por trabajar, por tener un negocio propio quitando los impuestos, recibir algún alquiler de una casa, recibir intereses en el banco por alguna cantidad importante o alguna otra entrada a nuestro hogar de dinero de forma regular todos los meses. Los egresos, son los gastos que se efectúan para satisfacer las necesidades como el transporte propio o público, la casa, la comida, la cuenta de ahorro, las deudas, la recreación, la vestimenta, la salud, los seguros, educación y los gastos varios (Panasiuk, 2009).

#### 2.2.5. ¿CÓMO HAGO PARA INCLUIR EN MI PRESUPUESTO LOS GASTOS ANUALES?

Para planificar los gastos que no se pagan mensualmente en forma regular, se debe de estimar el costo anual y determinar la cantidad mensual que debe apartarse para ese gasto; una fórmula útil es usar el gasto variable del año anterior y añadirle un cinco por ciento (5%) (Burkett, 2004, p. 31).

#### 2.2.6. EL AHORRO.

El ahorro es el porcentaje de ingresos que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros (Bruzzone, 2006).

Los ahorros permiten hacer compras con dinero en efectivo y encontrar las mejores ofertas, sin tener que limitarse a ciertas tiendas porque sólo ellas trabajan con tarjeta de crédito (Burkett, 2004, p. 28).



El ahorro se puede lograr al guardar una parte del ingreso o al gastar menos y señala que ahorrar es el primer paso para invertir y formar un patrimonio, sus beneficios son reunir un fondo de reserva para imprevistos y emergencias, cumplir metas personales y familiares y contar con mayor bienestar (Superintendencia de Bancos de Guatemala, 2009, p. 9).

Existen dos formas de ahorro: el informal, cuando se utilizan las alcancías, guardado en casa e instituciones no autorizadas, teniendo el beneficio que se dispone inmediatamente del dinero, pero se corre el riesgo de robo, pérdida, uso indebido por otra persona, tentación de gastarlo al tenerlo a la mano y el formal en cuentas de depósitos, bonos y pagarés financieros, que ofrecen las instituciones financieras (Superintendencia de Bancos de Guatemala, 2009, p. 9).

El ahorro formal tiene los beneficios de ser seguro, no existe la tentación de gastarlo, gana intereses, se tiene la ventaja de tener mayor facilidad de obtener un crédito y en Guatemala con el Fondo para la Protección del Ahorro (FOPA), se garantiza la devolución de los ahorros hasta por Q20,000.00, o su equivalente en moneda extranjera y se corre el riesgo de no tener disponibilidad inmediata del dinero en ciertas opciones de ahorro (Superintendencia de Bancos de Guatemala, 2009, p. 9).

El ahorro es la acción de guardar un bien en previsión de lo que pudiera suceder en el futuro (Corporación BAC Credomatic, 2008, p. 193).

El ahorro es una sana actividad que se debe de practicar, el ahorro significa también ser precavido, cuidadoso con el porvenir, ya que nadie sabe cuando se presente un gasto imprevisto, si no se tienen los recursos necesarios en el momento para no pasar malos ratos (Corporación BAC Credomatic, 2008, p. 193).

El ahorro es uno de los mejores hábitos que se debe de tomar en cuenta para educar a todas las personas y el ahorro es la diferencia entre la renta (ingresos) y el consumo efectuado por una persona, familia y empresa de un país (Corporación BAC Credomatic, 2008, p. 195).

La Real Academia de la Lengua Española define el ahorro como “Reservar parte del gasto ordinario”.

#### 2.2.7. LA INVERSIÓN.

La inversión es la utilización de recursos en el sector productivo o de capitales con el objeto de lograr beneficios o ganancias orientadas al logro de la libertad financiera (Corporación BAC Credomatic, 2008, p. 219).

En la educación financiera el tema de las inversiones y de sus instrumentos son piezas fundamentales para la construcción de la libertad, independencia, o cultura financiera. Si se tiene un “ingreso” y se “consume” menos de lo que se percibe, se genera un ahorro, si el ahorro se invierte y se incrementa, entonces se tiene una “rentabilidad”, y si ella es mayor que los consumos, se llega a una situación de libertad financiera (Corporación BAC Credomatic, 2008, p. 210).

Se observa la importancia de la inversión en la educación para el logro de la libertad financiera. Para realizar una inversión se debe contar con recursos financieros (dinero), las inversiones aumentan por medio de los intereses, dividendos, acciones, apreciación de los bienes (incremento del valor) (Corporación BAC Credomatic, 2008, p. 219).

Si el dinero que nos gastamos lo invertimos en un banco, éste se aumentará por los intereses que gane. Si lo invertimos comprando bienes raíces, también se incrementará por los alquileres y si lo invertimos en montar un negocio que genere utilidades, entonces también lograremos aumentar el capital o patrimonio personal (Palacios, 2012, párr. 6).

## 2.3. PSICOLOGÍA DEL GASTO.

### 2.3.1. ¿QUÉ ES LA NECESIDAD?

La necesidad son todas aquellas cosas que realmente necesitamos para sobrevivir, como alimentos, ropa, un techo que nos albergue, etc. No solamente cosas materiales, sino todo aquello que necesitamos para sobrevivir como seres humanos, por ejemplo: seguridad, salud, transporte, etc., debemos colocar nuestras necesidades en el nivel de prioridad más alto, debemos procurar suplirlas a toda costa. Allí deben ir nuestros recursos financieros sin mayores dudas ni retrasos (Panasiuk, 2009, p. 54).

Las necesidades son las compras que se hacen para proveer las necesidades básicas como el alimento, la ropa, el trabajo, un lugar donde vivir y la salud, entre otras (Burkett, 2004, p. 8).

### 2.3.2. ¿QUÉ ES EL DESEO?

Todo aquello que no es una necesidad es un deseo, ya sea uno “cualitativo” en el que expresamos el deseo de una calidad más alta por una necesidad determinada, o un deseo “propriamente dicho”, en el que simplemente quisiéramos tener algo que nos gusta, por ejemplo un gabinete para el televisor, una mesa para el patio de la casa, una videgrabadora, un velero (Panasiuk, 2009, p. 55).

El deseo es todo aquello que no tiene nada que ver con una necesidad, nosotros deberíamos satisfacer nuestros deseos solamente después de satisfacer nuestras necesidades y si tenemos los recursos económicos para hacerlo (Panasiuk, 2009, p. 55).

Los deseos son las cosas que nos gustaría tener pero no son necesidades básicas para nuestra subsistencia, los cuales pueden ser adquiridos con fondos excedentes después que todas las otras obligaciones se hayan cumplido. No está mal comprarlas si se tiene el suficiente excedente de dinero, indicando que lo ideal es saber controlarlo (Burkett, 2004, p. 8).

### 2.3.3. LA MICROECONOMÍA.

La microeconomía es la rama de la economía que estudia el comportamiento de las unidades de decisión económica individuales, tales como: las familias y las empresas, y la forma en que interactúan en el mercado. Trata también de descubrir lo que motiva al individuo a gastar o a ahorrar. Investiga lo relacionado con la determinación de los precios en las empresas o compañías y el comportamiento del principio de la oferta y la demanda, el número de empleados de la compañía y otros factores similares (Agrupación BAC Credomatic, 2008, p. 66).

### 2.3.4. LA ECONOMÍA EN LA VIDA Y DESARROLLO DE LAS PERSONAS.

En una economía del mercado es al individuo a quien le corresponde comprar bienes y servicios que incorpora como medios para producir satisfacción de sus necesidades, los cuales adquiere mediante el ingreso que obtiene principalmente por su oferta de mano de obra o de trabajo profesional en el mercado laboral (Grupo Financiero BAC Credomatic, 2008, p. 70).

El individuo es miembro de una familia y esta como unidad económica quedan sujetas a las interdependencias de las decisiones personales, lo que implica que tanto el consumo como el ingreso sean inherentes al individuo o familia (Grupo Financiero BAC Credomatic, 2008, p. 70).

Es necesario que una persona cuente con un empleo u ocupación (en el caso de las personas que tienen empresa propia) que le proporcione el salario suficiente para adquirir los bienes y servicios necesarios para satisfacer sus necesidades y

muchas veces las de su familia. Además deberá de pagar impuestos de ley y es recomendable que ahorre para una necesidad futura o la adquisición de un bien de alto precio (pago de universidad, compra de casa, o carro, etc.) (Grupo Financiero BAC Credomatic, 2008, p. 70 párr.2).

La vida de cualquier persona está inmersa dentro de un entorno económico que necesita conocer para tener suficiente base y tomar las decisiones correctas que le permitan avanzar sin tropezarse con obstáculos que se presentan por falta del dominio de este tema, tal es el caso de no saber cómo acceder a un crédito, tener deudas excesivas, o simplemente renunciar o perder el empleo sin contar con las provisiones de ahorro necesarias para hacer frente a las obligaciones cotidianas y mensuales (Grupo Financiero BAC Credomatic, 2008, p. 70 párr. 3).

#### 2.3.5. LAS ETAPAS DE LA VIDA FINANCIERA.

El comportamiento de los ingresos marca etapas o ciclos financieros que tienen sus diferencias en el transcurso de la vida (grupo financiero BAC Credomatic, 2008).

La primera etapa, es la que comprende desde que se nace hasta la edad de 18 años, es el ciclo de vida de la educación básica, por lo general es un período sin ingresos, un período de dependencia de los padres. En esta etapa el cerebro adquiere y almacena los paradigmas financieros que modelarán el comportamiento a lo largo de la vida.

La segunda etapa, entre los 18 y 30 años, es la etapa de formación profesional, en la cual se elige una carrera, profesión u oficio, que permite empezar a generar ingresos propios, a ganar independencia financiera y a definir el futuro económico.

La tercera etapa, entre 31 a 45 años, es el tiempo en que crecen los ingresos con aceleración lo mismo que los gastos, en esta etapa se adquieren la mayoría

de los bienes como la casa, los muebles, y todo lo demás que implica el desarrollo de una familia. En esta etapa, es imprescindible iniciar un programa regular de planificación financiera, revisarse cada vez que haya cambios importantes como el matrimonio, el nacimiento de los hijos o eventos similares, el presupuesto de ingresos y gastos que se debe revisar idealmente en forma mensual.

La cuarta etapa, entre los 45 a 55 años, es la etapa de máximo desarrollo financiero y de consolidación de riqueza familiar. Los ingresos crecen pero con menor aceleración, hasta alcanzar el tope para empezar a decrecer.

A la edad de 56 años, se inicia la etapa del pre-retiro, es esta etapa los ingresos y gastos decrecen, en virtud que los hijos empezaron a tener independencia financiera, lo que permite tener el programa de ahorro e inversión para el fondo de pensión sin que se deteriore la calidad de vida, si no se ha preparado con anticipación para el retiro, se tendrá que empezar a aplicar un plan de emergencia y recortar los gastos drásticamente para tratar de tener algo para la edad de retiro.

La sexta y última etapa, la edad de retiro, en donde la teoría indica que la edad adecuada para retirarse es de 65 años, lo cual depende de cómo se ha preparado desde el punto de vista financiero, si se ha hecho inteligentemente, se tendrá un retiro tranquilo para disfrutar de la misma calidad de vida que se tuvo durante los años de mayores ingresos (Grupo Financiero BAC Credomatic, 2008, p. 171).

#### 2.3.6. LA ECONOMÍA EMOCIONAL.

La economía familiar está relacionada con la capacidad que tiene una persona en manejar sus emociones o de adquirir y fortalecer la inteligencia emocional (Mesa, 2010, párr. 6).

La “economía emocional”, es cuando las empresas de publicidad y marketing atribuyen deseos y necesidades humanas a los productos, estrategia que hace perder el control de los gastos, atrapando a las personas en un callejón sin salida, al que solo se puede escapar comprando y gastando dinero, por ejemplo: los regalos de navidad, donde el comportamiento está manejado por las emociones, ya que casi todas las personas quieren lo que está de moda o lo que la última tendencia muestra (juguetes, videojuegos, ropa), para no sentirse rechazados por la sociedad, entonces es cuando el dinero que ingresa en concepto de salarios u otras entradas, se gasta de manera rápida, dejando la economía personal con un saldo en rojo (Mesa, 2010, párr. 5).

#### 2.3.7. LA INFLUENCIA DEL MARKETIN Y PUBLICIDAD EN EL CONSUMO.

La publicidad está destinada a un receptor-consumidor y tiene tres objetivos: informar, persuadir y recordar (McGraw-Hill, 2010).

Informar para dar a conocer en el mercado un producto nuevo o realzar la marca. Persuadir, se trata de influir o modificar la conducta del consumidor de forma racional o sea presentando argumentos lógicos como un precio, menor consumo, más garantía, mayor duración, intentando convencerlo razonadamente del beneficio que pueda suponerle la compra del producto (McGraw-Hill, 2010).

La persuasión emotiva es cuando intenta llegar a los sentimientos y emociones reflejando alegría, amor, etc., asociados al mensaje publicitario. La persuasión inconsciente es cuando el mensaje publicitario estimula al consumidor seduciéndolo poniendo en marcha instintos como el poder, el auto conservación, el deseo sexual, el material y otros (McGraw-Hill, 2010).

Los mensajes de publicidad son estímulos dirigidos a receptor, formalizados en una expresión creativa y enviados a través de los distintos medios y soportes, para la publicidad es importante conocer los factores que condicionan y van a provocar que la persona compre en un establecimiento u otro, una u otra marca

o producto y Recordar para mantener la fidelidad hacia la marca y conseguir compras repetitivas (McGraw-Hill, 2010).

#### 2.3.8. EL CONSUMISMO.

El consumismo es una mentira para vender una ilusión de felicidad y seguridad (Num, 2006).

El consumismo es la acción desenfrenada de adquirir bienes y/o servicios sin que realmente se necesiten (Rodríguez, 2010).

Muchos de los gastos que se consideran esenciales lo son porque la sociedad, en su concepto de consumismo, hace creer que son así (Burkett, 2004, p. 9).

Para Palacios en su libro ¿Por qué unos prosperan y otros no? el consumismo hace que las personas sean malas administradoras del dinero, ya que compran cosas esperando que les haga feliz, gastan en cosas que puedan lucir para impresionar a los demás y aparentar un nivel de vida que no es propio; compran cosas para competir y no quedarse atrás porque teme ser rechazado y no ser aceptado por los demás a quienes tratan de imitar.

El sistema financiero y comercial de la sociedad donde se trabaja, está diseñada para facilitar el endeudamiento a través del consumismo (Meli, 2009).

#### 2.3.9. EL MERCADO ADOLESCENTE

La incorporación de niños y adolescentes al circuito del consumo de productos básicos (ropa, alimentos, calzado) y de artículos de tecnología moderna (videojuegos, celulares, gadgets electrónicos), ha resultado un negocio redondo, los adolescentes en las familias de clase media busca emular el gasto de los de clase alta, con lo que absorben un mayor porcentaje del ingreso familiar que en otras clases. Para los adolescentes las marcas forman parte de un nuevo



lenguaje que los identifica entre ellos y quien no lo domina, corre el riesgo de ser excluido del grupo (González, 2007).

El futuro de la tecnología está en manos de los más jóvenes, ellos serán los que compren y decidan los productos que más les interesan el día de mañana (Mansfiel, 2012).

#### 2.3.10. COMPORTAMIENTO DE LOS CONSUMIDORES.

Existen condicionantes que influyen en el comportamiento de los consumidores, los primeros: son los condicionantes externos como la familia por ser el primer grupo social en donde se convive que mantiene vínculos de afecto e intereses que suelen ser permanentes, ya que los miembros de la familia adoptan actitudes y comportamientos que influyen en el nuevo miembro de la familia ante los productos y servicios, que de alguna forma tiende a imitarlos; según la clase social, que clasifica a las personas en nivel cultural, de estudios, poder adquisitivo, ocupación, clase alta, media y baja (McGraw-Hill, 2010).

Pertenecer a una clase social influye en la forma de vestir, lugares que visitan, viven o vacacionan, vehículo que conducen, productos y servicios que consumen, en estos grupos existen personas que tratan de ascender en la escala social y efectúan gastos muchas veces superiores a sus posibilidades.

La cultura, que es una suma de valores, ideas y comportamientos sobre diversos conocimientos de una sociedad, y que son transmisibles de una generación a otra. Los segundos condicionantes son los internos, que se clasifican en personales, como la situación familiar, económica, profesional, edad, sexo, educación, etc., del consumidor.

Lo Sociológico, como la percepción, por donde las personas reciben un mismo mensaje publicitario, ya sea a través de los ojos, oídos, y cualquier otro órgano sensorial, el aprendizaje o conocimiento que es un proceso de experiencias que

llevan a un cambio en el comportamiento de una persona, producido por la percepción.

La Actitud que es la predisposición de una persona hacia otra, un objeto o situación, sobre los que emite un juicio de valor que permite predecir el comportamiento del individuo y la Motivación es la razón o causa por la que el consumidor compra.

### 2.3.11. COMPRAS POR INTERNET.

El comercio electrónico consiste en la compra y venta de productos y servicios por medios electrónicos como el internet, utilizando las tarjetas de crédito como medio de pago, señalando que la mayor parte del comercio electrónico es la compra - venta de productos y servicios entre personas y empresas, un porcentaje considerable consiste en la adquisición de artículos virtuales como software y derivados como acceso a contenido Premium de un sitio web (página de internet para el Libre Comercio Electrónico, 2010).

La comodidad y facilidad son las principales razones para decidirse comprar por internet, otras razones son la rapidez, eficiencia y placer de la compra por internet, la información detallada de los productos y ausencia de presión por parte del vendedor, se compra por internet porque es más cómodo y se tiene mayor libertad en casa (Manchón, 2003).

Se puede comprar por internet en tiendas de todo el mundo a la misma distancia del usuario, únicamente cuesta un clic del ratón para llegar a cualquiera de ellas, las compras se hacen en pocos minutos. Las personas hoy en día prefieren realizar las compras por internet de artículos como televisores, portátiles, videojuegos, ropa especializada o exclusiva, viajes, vuelos, etc. Es decir artículos que se requiere meditar, informarse y comparar en varias tiendas antes de adquirirlos (auladic.es, 2011).

La accesibilidad y recomendaciones de distintos usuarios son la base de la decisión final de los usuarios, aportando información y mayor capacidad para realizar compras por internet en forma segura y satisfactoria (Velasco, 2012).

#### 2.3.12. SEXO FÁCIL.

El sexo normalmente es difícil, inaccesible, tabú; indicando que ahora es más fácil que nunca. Aduce que está a dos clics en internet, al alcance del control remoto del cuarto de hotel o de nuestro propio hogar; y dentro de muy poco, al lado de tiendas de ropa y artículos del hogar (Marchand, 2005).

La industria del sexo también está definida por oferta y demanda. Los números varían en función de su naturaleza de sigilo y privacidad; se estima que la industria mundial de pornografía vale cerca de los 60 mil millones de dólares al año. A esta cifra faltaría sumarle el monto de la industria de la prostitución y otras relacionadas (Marchand, 2005).

Añade que la pornografía produce más ingresos en Estados Unidos que la combinación de todos los ingresos de las franquicias de basquetbol, futbol americano, beisbol; o de la suma de los ingresos de las cadenas de televisión ABC, CBS y NBC.

El sexo cae en la categoría de industrias controversiales, como la de las drogas, alcohol, inmigración, tabaquismo, etcétera, pero todas ellas están sujetas a leyes de mercado, y siempre habrá oportunidades para encontrar formatos y nichos legales o ilegales para hacer negocio.

La industria del sexo explota una de las necesidades básicas del hombre (Maslow 1943), en este caso, la oferta del sexo por placer se da porque saben que existen personas que son capaces de comprar sexo existiendo oferentes y demandantes (Moncayo, 2006).

### 2.3.13. LOS HÁBITOS DE COMPRA.

No todas las personas compran de la misma forma, existen consumidores racionales y compulsivos, adictos a las compras y pragmáticos (Alvarado, 2012)

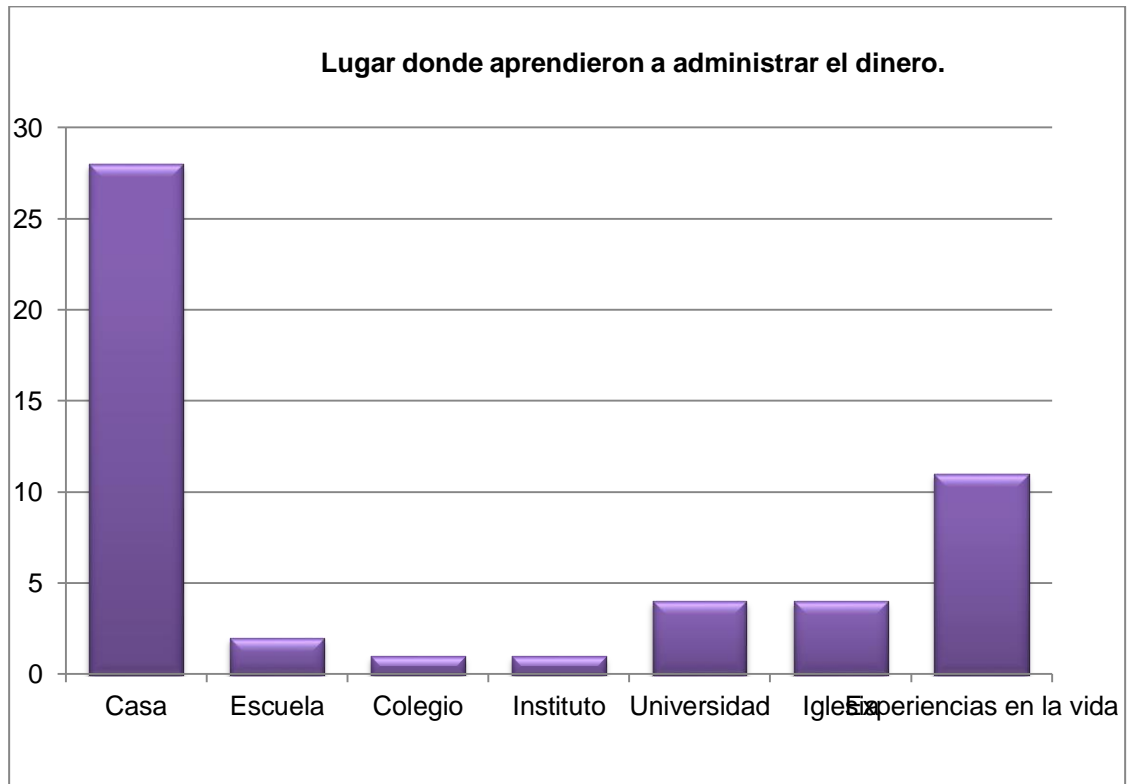
Los hábitos de compras han cambiado en la actualidad debido al auge que ha tenido el internet, los consumidores han transformado el modo de comprar y comienzan a utilizar internet porque les permite investigar características y precios para elegir el mejor producto que en una tienda física no harían, sin tener la necesidad de salir de su casa u oficina para obtener productos de diferentes partes del mundo (Broncano, 2010).

Los consumidores generalmente compran por internet por que tienen las ventajas de mayor variedad de productos y servicios, capacidad de búsqueda en cualquier sitio que desee, facilidad de que algunas tiendas tienen servicio a domicilio, la intimidad en la compra (el más importante), tener información completa sobre el producto o servicio, difusión de distintas culturas y costumbre, innovaciones a bajo costo.

## CAPÍTULO III

## 3. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS:

Gráfica No. 1

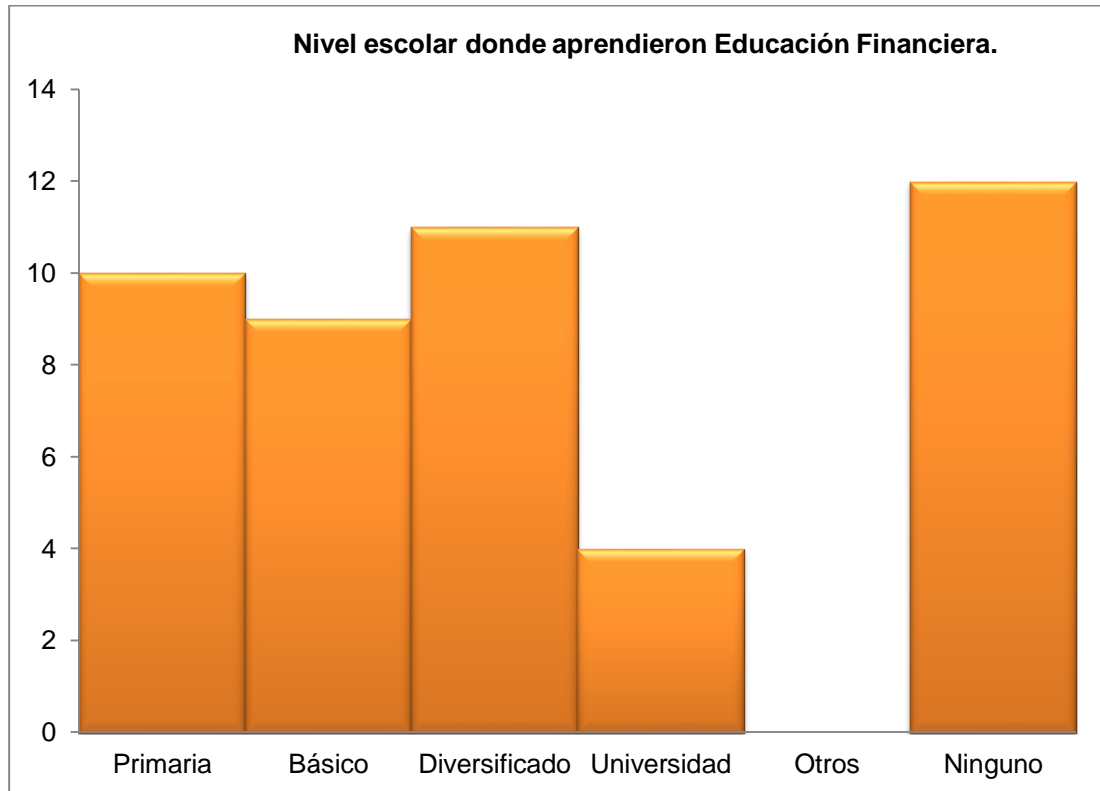


Fuente: elaboración propia 2013.

La mayoría de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, aprendieron a administrar su dinero en casa, lugar en donde se enseñan principios básicos fundamentales para poner en práctica para el resto de la vida, ya que según McGraw-Hill (2010) “existen condicionantes que influyen en el comportamiento de los consumidores, los primeros: son los condicionantes externos como la familia por ser el primer grupo social en donde se convive que mantiene vínculos de afecto e intereses que suelen ser permanentes, ya que los miembros de la familia adoptan actitudes y comportamientos que influyen en el nuevo miembro de la familia ante los

productos y servicios, que de alguna forma tiende a imitarlos; según la clase social, que clasifica a las personas en nivel cultural, de estudios, poder adquisitivo, ocupación, clase alta, media y baja. En segundo lugar, se encuentra las experiencias de la vida, que es una de las principales escuelas, ya que si se falla al administrar el dinero, se tendría que recurrir al ahorro, pasar hambre o tener otro tipo de malas experiencias y para no repetir el mismo tipo de experiencia, se aprende a ser más cuidadoso con el manejo del dinero. Llama la atención que otro de los lugares en donde han aprendido a usar el dinero es en la iglesia y la universidad, por tener a personas expertas en la universidad y líderes religiosos en las iglesias que encaminan a los creyentes a ser mejores administradores en sus finanzas, libres de deudas según las enseñanzas bíblicas.

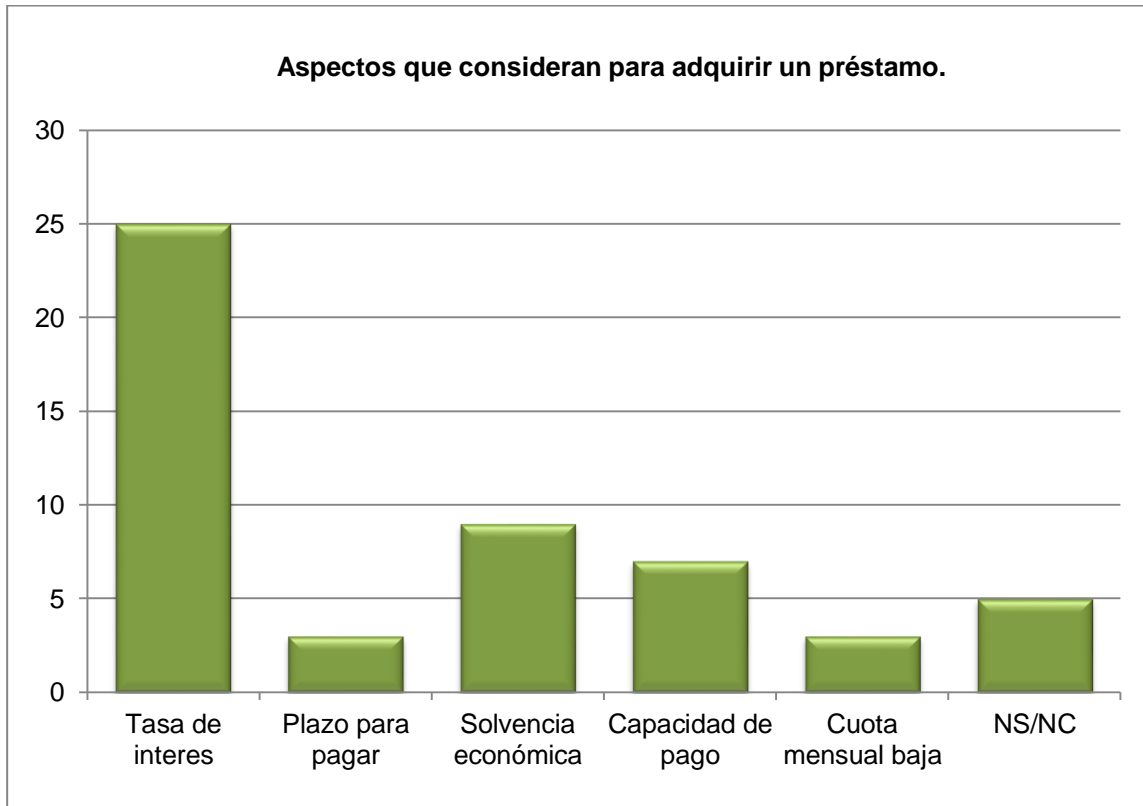
Gráfica No. 2



Fuente: elaboración propia 2013.

De conformidad a los resultados de la encuesta, la mayoría de los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, no recibieron educación financiera en la escuela, instituto, colegio o universidad, confirmándose que la educación financiera es un tema que lamentablemente no figura en la mayoría de los currículos de la educación tradicional, indicando que muchos padres ni siquiera están conscientes del gran vacío en la educación de sus hijos y que confían que aprenderán a manejar el dinero por su propia cuenta cuando sean adultos, (experiencias de la vida), agregando que aún los padres que están conscientes de ésta gran necesidad en la educación de sus hijos, se ven enfrentados con otro obstáculo como lo es la falta de interés de sus hijos por los temas relacionados con el dinero. Educación para el Éxito (s/f)

Gráfica No. 3

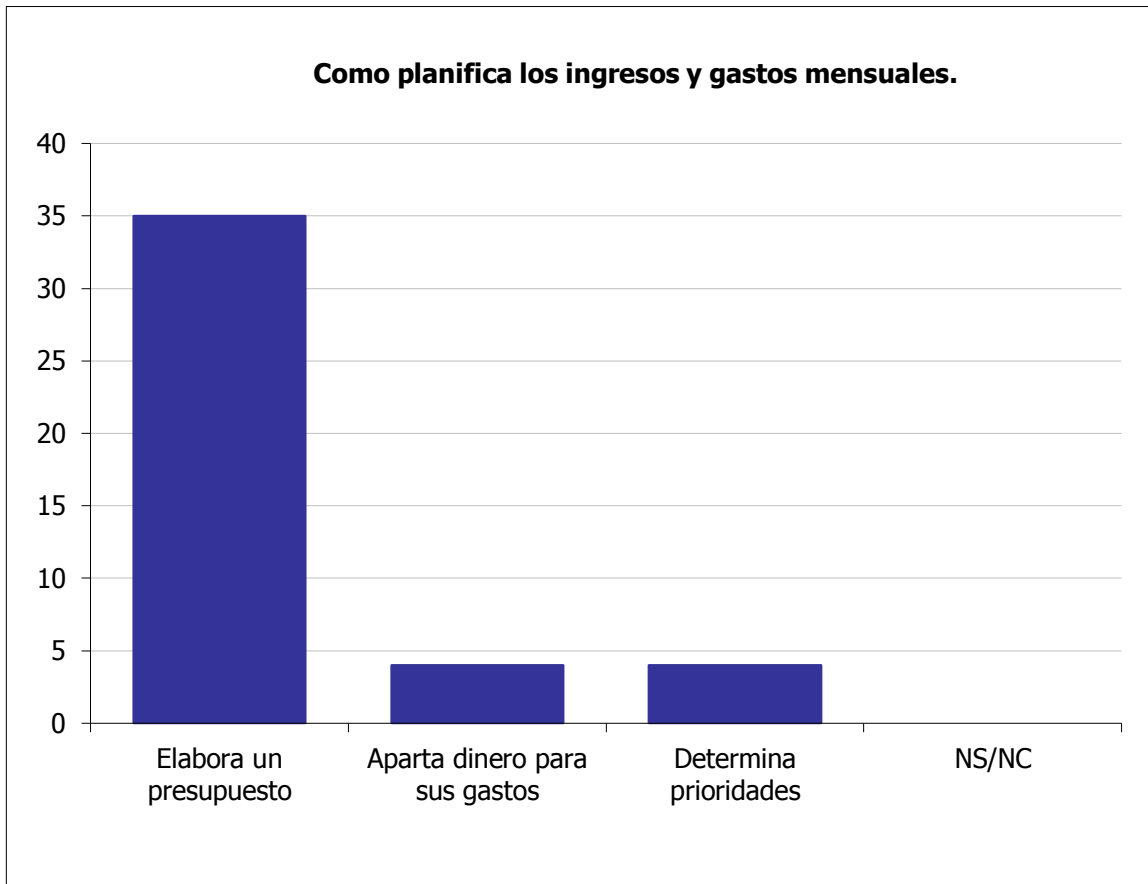


Fuente: elaboración propia 2013.

Para adquirir un préstamo, lo más importante para la mayoría de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, es tomar en cuenta la tasa de interés que ofrecen las entidades bancarias, demostrando con esto que tienen el conocimiento y pueden decidir basados en ese conocimiento, en qué entidad bancaria les conviene más y tienen mayores ventajas al adquirirlo, aunque son pocos los trabajadores que toman en cuenta su solvencia económica y capacidad de pago para adquirir un compromiso de este tipo, para que no les afecte de una manera significativa su presupuesto personal.



Gráfica No. 4



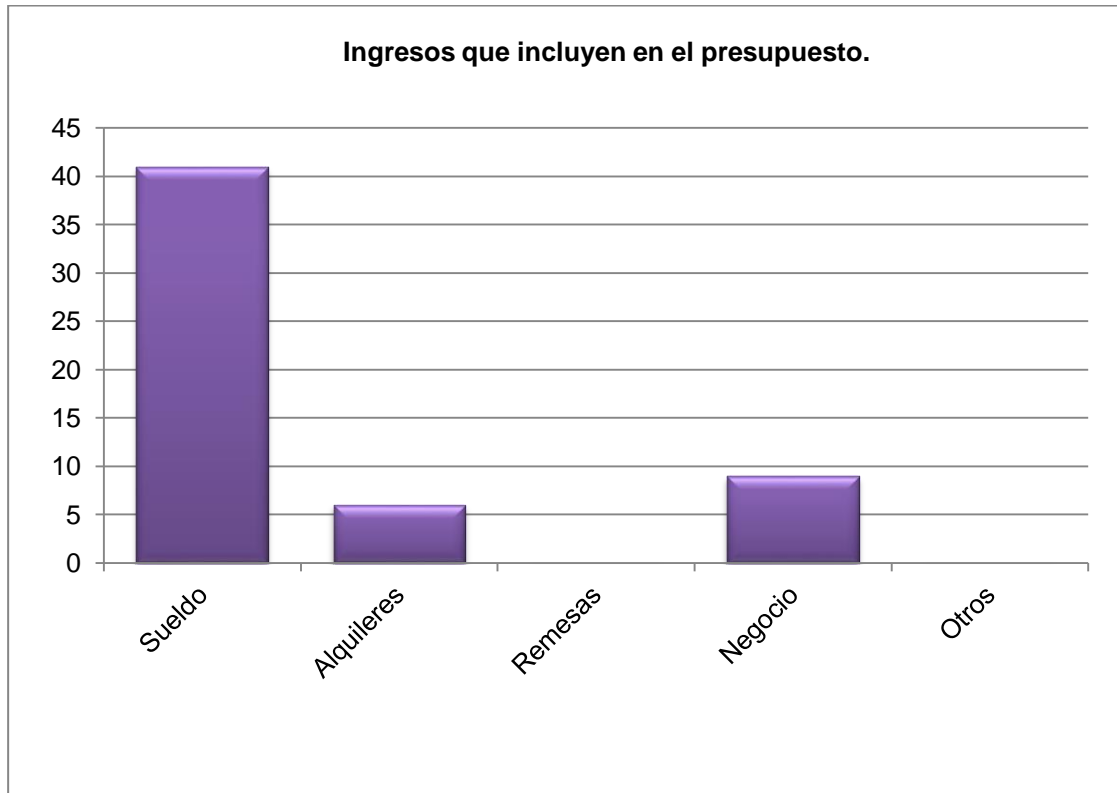
Fuente: elaboración propia 2013.

La mayoría de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional elaboran por escrito su propio presupuesto, lo cual les permite controlar sus ingresos y gastos mensuales, disponer de dinero necesario para sufragar los gastos básicos de vivienda, servicios públicos, alimentación, educación, vestuario y transporte entre otros.

También les facilita elaborar el balance entre ingresos y egresos mensuales para determinar si existe algún excedente para ahorrar o invertir y para solicitar algún crédito personal, así como, tener la capacidad económica para decidir ser codeudores de algún préstamo fiduciario o proporcionar préstamos monetarios a los compañeros de trabajo.

Son pocas las personas que en forma empírica llevan un control de sus ingresos y gastos.

Gráfica No. 5

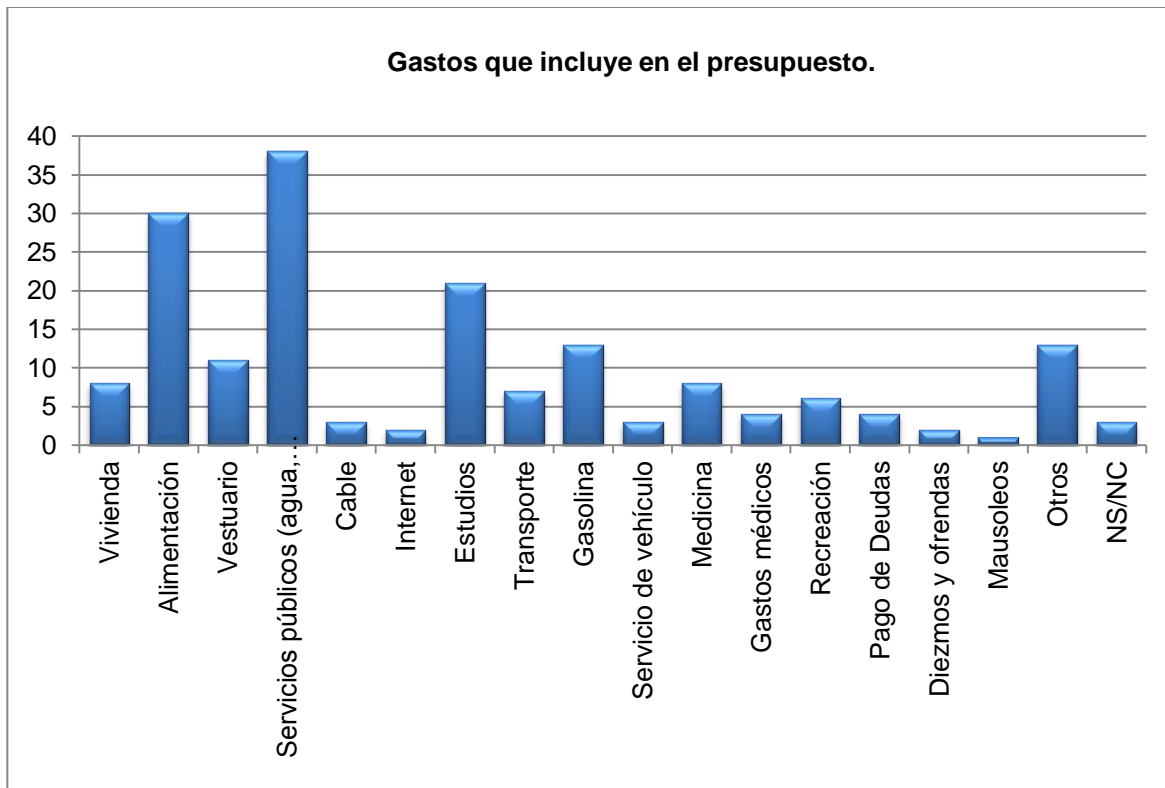


Fuente: elaboración propia 2013.

La mayoría de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, cuentan únicamente con su sueldo (ingresos fijos) como fuente principal de ingresos para suplir sus necesidades (alimentación, alquiler, pago de servicios públicos, vestuario y estudio) durante el mes, ahorrar e invertir, pagar deudas, estudios y diversión, son pocas las personas que dentro de sus ingresos cuentan con el ingreso de alquileres o ganancias de negocios, lo que los convierte en dependientes del estado totalmente.

Dentro de los ingresos fijos que perciben los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, se encuentran los siguientes emolumentos: Sueldo, Aguinaldo, Bono 14 y Bono Vacacional.

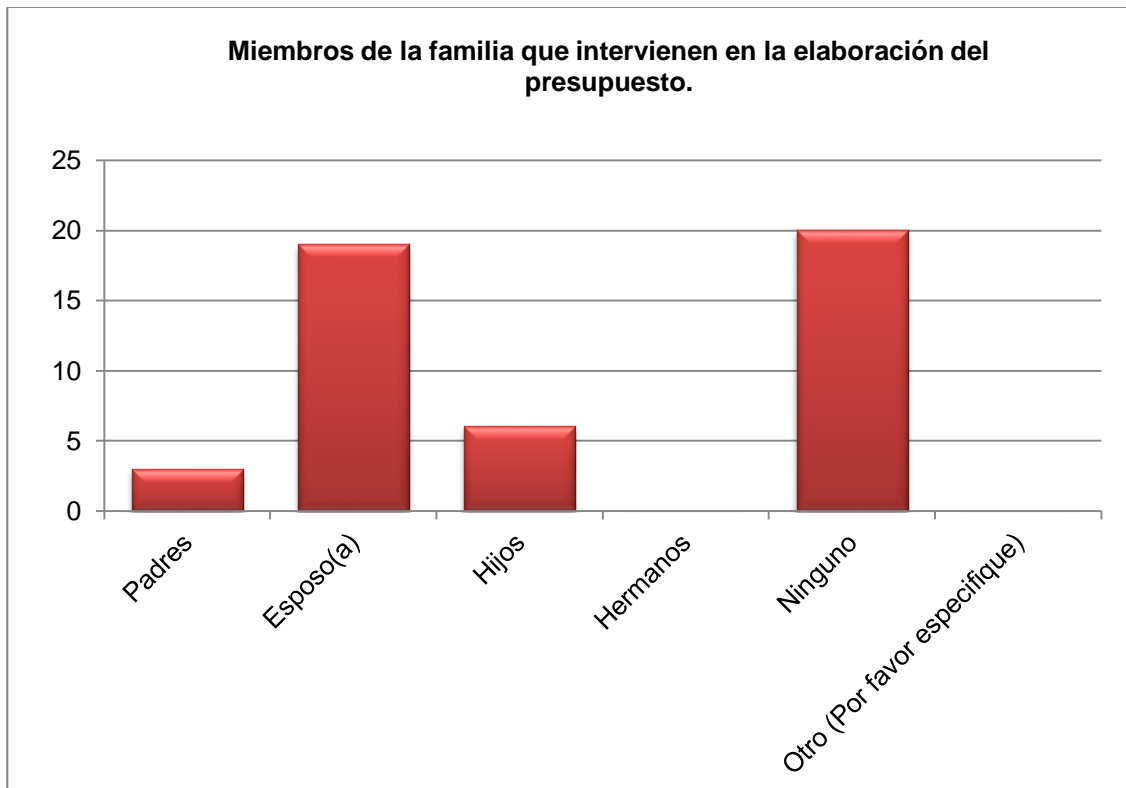
Gráfica No. 6



Fuente: elaboración propia 2013.

Los gastos que tienen los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, se pueden traducir en el pago de gastos básicos (alimentación, vivienda, vestuario, transporte, medicina), siguen en su orden los gastos por estudio, recreación, tecnología (cable y servicio de internet), pago de deudas, diezmos y ofrendas y por último algún tipo de inversión en Activos.

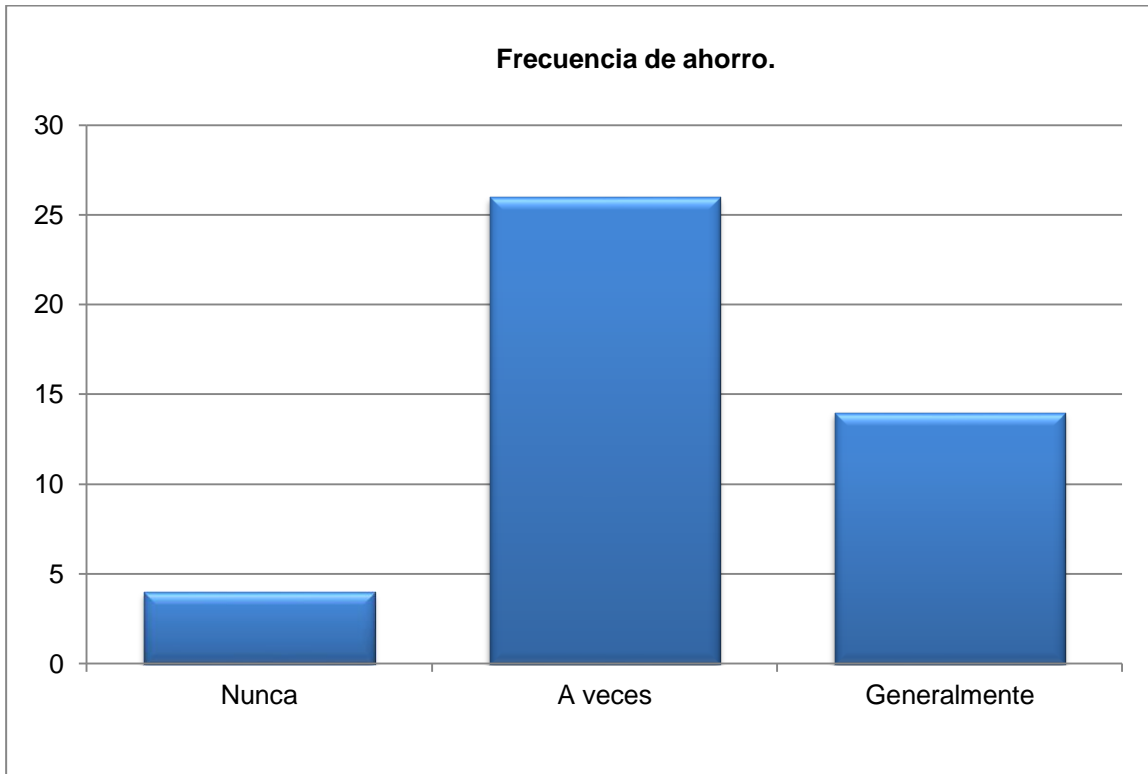
Gráfica No. 7



Fuente: elaboración propia 2013.

Por lo general los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, no incluyen a ningún miembro de su familia para elaborar su presupuesto familiar, mientras otros incluyen a su esposa e hijos para tal efecto, para que conozcan la situación financiera en la cual se encuentran, la cantidad de dinero que ingresa y disponen mensualmente en la familia, cantidad de dinero que tienen para gastar y para enseñarles los principios básicos sobre el uso de dinero a sus hijos o familiares, es aquí en donde se confirma que es en casa en donde se aprende a administrar el dinero.

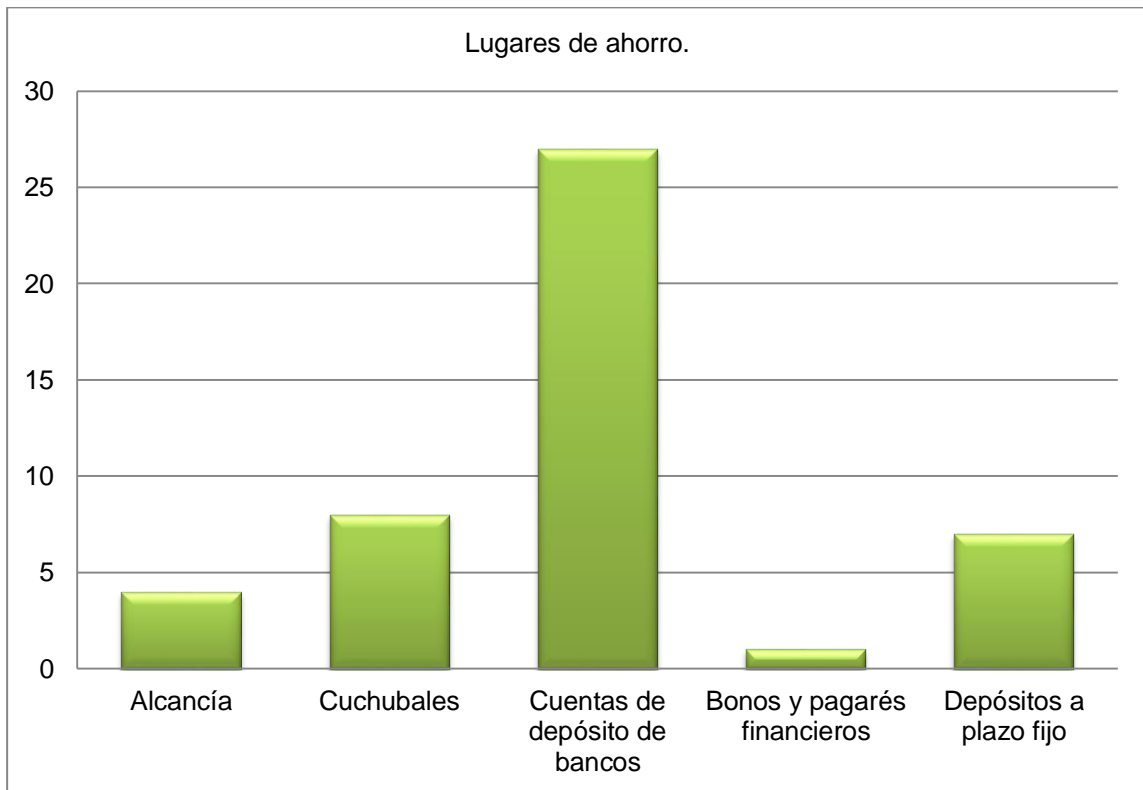
Gráfica No. 8



Fuente: elaboración propia 2013.

El personal que labora en la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, no siempre ahorra, pocos trabajadores acostumbran o tienen la disciplina de ahorrar, el motivo principal que les impide ahorrar es que no les alcanza lo que ganan o no siempre disponen mensualmente de su sueldo para ahorrar; dentro de los motivos principales que exponen los trabajadores que ahorran son: prevenir cualquier gasto imprevisto, extraordinario o emergencia (desempleo, enfermedad, etc.), que tengan en el futuro y cubrir así cualquier eventualidad, únicamente tres personas ahorran para invertir (hacer crecer su dinero) y una para comprar una casa propia para vivir, (cumplir metas personales y familiares), para contar con mayor bienestar para cuando ya no puedan trabajar.

Gráfica No. 9



Fuente: elaboración propia 2013.

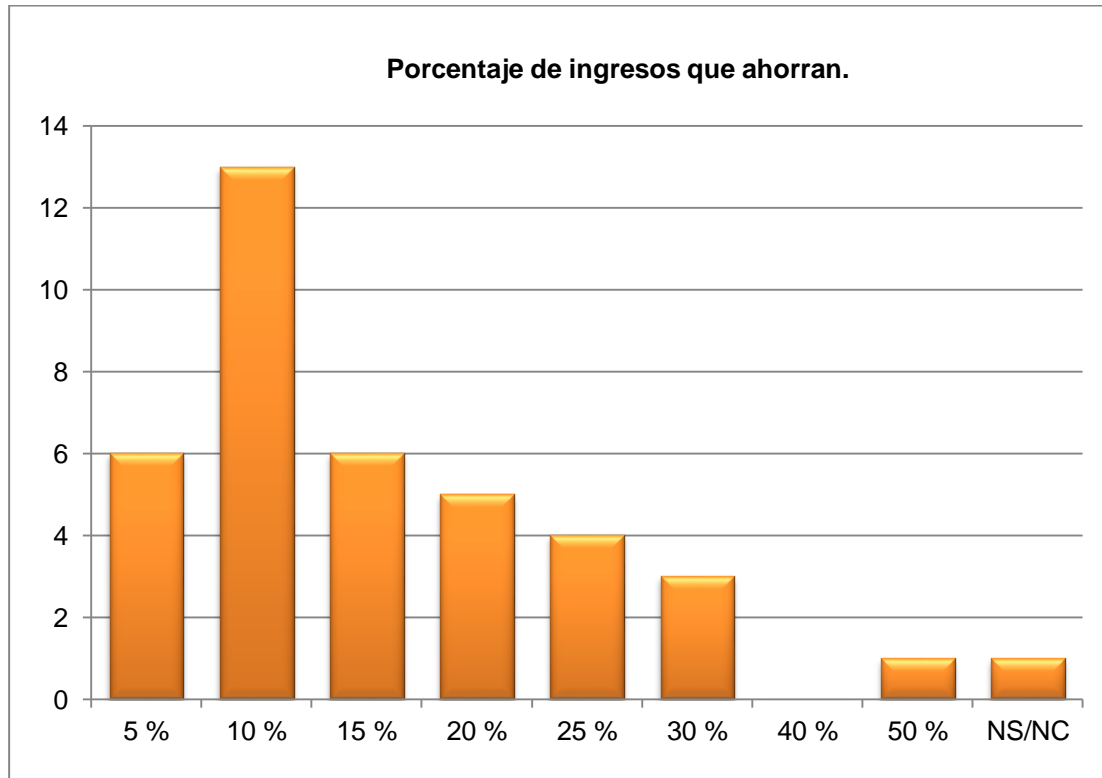
El lugar en donde ahorra la mayoría de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, es en las instituciones bancarias (forma de ahorro formal), cuentas de depósitos, bonos y pagarés financieros, que ofrecen las instituciones financieras.

Al utilizar los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, esta forma de ahorro formal, obtienen como beneficio seguridad, no tienen la tentación de gastarlo, obtienen ganancias de los intereses que brindan las instituciones bancarias, tienen mayor facilidad para obtener un crédito. También en caso de fallecimiento, la institución paga a sus beneficiarios.

Adicionalmente, se garantiza con el Fondo para el Ahorro (FOPA), la devolución de los ahorros hasta por Q20,000.00, o su equivalente en moneda extranjera. Dentro de los riesgos que corren los trabajadores en esta forma de ahorro, es no tener disponibilidad inmediata del dinero en ciertas opciones de ahorro (ABC de Educación Financiera. P. 9).

Los trabajadores que ahorran en alcancías o cuchubales (forma de ahorro informal), aducen que lo hacen por tener disponibilidad de dinero a futuro, no malgastarlo, ser una forma práctica de ahorrar y tener su dinero en forma más disponible que en una cuenta bancaria, bonos y pagares financieros o depósitos a plazo fijo, aunque corren el riesgo de robo, pérdida, uso indebido por otra persona y tentación de gastarlo al tenerlo a la mano (ABC de Educación Financiera. P. 9).

Gráfica No. 10

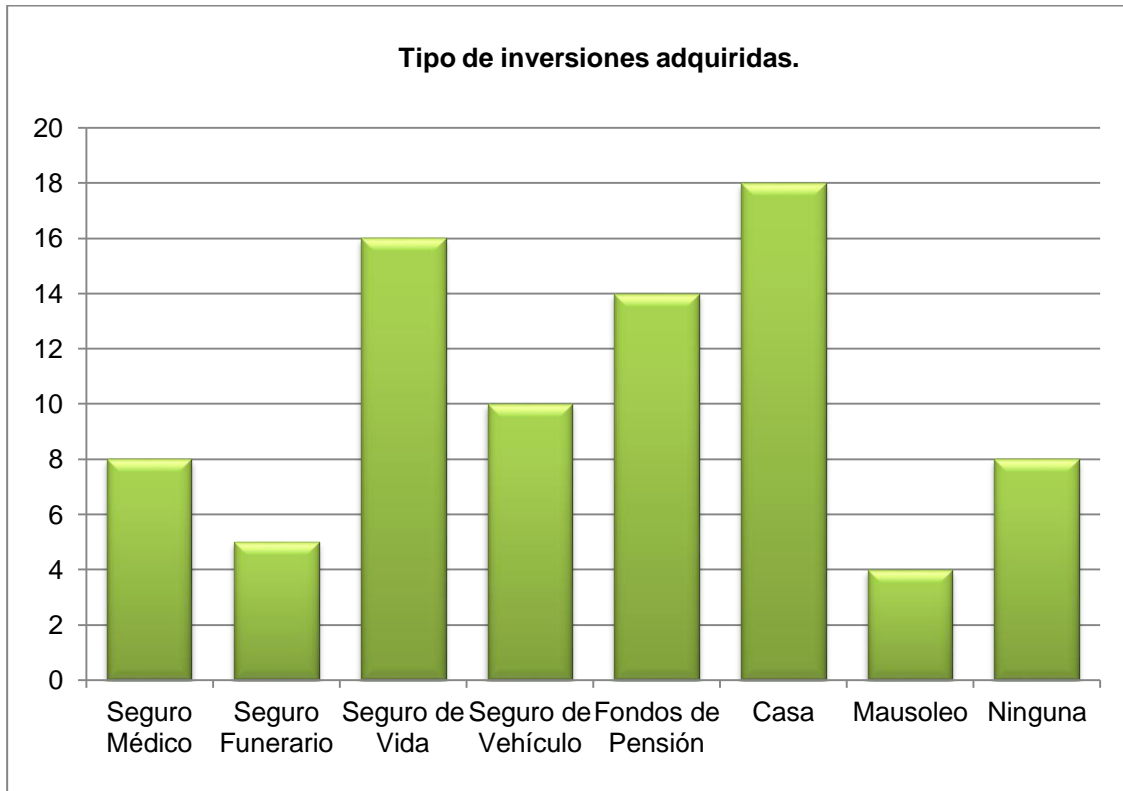


Fuente: elaboración propia 2013.

La mayoría de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional que tiene el hábito de ahorrar, dispone de un 10 % de sus ingresos para guardar ya sea en el banco, alcancía o cochubal, aunque el porcentaje reservado para ahorrar comprende desde el 5 hasta el 30% de sus ingresos en algunos casos, llama la atención que únicamente una persona ahorra el 50 % de sus ingresos, porque vive con sus padres y ellos suplan la mayoría de sus necesidades (alimentación, casa, servicios públicos, estudios, transporte y otros). Lo que significa que cumplen con una de las sugerencias (ahorrar un 10% de sus ingresos mensuales netos) que la Superintendencia de Bancos de Guatemala indica, para tener unas finanzas personales sanas.



Gráfica No. 11

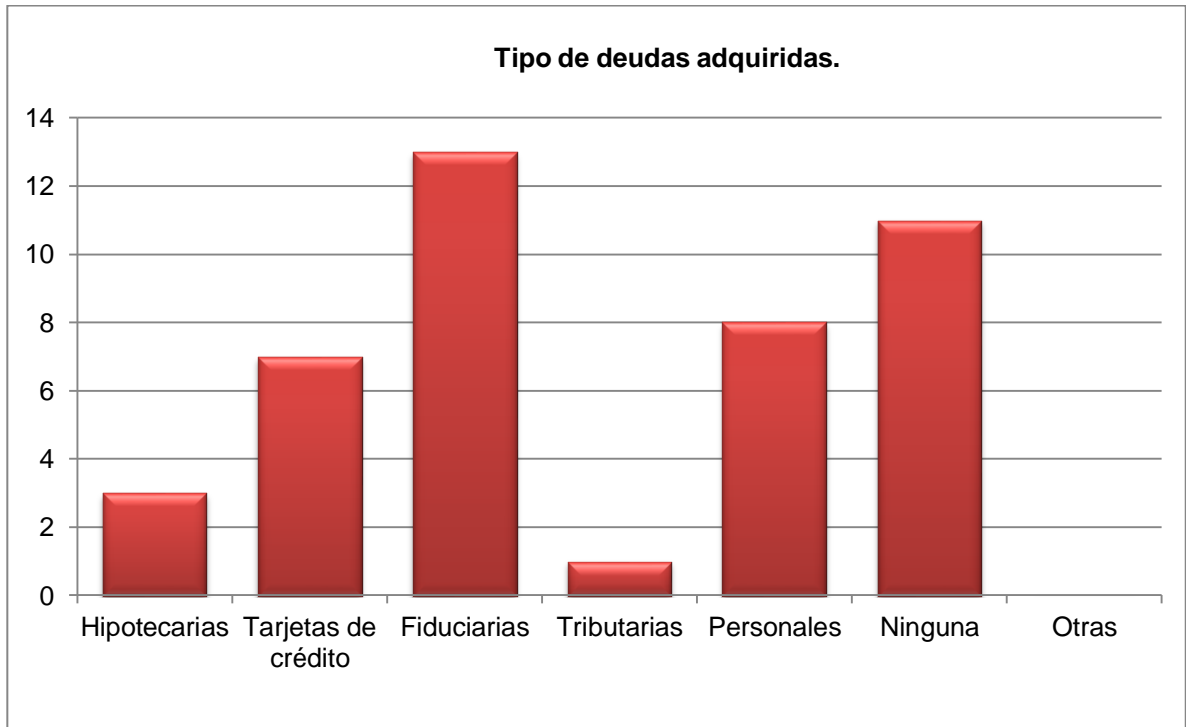


Fuente: elaboración propia 2013.

Dentro de las diferentes inversiones que han adquirido los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, se encuentra en primer lugar la adquisición de vivienda, en segundo lugar inversión de fondos de pensión para asegurarse económicamente la vejez (inversión a largo plazo), en tercer lugar inversión en seguros de vida, para asegurar el futuro de sus familias, para que no pasen problemas financieros a la hora de fallecer, en cuarto lugar invierten en asegurar el vehículo, que es el medio de transporte que los conduce a su trabajo, para que en un percance automovilístico no tengan que efectuar gastos imprevistos o no tener disponibilidad financiera necesaria para cubrir cualquier accidente y así asegurar que en un caso el vehículo quedara destruido la aseguradora le repondrá con otro vehículo o entregará efectivo para adquirir otro,

Son pocas las personas que han adquirido un seguro médico porque cuentan con la asistencia del Centro Médico Militar y piensan que no es necesario adquirir uno; en menor cantidad los trabajadores han adquirido un seguro funerario para disponer a futuro el lugar de velación y entierro de sus familiares o de ellos mismos, ya que son gastos que culturalmente no estamos acostumbrados a realizar por miedo o el tabú de la muerte. Son varias las personas que no han adquirido ya sea una casa propia o algún tipo de seguro o mausoleo por no tener capacidad económica para adquirirlas, o interesarles.

Gráfica No. 12

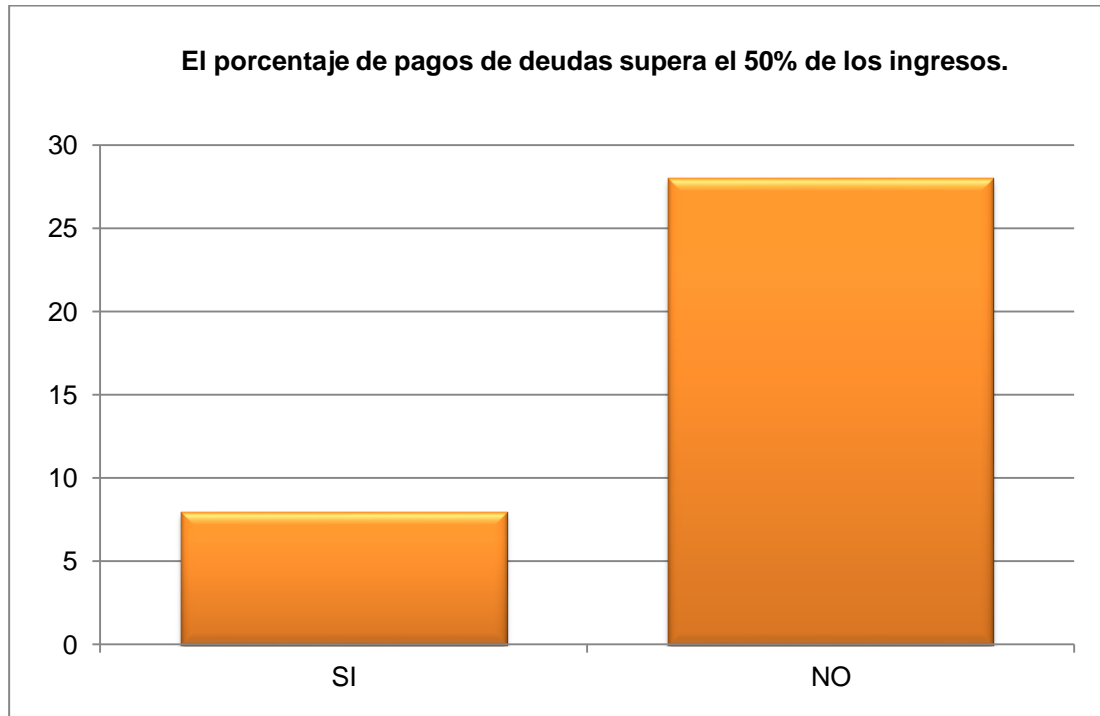


Fuente: elaboración propia 2013.

La mayoría de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, tiene deudas fiduciarias, (préstamos en entidades bancarias), seguido de deudas personales, (préstamos personales o vales de caja), tarjetas de crédito e hipotecas.

Los préstamos hipotecarios son deudas que han adquirido a largo plazo, mientras que los préstamos fiduciarios, personales y tarjetas de crédito son a corto plazo que tienen los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional.

Gráfica No. 13



Fuente: elaboración propia 2013.

La mayoría de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, tienen deudas, pero el porcentaje del pago de sus deudas no supera el 50 % de sus ingresos, aunque existe una menor cantidad de trabajadores que el pago de sus deudas supera el 50 % de sus ingresos, lo que significa que se encuentran en una grave situación financiera para poder subsistir y tengan que efectuar préstamos personales con los compañeros de trabajo, comprar con tarjeta de crédito para poder subsistir durante el mes.

## CAPÍTULO IV

### 4. DISCUSIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS:

“La Educación Financiera, es el proceso por el cual se adquieren conocimientos y desarrollan habilidades y actitudes para el uso y manejo del dinero, mediante la asimilación de información comprensible para tomar mejores decisiones personales y sociales de carácter económico en la vida cotidiana financiera, para incrementar la calidad de vida, el bienestar personal y familiar al utilizar productos financieros” (ABC De Educación Financiera, 2009 p. 22).

Tomando en cuenta esta premisa y los resultados del instrumento aplicado a los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, se considera que dichos trabajadores han desarrollado habilidades y actitudes empíricas sobre el uso y manejo de dinero, ahorro e inversión.

Estos resultado coinciden con las conclusión de la tesis de Licenciatura inédita titulada “Las Finanzas Personales como Instrumento para el Desarrollo de Inversiones Exitosas en el Municipio de Joyabaj del Departamento del Quiché”, de Quill Carroza (2007) en donde se indica que la situación financiera personal que poseen los empresario agroveterinarios del municipio de Joyabaj, el Quiché, no es satisfactoria, debido a que les caracteriza habilidades financiera empíricas, esto porque administran sus recursos financieros sin apoyarse de bases técnicamente fundamentadas para crear y desarrollar inversiones, pues los ingresos generados y aplicados no son controlados apropiadamente.

Así como lo que expone Denegri, Del Valle, Gempp y Lara (2009) en su tesis “Ensayo Educación Económica en la Escuela: Hacia una Propuesta de Intervención”, de la Universidad Austral de Chile, Valdivia, Chile, (tesis no publicada), en donde indica que el analfabetismo económico también está presente en la edad adulta. y se expresa a través de la socialización económica en la familia y en el modelaje de conductas hacia los niños.

También indica que al carecer los adultos de una adecuada alfabetización económica, se produce una transmisión intergeneracional de pautas de consumo y uso del dinero poco reflexivo o ineficiente.

Los resultados de la gráfica número 1, confirman lo que McGraw-Hill (2010) señala en el curso de publicidad Estrategias del Marketing: que la casa es el lugar en donde se enseñan principios básicos fundamentales para poner en práctica para el resto de la vida, ya que la familia es el primero grupo social en donde se convive, se tienen vínculos afectivos e intereses que suelen ser permanentes y que de alguna forma tiende a imitar el nuevo miembro de la familia, adoptando actitudes y comportamientos que influyen ante los productos y servicios.

La mayoría de trabajadores sujetos del presente estudio, no recibieron educación financiera en nivel primario, básico, diversificado o universitario (gráfica No. 2), confirmándose, que la educación financiera es un tema que lamentablemente no figura en la mayoría de los currículos de la educación tradicional (Educación para el Éxito).

Al no aprender cómo funciona el dinero y no contar con conocimientos financieros apropiados, los trabajadores corren el riesgo de encontrarse en la ruina y no podrán solucionar sus problemas financieros, aunque cuenten con grandes flujos de dinero si no saben qué hacer con él, ya que el desconocimiento acerca del mismo, les impediría saber como manejarlo.

La Educación Financiera de los trabajadores no es satisfactoria, debido a que les caracteriza habilidades financieras empíricas, de la misma forma en que Quill Carroza, expone en su tesis de Licenciatura inédita titulada “Las Finanzas Personales como Instrumento para el Desarrollo de Inversiones Exitosas en el Municipio de Joyabaj del Departamento del Quiché”, del año 2007, indicando que

las habilidades financieras empíricas de los empresarios agroveterinarios de ese municipio no son satisfactorias, ya que administran sus recursos financieros sin apoyo de bases técnicamente fundamentadas para crear y desarrollar inversiones, pues los ingresos generados y aplicados no son controlados apropiadamente.

A pesar que los trabajadores no recibieron educación financiera personal, (gráfica No. 2), elaboran su presupuesto personal por escrito (gráfica No. 4) lo que les ayuda a administrar de mejor forma sus finanzas personales y tomar mejores decisiones financieras para ahorrar, invertir o solicitar algún tipo de crédito.

La mayoría de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional que elabora su presupuesto personal o familiar no incluye a ningún miembro de su familia para elaborarlo (gráfica No. 7) y los que lo hacen incluyen a su esposa(o) y en menor cantidad a sus hijos y padres.

Al no incluir a los miembros de su familia para elaborar el presupuesto familiar, los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, no cuentan con la balanza emocional y filosófica al momento de planificar las finanzas, a los padres si se es soltero por la experiencia que tienen en la vida, y /o algún miembro de la familia de absoluta confianza que coloque los intereses de los trabajadores sobre otros intereses personales (Panasiuk, 2009).

Al elaborar por escrito un presupuesto personal los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, mantienen un mejor control de sus ingresos y gastos mensuales actuando con responsabilidad, basan su presupuesto personal y familiar con la verdad y libertad, lo que les permite prosperar íntegramente, ya que ponen en práctica el principio del amor como lo señala Callejas Aquino (1999) en su tesis no publicada titulada

Mayordomía y Transcendencia: Principios Bíblicos Clave de Economía de la Universidad Francisco Marroquín.

Por el contrario, los Oficiales de Carrera, Oficiales Asimilados, Especialistas y Planilleros que laboran en la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, que no han recibido Educación Financiera Personal, que no han aprendido en el transcurso de la vida a manejar su propio dinero, que no elaboran su propio presupuesto personal y no mantienen en forma ordenado sus facturas, recibos, estados de cuenta etc., son considerados como adultos con analfabetismo económico (Denegri, Del Valle, Gemp y Lara, 2006).

Elaborar un presupuesto personal por escrito es una herramienta que le permite a los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, conocer exactamente si acostumbran a gastar más de lo que ganan, si gastan más de la cuenta, en que conceptos pueden economizar para ahorrar y si acostumbran a gastar por impulso (ABC De Educación Financiera, 2009 p. 40).

La elaboración de un presupuesto personal por escrito, es la planificación en donde se calcula el dinero disponible para gastar y en base a la planificado los Oficiales de Carrera, Oficiales Asimilados, Especialistas y Planilleros pueden visualizar cómo se gasta, ya sea en forma semanal, quincenal o mensual y para ellos deben de saber con cuánto dinero disponen para gastarlo y cuanto queda a fin de mes (Panasiuk, 2009. p. 104).

Al elaborar los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional su propio presupuesto, les permite conocer con exactitud la cantidad de dinero con que disponen para gastar mensualmente, así como, el tipo de gastos mensuales que incluyen en su presupuesto (gráfica No. 6), el presupuesto personal les indica la cantidad de dinero que gastan regularmente en el hogar, vivienda, transporte, comida, deudas, entretenimiento, mascotas,



vestimentas, ahorros, gastos médicos, seguro y otros gastos, así como, el saldo de dinero que queda de los ingresos (Panasiuk, 2009).

Si los Oficiales de Carrera, Asimilados, Especialistas y Planilleros, conocen la cantidad de dinero que queda de los ingresos después de haber elaborado su presupuesto personal y familiar, podrán tomar la decisión de ahorrar ese dinero.

Según resultados de la gráfica No. 13 del presente trabajo de investigación, la mayoría de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, tiene el hábito de ahorrar un 10% de sus ingresos ya sea en bancos (ahorro formal), alcancías o cuchubales (ahorro informal), influidos por la enseñanza sobre ahorro que recibieron en la escuela (gráfica No. 3).

Como señala Díaz y Pinzón (2011) en el libro Educación Financiera en Seguros en Colombia. Experiencias, lecciones y perspectivas, “hay evidencias que demuestran que la educación financiera tiene su origen en la carencia de habilidades y destrezas de las personas, especialmente las de menores ingresos y menor escolaridad para tomar decisiones correctas en relación con el manejo de sus ahorros y la adopción de planes de retiro entre otras.

Son pocos los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional que no acostumbran o tienen la disciplina de ahorrar (gráfica No. 8), lo que según la Superintendencia de Bancos de Guatemala debería de hacerse mensualmente para tener unas finanzas personales sanas.

También señaló Díaz y Pinzón (2011) que quienes asistieron a colegios que impartían educación al consumidor, tenían una mayor propensión al ahorro y a la acumulación de activos en comparación a quienes asistieron a la secundaria entre otros estados, así como, que los individuos clasificados como pobres aumentan su ahorro cuando reciben educación financiera.

Según lo encontraron algunos autores mencionados en el libro de Educación Financiera de Díaz y Pinzón (2011) “el aumento de los ahorros, la mayor acumulación de activos y la planificación de la vejez, son resultados derivados de la instrucción financiera”.

Los trabajadores que ahorran en alcancías o cuchubales (forma de ahorro informal), aducen que lo hacen para tener disponibilidad de dinero a futuro y no malgastarlo, considerándolo una forma práctica de ahorrar y tener su dinero en forma más disponible que en una cuenta bancaria, bonos y pagares financieros o depósitos a plazo fijo (gráfica No. 9), aunque corren el riesgo de robo, pérdida, uso indebido por otra persona y tentación de gastarlo al tenerlo a la mano (Superintendencia de Bancos de Guatemala).

Dentro de las inversiones que han realizado los Oficiales de Carrera, Asimilados, Especialistas y Planilleros de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, se encuentra la adquisición de vivienda, fondos de pensión (inversión a largo plazo), seguros de vida y de vehículo (gráfica No. 11).

Son pocos los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional que han adquirido un seguro médico, seguro funerario o mausoleo por no tener capacidad económica para adquirirlos, o estar interesada (gráfica No. 11).

Algunos trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, tiene deudas fiduciarias, (préstamos en entidades bancarias) y deudas personales, (préstamos personales o vales de caja), tarjetas de crédito e hipotecas, no superando el 50% de sus ingresos el pago de dichas deudas (gráfica No. 12 y 13).

Los trabajadores se ven enfrentados a contraer deudas por no saber planificar sus gastos, como lo señala León (2006) en su tesis de maestría titulada “Aptitud

Financiera y Bienestar Financiero de los Empleados de la Universidad de Montemoreles” de la Universidad Adventista de Montemorelos, ciudad de Montemorelos, Nuevo León, México.

También señala León Orellana (2006) que el ahorrar e invertir ya no es tan común en algunas personas y que se cuestionan en que gastan sus ingresos, ya que al llegar a la quincena no tienen dinero para subsistir la segunda mitad del mes o simplemente al ocurrir una emergencia, enfermedad o accidente, no cuentan con ingresos o respaldo monetario para cubrir tales situaciones.

Como lo señala Montoya (2005) en su tesis “Educación Financiera Estudios aplicado a Comisión Federal de Electricidad Zona Metropolitana Poniente”, de la Universidad Autónoma de Nuevo León. (Tesis no publicada) que la mercadotecnia y la publicidad enfocada hacia el consumo excesivo mediante la motivación del individuo (usando la vanidad y el orgullo) a satisfacer deseos a corto plazo, genere bajos ahorros, altos niveles de gasto y exceso de solicitud de préstamos que no se pueden sostener indefinidamente.

También señala Montoya Coronado (2005) que la falta de conocimientos financieros, tiene como consecuencia que las deudas en las familias continúen creciendo, de tal forma que se enredan en un ciclo de pedir prestado, hasta perderlo todo.

O como lo señala Collao y Mendoza (2010) en su investigación titulada “Cultura Financiera en la Educación Superior” de la Universidad Austral de Chile (tesis no publicada de Licenciatura) que la familia tiene una gran influencia en los conceptos básicos financieros, lo que hace que tengan una visión muy acotada y muchas veces errada sobre el tema.

Añade Collao y Mendoza (2010) que al tener los estudiantes conocimientos sobre conceptos y las herramientas que el mercado financiero ofrece, los jóvenes caen en errores de toma de decisiones, lo cual perjudica su bienestar.

## CONCLUSIONES:

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

1. La educación financiera capacita y proporciona conocimientos a las personas para administrar su propio dinero, elaborar su presupuesto, conocer su realidad financiera, ahorrar, invertir, utilizar adecuadamente el crédito, conocer sus derechos como consumidor de los productos financieros y a tomar mejores decisiones financieras.
2. Los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, registran sus ingresos y egresos mensuales por escrito, sin tomar en cuenta a ningún miembro de su familia para hacerlo.
3. La mayoría de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, ahorra un 10% de sus ingresos.
4. Los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional invierte sus ahorros en vivienda, inversiones de fondos de pensión, seguros de vida y de vehículos y en menor cantidad seguro médico, funerario o mausoleo.
5. La mayoría de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional tiene deudas fiduciarias y en menor porcentaje deudas personales.
6. Los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa, por experiencias de la vida y enseñanzas en la iglesia.

7. Para adquirir un crédito, los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional toman únicamente en cuenta la tasa de interés.

## RECOMENDACIONES:

1. Que se incluya el curso de educación financiera en la carrera de Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables y Licenciatura en Enseñanza de las Ciencias Económico Contables.
2. Que se incluyan temas sobre el uso y manejo del dinero, los ahorros, las inversiones y manejo de deudas en los cursos de Economía y se apoye con los cursos matemáticos los temas de dinero, ahorro, inversión y deudas en la carrera de Profesorado de Enseñanza Media de Ciencias Económico Contables y Licenciatura en Enseñanza de Ciencias Económico Contables.
3. Que se refuerce en los cursos de contabilidad los conceptos de ingresos y egresos personales mensuales, ahorro, inversión, uso y manejo del crédito, deudas y sobre deudas, así como la elaboración del presupuesto personal,.
4. Que se incluyan temas sobre los derechos y obligaciones del cliente, adquisición de préstamos fiduciarios y créditos hipotecarios en los cursos de derecho.
5. Que se investigue en el seminario de Profesorado de Enseñanza en Ciencias Económico Contables temas relacionados a educación financiera.
6. Qué se incluya en los cursos de Pedagogía I (cód. 2001.00), Pedagogía II (cód. 2002.00), Psicología del aprendizaje (cód. 2008.00), Didáctica General (2003.00), Didáctica Especial de la Economía (cód. 3506.17), la Educación Media y la Formación Integral del Adolescente (cód. 2007.00), Inducción a la docencia I (cód. 4001.17), Cultura Filosófica (1005.00), Inducción a la docencia II (cód. 4002.17), Didáctica Especial de Contabilidad (cód. 3610.17), de la carrera de Profesorado de Enseñanza

Media en Ciencias Económico Contables, temas relacionados a educación financiera, la psicología del gasto, el razonamiento económico y como transmitir esa educación a los alumnos.

7. Que en la carrera de Licenciatura en Enseñanza de las Ciencias Económico Contables se investigue a profundidad sobre:
  - A. Educación Financiera.
  - B. Administración financiera eficiente.
  - C. Ahorros a corto, mediano y largo plazo.
  - D. Inversiones personales.
  - E. Deudas y Sobre deudas.
  - F. Uso, manejo, riesgos y ventajas del crédito bancario.
  - G. Que se enseñe en el curso de Estadística Aplicada a la Educación (cód.E15.00) como utilizar gráficas para visualizar la situación financiera de los estudiantes, ingresos y egresos, ahorros, inversiones, deudas y sobre deudas.
  - H. Que se incluya en el curso de Didáctica de la Economía (cód.E10-34), como enseñar educación financiera.
  - I. Que se incluyan investigaciones relacionadas a educación financiera en los temas de seminario.



## REFERENCIAS

### I. LIBROS

- Aravena Collao, D. y. (2010). *Cultura Financiera en la Educación Superior*. Chile: Universidad Austral de Chile.
- BAC CREDOMATIC. (s/f). *Taller Educación Financiera para la vida*. varios: BAC CREDOMATIC.
- Banco Mundial de la Mujer. (2008). *Manual de Educación Financiera*. España: Fundación Laboral WWB en España.
- Bruzzzone, J. M. (2006). *El dinero y el ahorro*. Saving trust, S. A.
- Burket, L. (2004). *Conceptos Financieros Crown. Guía para controlar sus Gastos*. Gainesville, GA, USA.
- Corporación BAC, Credomatic. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera. Un sistema para vivir mejor*. San José, Costa Rica: Red Financiera BAC-CREDOMATIC.
- Díaz, A. y. (2011). *Educación Financiera en Seguros en Colombia. Experiencias, lecciones y perspectivas*. Colombia.
- García Ureta, I. (2005). *La adicción a la compra en Biskaia. Un estudio empírico de su relación con los valores personales*. Leioa.
- Molina Grajeda, C. L. (1999). *Necesidad de Reformas al Sistema Previsional de Guatemala, y Análisis de los Beneficios Económicos y Sociales de las Administradoras de Fondos de Pensiones*. Guatemala: Universidad Francisco Marroquín.
- Naveda, E. (s.f.). E.
- Network, B. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera (1ra. ed.)*. San José, Costa Rica: Innova Technology, S. A.
- Ogaldes Cruz, C. (2008). *El Proceso de Incorporación de la Mujer en el Ejército de Guatemala y su participación en las Operaciones de Mantenimiento de Paz de Naciones Unidas en Africa*. Guatemala: Universidad de San Carlos de Guatemala.
- Palacios, E. D. (2012). *¿Por qué unos prosperan y otros no? ¿Por qué unos prosperan y otros no?* Guatemala, Guatemala.
- Panasiuk, A. (2009). *¿Cómo Llego A Fin de Mes? (18 a. ed.)*. Nashville, TN - Miami, FL., U.S.A.: Caribe.
- Pinzón, A. D. (2011). *Educación Financiera en Seguros en Colombia, experiencias, lecciones y perspectivas*. Colombia: fasecolda 35 años.

Soto, F. M. (2009). *Educación Financiera: Retos y Lecciones*. Bogotá, Colombia.: Proyecto Capital.

Superintendencia de Bancos de Guatemala. (2009). *A B C De Educación Financiera*. Guatemala: Superintendencia de Bancos de Guatemala.

## II. PUBLICACIONES PERIÓDICAS

Agencia AGN Guatemalteca de Noticias. (03 de enero de 2012). Deudas por Tarjetas de Crédito aumentaron durante el 2011. *noticias.com.gt*, págs. <http://noticias.com.gt/nacionales/20120103-deudas-tarjetas-credito-aumentaron-2011.html>.

Alvarado, C. (14 de noviembre de 2012). Guatemaltecos, los que más ahorran en Centroamérica. *el Periódico*, pág. <http://www.elperiodico.com.gt/es/pais/25769>.

Ávila, A. (14 de noviembre de 2012). Los Chapines son esclavos de deudas por tarjetas. *Publinews*, pág. 2, pág. <http://www.elperiodico.com.gt/es/pais/25769>.

Bauer Rodríguez, F. (02 de febrero de 2012). La Educación Económica. *el Periódico*, pág. <http://www.elperiodico.com.gt/es/20100708/opinion/162919>.

Juárez-Paz, R. (10 de septiembre de 2005). El problema de la Educación es un problema económico. *el Periódico*, pág. <http://www.elperiodico.com.gt/es/20050910/opinion/19878>.

Naveda, E. (15 de mayo de 2008). Entrevista; Palacios, el sentido común en las finanzas personales. *el Periódico*, pág. <http://www.elperiodico.com.gt/es/20080515/pais/55035>.

Valdés, M. (02 de noviembre de 2008). Mujeres de Armas Tomar... 11 años después. *El Periódico*, pág. [http://www.elperiodico.com.gt/es/2008\\_1102/pais/77903](http://www.elperiodico.com.gt/es/2008_1102/pais/77903).

## III. RECURSOS ELECTRÓNICOS

¿Cómo hacer un Presupuesto Personal? (2010). *¿Cómo hacer un Presupuesto Personal?* Obtenido de <http://economiapersonal.com/como-hacer-un-presupuesto-personal>

Abecais, R. (08 de marzo de 2012). Mis Finanzas. *Perú21.P*, págs. <http://peru21.pe/2012/03/08/mis-finanzas/claves-buen-presupuesto-familiar-2014971>.

Alvarado, C. (2012). *INCA-TRADE.COM*. Obtenido de Estudio de Google: Los Hábitos de Consumo han Cambiado: <http://www.inca-trade.com/blog/negocios-en-internet/estudio-de-google-los-habitos-de-consumo-han-cambiado/#>

aulacli.es. (junio de 2011). *Curso de Internet*. Obtenido de Unidad 8. Comprar por Internet (I): [http://www.aulacli.es/internet/t\\_8\\_1.htm](http://www.aulacli.es/internet/t_8_1.htm)

- Banco Nacional de Bolivia, A. C. (s/f). *Aprendiendo con el BNB Programa de Educación Financiera*. Obtenido de Economía Familiar: El Presupuesto Familiar: <http://www.bnb.com.bo/AprendaBNB/pol2.pdf>
- Broncano, R. (18 de marzo de 2010). *¿Conoce los hábitos de compras de tus clientes?* Obtenido de muycanal: <http://www.muycanal.com/2010/03/18/%C2%BFconoces-los-habitos-de-compra-de-tus-clientes>
- dca.gob.gt. (30 de noviembre de 2009). *Crisis económica impulso a los guatemaltecos a ahorrar*. Obtenido de deGuate.com: [http://www.deguate.com/artman/publish/ecofin\\_articulos/crisis-economica-impulsa-los-guatemaltecos-a-ahorrar.shtml#.UKQMn2fN6ul](http://www.deguate.com/artman/publish/ecofin_articulos/crisis-economica-impulsa-los-guatemaltecos-a-ahorrar.shtml#.UKQMn2fN6ul)
- Dinero.com. (20 de enero de 2012). *Se requiere ajustes en la educación económica y financiera en los jóvenes*. Obtenido de Dinero.com: <http://www.dinero.com/actualidad/economia/articulo/se-requieren-ajustes-educacion-economica-financiera-jovenes/143306>
- Economía Personal. (2010). *economiapersonal.com*. Obtenido de Cómo hacer un presupuesto personal: <http://economiapersonal.com/como-hacer-un-presupuesto-personal/>
- Economia.com.mx. (s/f). *18 errores en las finanzas personales*. Obtenido de [http://www.economia.com.mx/18\\_errores\\_en\\_las\\_finanzas\\_personales.htm](http://www.economia.com.mx/18_errores_en_las_finanzas_personales.htm)
- Editorial McGraw-Hill. (10 de 09 de 2010). *Publicidad. Estrategias del Marketing*. Obtenido de El consumidor y la publicidad: <http://www.emagister.com/curso-publicidad-estrategias-marketing/consumidor-publicidad>
- Esther. (24 de abril de 2012). *El Mundo de las Finanzas*. Obtenido de *¿Cómo hacer un Presupuesto Personal?*: <http://finanzasyeconomiamundo.blogspot.com/>
- Finanzas para todos. (2010). *Finanzas para Todos*. Obtenido de [www.finanzasparatodos.es/comun/fichas/consejoseconomia/PresupuestoFamiliar-completo.pdf](http://www.finanzasparatodos.es/comun/fichas/consejoseconomia/PresupuestoFamiliar-completo.pdf)
- González Pérez, L. (13 de julio de 2007). *CNN Expansion*. Obtenido de *¿Cómo y en qué, gastan los adolescentes?*: <http://www.cnnexpansion.com/midineroy/2007/7/13/bfcuanto-cuesta-el-consumo-adolescente>
- Langerfeldt, B. (21 de septiembre de 2009). *Educación Financiera para Niños y Jóvenes - Descubre lo que no está en el currículum de la escuela de sus hijos*. Obtenido de ArtículoZ: <http://www.articuloz.com/educacion-articulos/educacion-financiera-para-ninos-y-jovenes-descubra-lo-que-no-esta-en-el-curriculo-de-la-esuela-de-sus-hijos-1254886.html>
- Manchón, E. (10 de febrero de 2003). *alzado.org*. Obtenido de *¿Por qué se compra por Internet?*: [http://www.alzado.org/articulo.php?id\\_art=87](http://www.alzado.org/articulo.php?id_art=87)
- Mansfield, I. (20 de febrero de 2012). *Los Adolescentes demandarán mayor interconexión móvil*. Obtenido de Cellular-news: <http://www.cellular-news.com/story/53117.php>

- Marchand, H. (marzo de 2005). *Gestiopolis.com*. Obtenido de Sexo Facil: <http://www.gestiopolis.com/Canales4/mkt/sefacil.htm>
- McGraw-Hill. (2010). *Publicidad. Estrategia del Marketin*. Obtenido de Publicidad. Estrategia del Marketin: [www.mailxmail.com/curso-publicidad-estrategias-marketing/consumidor-publicidad](http://www.mailxmail.com/curso-publicidad-estrategias-marketing/consumidor-publicidad)
- Meli, J. A. (06 de julio de 2009). *taringa.net*. Obtenido de La Trampa del Consumo y las Deudas: <http://www.taringa.net/posts/economia-negocios/2891772/La-trampa-del-consumo-y-las-deudas.html>
- Merco Finanzas. (2012). *Merco Finanzas*. Obtenido de La Importancia de la Educación Financiera: [www.mercofinanzas.com](http://www.mercofinanzas.com)
- Mesa, C. D. (2010). *La inteligencia emocional y la economía familiar*. Obtenido de La inteligencia emocional y la economía familiar: <http://inverpedia.com/articulos/finanzas-personales/item/133-la-inteligencia-emocional-y-la-economia-familiar.html>
- Moncayo, N. V. (17 de abril de 2006). *monografias.com*. Obtenido de La Demanda, la oferta y el Mercado Sexual: <http://www.monografias.com/trabajos34/mercado-sexual/mercado-sexual.shtml>
- Negocios del Futuro. (2011). *Negocios del Futuro*. Obtenido de ¿Qué es Educación Financiera y porque es tan importante?: [www.negociosdelfuturo.com](http://www.negociosdelfuturo.com)
- Norogan, N. (s/f). *Dinero 77*. Obtenido de El Secreto de la Educación Financiera: <http://www.dinero77.com/el-secreto-de-la-educacion-financiera.html>
- Num, B. (2006). *Laopinióncoruña.es*. Obtenido de ¿Qué es el Consumismo?: <http://blognum.com/posts/%C2%BFque-es-el-consumismo/>
- Rio, J. P. (s.f.). *www.piensacomorico.com*. Obtenido de Educación Financiera (Versión electrónica gratuita): <http://www.piensacomorico.com>
- Rodríguez, O. (2010). *Tus preguntas La Comunidad de mis Respuestas. com*. Obtenido de ¿Qué es el consumismo?: [http://tuspreguntas.misrespuestas.com/preg.php?idPregunta=1\\_1683](http://tuspreguntas.misrespuestas.com/preg.php?idPregunta=1_1683)
- Velasco, C. (16 de enero de 2012). *www.what'snew*. Obtenido de Factores Clave en las Compras por Internet: <http://www.whatsnew.com/2012/01/16/13-factores-clave-en-las-compras-por-internet/>
- Wikipedia La Enciclopedia Libre. (s/f). *Artículo Comercio Electrónico*. Obtenido de Comercio Electrónico: [http://es.wikipedia.org/wiki/Comercio\\_electr%C3%B3nico](http://es.wikipedia.org/wiki/Comercio_electr%C3%B3nico)
- Wikipedia, La enciclopedia libre. (s/f). *Comercio Electrónico*. Obtenido de Wikipedia: [http://es.wikipedia.org/wiki/Comercio\\_electr%C3%B3nico](http://es.wikipedia.org/wiki/Comercio_electr%C3%B3nico)

#### IV TESIS

Arcos Medina, G. (2010). *La Educación Financiera y su Influencia en la Estrategia Crediticia del Productor Cañero en el Centro de Veracruz*. Veracruz: Colegio de Postgraduados.

Callejas Aquino, J. F. (1999). *Mayordomía y Trascendencia: Principios Bíblicos Clave de Economía*. Guatemala: Universidad Francisco Marroquín.

Castro Sapón, A. R. (2010). *La economía familiar y sus repercusiones en el rendimiento escolar del Instituto Básico por Cooperativa Nocturno del Cantón Chiyax del Municipio y Departamento de Totonicapán*. Guatemala: Universidad Panamericana.

Denegri, D. V. (2006). *Ensayo: Educación Económica en la Escuela: Hacia una Propuesta de Intervención*. Valdivia, Chile: Universidad Austral de Chile.

León Orellana, B. (2006). *Aptitud Financiera y Bienestar Financiero de los Empleados de la Universidad de Montemorelos*. Montemorelos, Nuevo León, México: Universidad Adventista de Montemorelos.

Montoya Coronado, P. (2005). *Educación Financiera, estudios aplicado a Comisión Federal de Electricidad Zona Metropolitana Poniente*. Nuevo León, Monterrey, México.: Universidad Autónoma de Nuevo León.

Peña Córdoba, F. D. (2010). *Diagnóstico del índice de Morosidad de las Tarjetas de Crédito en Bancolombia, Sucursal Buga, ¿Un problema de Finanzas Personales?* Cali, Colombia: Universidad UCESI.

Quill Carroza, J. O. (2007). *Las Finanzas Personales como instrumento para el desarrollo de Inversiones exitosas en el Municipio de Joyabaj del Departamento del Quiché*. Guatemala: Universidad de San Carlos de Guatemala.

Ramos, F. D. (2010). *Diagnóstico del Índice de Morosidad de las Tarjetas de Crédito en Bancolombia, Sucursal Buga, ¿Un Problema de Finanzas Personales?*. Colombia.

#### V. LEYES

Ley Constitutiva del Ejército de Guatemala. (1990). *Decreto 72-90*. Guatemala: Editorial del Ejército de Guatemala.

ANEXO 1 INSTRUMENTO PARA OBTENER INFORMACIÓN



Universidad de San Carlos de Guatemala  
Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media  
EFPEM

Licenciatura en la Enseñanza de Ciencias Económico Contables  
Instrumento para obtener información del trabajo de tesis  
"Educación Financiera"  
para aplicar a trabajadores de la Dirección General de Finanzas del  
Ministerio de la Defensa Nacional

Solicito tomar unos minutos de su tiempo para responder al siguiente cuestionario, su opinión es muy importante y de carácter confidencial.

**INSTRUCCIONES:** a continuación encontrará una serie de preguntas que deberá responder marcando con una X; y en forma libre las restantes.

1. ¿En qué lugar aprendió a administrar su dinero?

Casa	Escuela	Colegio	Instituto
	Universidad	Iglesia	Experiencias de la vida
Otro lugar	Especifique: _____		

2. ¿En qué nivel escolar le enseñaron temas de educación financiera?

	Primaria		Básicos
	Diversificado		Universidad
Otros			Ninguno

3. ¿Qué aspectos toma en cuenta para adquirir un préstamo?

---



---

4. ¿Cómo planifica sus ingresos y gastos mensuales?

---



---

5. ¿Qué ingresos incluyen en su presupuesto?

Sueldo	Alquileres	Remesas	Negocio
Otros	¿Cuáles? _____		

6. ¿Qué gastos incluyen en su presupuesto? \_\_\_\_\_

---



---

7. ¿Qué miembros de su familia intervienen en la elaboración de su Presupuesto?

Padres	Esposa(o)	Hijos	Hermanos
Ninguno	Otros: explique _____		

8. ¿Ahorra usted?

Nunca	¿Por qué?
A veces	¿Por qué?
Generalmente	¿Por qué?

9. ¿En donde ahorra y por qué lo hace en ese lugar?

Alcancía	¿Por qué?
Cuchubal	¿Por qué?
Cuentas de depósito de bancos	¿Por qué?
Bonos y Pagarés Financieros	¿Por qué?
Depósitos a plazo fijo	¿Por qué?

10. ¿Qué porcentaje de sus ingresos ahorra?  %

11. De las siguientes inversiones, ¿Cuáles ha adquirido?:

Seguro Médico	Seguro Funerario	Seguro de Vida	Seguro de Vehículo	Fondos de Pensión.
Casa	Mausoleo			
Ninguna	¿Por qué? _____			

12. ¿Qué tipo de deudas tiene?

Hipotecarias	Tarjeta de crédito	Fiduciaria	Tributarias	Personales
Ninguna	Otras: ¿Cuáles? _____			

13. ¿Los pagos de sus deudas superan el 50% de sus ingresos mensuales?  Si  No

**Muchas gracias por su valiosa colaboración**



APÉNDICE PROPUESTA



**USAC**  
**TRICENTENARIA**  
Universidad de San Carlos de Guatemala

---

---

**Universidad San Carlos de Guatemala**  
**Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Média**

**Propuesta**  
**“Curso de Educación Financiera”**

**Vladimir Alejandro Bachez Barrera**

**Guatemala, octubre 2013**

# Curso de Educación Financiera

 <p><b>Económico</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Disminución del Nivel de Vida.</li><li>• Dependencia Económica.</li><li>• Venta o Cierre de la Empresa.</li><li>• Venta de Activos Personales.</li></ul>	 <p><b>Familiar:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Desintegración Familiar.</li><li>• Cambio en la Dinámica de la relación.</li></ul>	 <p><b>Bienestar:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Stress.</li><li>• Depresión.</li><li>• Aislamiento</li></ul>
--	--	---



“El dinero es una forma de poder.  
Pero lo que es más poderoso aún, es la  
educación financiera”.

Robert Kiyosaki

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera es indispensable para todas las personas, amas de casa, padres de familia, estudiantes, profesionales, religiosos, empresarios y políticos no importando el nivel económico, social o cultural que tengan.

Para mejorar el nivel de vida de los guatemaltecos es necesario impartir educación financiera por medio de la cual se adquieran conocimientos y se desarrollen habilidades para tomar mejores decisiones financieras y con ello incrementar el nivel de bienestar personal y familiar.

Enseñar a las personas a que elaboren un presupuesto personal, educándolas 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.

Instruir a las personas 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.

Instruir a las personas para que no adquieran nuevos hábitos de consumo debido a las facilidades que el crédito ofrece y educarlas para que tengan la capacidad financiera de vivir sin sobre deudas, evitando embargos y molestias familiares es parte de la preparación que se debe de incluir en el pensum de los nuevos profesionales de la especialidad de Enseñanza en Ciencias Económico Contables, para lo cual se propone impartir el curso “Impacto de Carecer de una Educación Financiera”.

## CAPÍTULO I

### 1.1. JUSTIFICACIÓN

La falta de educación financiera en las personas conlleva a la toma de decisiones inapropiadas, al uso de prácticas financieras incorrectas y a la incapacidad para defender sus derechos como consumidores de productos financieros, lo que genera costos elevados y pérdidas de bienes para los usuarios, agravándose los problemas debido a que los servicios financieros crecen en número y complejidad, en donde existe poca información y restricciones a la misma.

Para contribuir con los objetivos de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media de la Universidad de San Carlos de Guatemala para formar profesionales en ciencias económico contables, se propone impartir el curso de educación financiera para reforzar los conocimientos adquiridos por los estudiantes en casa o escuela, ya que es un asunto de por vida, debido al aspecto cambiante de las personas, de sus circunstancias y motivaciones, de la información existente de la economía del país en un mundo cambiante, globalizado y cibernético.

### 1.2. COMPETENCIAS

Proporcionar educación financiera a los estudiantes de profesorado y licenciatura de enseñanza en Ciencias Económico Contables, para que adquieran conocimientos y desarrollen habilidades para tomar mejores decisiones financieras, contribuyendo a incrementar el nivel de bienestar personal y familiar de los estudiantes y que con ello puedan transmitir esa educación financiera a la sociedad.

### 1.3. A QUIEN VA DIRIGIDO

La educación financiera está dirigida a los estudiantes de profesorado y licenciatura en la enseñanza de ciencias económico contables de la Escuela de

Formación de Profesores de Enseñanza Media de la Universidad de San Carlos de Guatemala, para que transmitan esa educación a la sociedad en donde se desenvuelven.

#### 1.4. GRUPOS

Los grupos estarán conformados por estudiantes de Profesorado en Ciencias Económico Contables y estudiantes de Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables.

#### 1.5. DURACIÓN

El curso de educación financiera tendrá una duración de tres meses (03), con un horario de dos horas los días sábados para los estudiantes de Profesorado en Ciencias Económico Contables y estudiantes de Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables.

#### 1.6. PROGRAMACIÓN

Fecha de inicio

De enero a marzo del año 2014.

Duración de cada clase

Dos (02) horas diarias los días sábados

Horario:

Primer grupo de 08:00 a 10:00 horas los días sábados.

Segundo grupo de 10:00 a 12:00 horas los días sábados

De haber más estudiantes en la carrera de Profesorado y Licenciatura en la Enseñanza de Ciencias Económico Contable se sugiere hacer cuatro grupos para el curso por día, en donde se tendrá que impartir clases de 14:00 a 16:00 horas y de 16:00 a 18:00 horas.

Lugar

Auditorium de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media (EFPEM)

Avenida Petapa y 32 calle zona 12, ciudad universitaria, Guatemala.

### 1.7. PRODUCTO

Los estudiantes de Económico Contable adquirirán nuevos conocimientos sobre el uso y manejo del dinero, reforzarán y actualizarán los conocimientos adquiridos empíricamente en casa o en la escuela sobre educación financiera, ahorro, inversiones, uso adecuado de créditos, tarjetas de crédito y jubilaciones para que puedan tomar mejores decisiones financieras y puedan transmitir esa educación financiera a la sociedad.

### 1.8. RECURSOS

Tiempo

Conocimientos

Períodicos

Videos educativos

Internet

Otros

### 1.9. INSUMOS

Fotocopias

Cuaderno

Lápiz

Computadora

Calculadora

Proyector

### 1.10. METODOLOGÍA

El curso será un curso ameno en donde se presentarán y aprenderá mucho sobre temas distintos relacionados con la “Educación Financiera”, el clima será relajado e informal para que haya más relación entre los estudiantes de la especialidad de económico contable y el instructor, y entre estos y el instructor.



El curso será tipo charla en donde se expondrán temas controversiales cotidianos relacionado a la Educación Financiera, para ser analizados y discutidos por los estudiantes.

Para que se sienta motivado los estudiantes asistente a participar en las charlas, se expondrán videos educacionales, se leerán noticia o se escuchará alguna anécdota relacionada a los temas expuestos.

Se solicitará a los participantes opinion sobre los temas, videos, noticias o anécdotas para enriquecer con sus conocimientos, experiencias y vivencias los temas a tratar, discutirlos y obtener conclusiones.

Se utilizará como apoyo didáctico videos educacionales de 3 a 5 minutos de duración, noticias de diarios, revistas, artículos promocionales, anuncios publicitarios de radio y televisión, y sobre todo, conocimientos y experiencias personales sobre los temas a tratar para captar la atención de todos los participantes y brindar así una atmósfera de confianza en donde se sientan identificados con los temas para hacer conciencia de los mismos.

Se iniciará agradeciendo la presencia de los asistentes como un acto de cortesía para establecer el clima positivo y cordial que debe prevalecer durante la presentación, luego se informará sobre el propósito del curso y las charlas a impartir los días sábados.

Cada sábado se informará sobre el contenido del tema a tratar, se enfatizará la importancia del mismo y presentará los puntos principales que se discutirán, luego se proyectará un video, comentará una noticia o anuncio, reforzándose la charla con un segundo video u otro material de ayuda didáctica para que los estudiantes expresen su opinión, discutan el tema y saquen sus propias conclusiones.

Se sugiere que la introducción del tema y la mención de alguna noticia relacionada a los temas tenga una duración de 5 minutos.

Se discutirá cada tema en la secuencia planificada, teniendo cuidado que se cubra cada parte del tema en los minutos restantes.

Para sacar las conclusiones de los temas se dará cuando los asistentes perciban que se acerca el final de la charla, para lo cual se anunciará en fin con una frase como “para concluir esta charla”... y entonces se repetirán los puntos más importantes del tema. Finalmente se agradecerá la atención de los asistentes y se procederá a invitarlos a que participen con preguntas o aportaciones, se sugiere 5 minutos para sacar las conclusiones.

#### 1.11. INSTRUCTOR

Licenciado en Enseñanza de Ciencias Económico Contables encargado de desarrollar el curso.

#### 1.12. CONTENIDO

##### MODULO 1 EDUCACIÓN FINANCIERA.

Impacto de carecer de una Educación Financiera, el razonamiento económico, el dinero, concepto, para qué sirve el dinero, como se obtiene, gaste todo lo que gana, cómo quiere vivir en el futuro, las facturas, recibos, estados de cuenta y otros.

##### MODULO 2 EL PRESUPUESTO PERSONAL Y FAMILIAR.

El presupuesto, los ingresos y gastos, concepto, ¿Que se debe de tomar en cuenta para elaborar el presupuesto?, ¿Para que se debe de elaborar?, ¿Con quién se debe de elaborar el presupuesto?, ¿Con qué frecuencia se debe de elaborar el presupuesto? y ¿Cómo se hace para incluir los gastos anuales en el presupuesto?.

### MODULO 3 EL AHORRO Y SUS BENEFICIOS.

El ahorro, concepto, formas de ahorro, ahorro forma e informal, ventajas y desventajas del ahorro formal e informal, ¿Para que se debe de ahorrar?, frecuencia con que se debe de ahorrar.

### MODULO 4 LAS VENTAJAS DE LA INVERSIÓN.

La inversión, concepto, adquisición de activos, seguros de vida, funerarios, de vehículo, fondos de pensión, mausoleos y otros.

### MODULO 5 EL MANEJO DEL CRÉDITO COMO HERRAMIENTA.

El crédito, concepto, préstamos bancarios, conocimientos mínimos para solicitar un crédito y uso de la tarjeta de crédito.

### MODULO 6 LAS DEUDAS.

Las deudas y sobredeudas, conceptos, el ciclo de pedir prestado, fechas de pago, intereses, embargos, demandas, problemas familiares, recordatorios indeseados.

### MODULO 7 LAS NECESIDADES Y DESEOS EN LA ECONOMÍA EMOCIONAL.

Las necesidad y los deseos, la economía emocional, la mercadotecnia y la publicidad enfocada hacia el consumo excesivo, la motivación del individuo usando la vanidad y el orgullo, las compras por internet.

### MODULO 8 DERECHOS DEL COMPRADOR.

Informémonos más sobre los productos que compramos, exijamos calidad, las garantías y los derechos del comprador.

### MODULO 9 ETAPAS DE LA EDAD FINANCIERA.

El bienestar propio y de la familia, las etapas de la edad financiera, los impuestos, la ayuda a los necesitados, la iglesia y yo.

## MODULO 10 LO QUE NO SE DICE

Los trámites administrativos de la jubilación, el tiempo para recibir la pensión, la verificación de los descuentos laborales, el ahorro que se debe de tener para sobrevivir antes de la primera pensión, otros que sean necesarios.

## EVALUACIÓN

Para aprobar el curso de educación financiera, los estudiantes deberán de entregar tres trabajos individuales:

1. Elaborar su propio presupuesto personal.
2. Elaborar una presentación en power point de como enseñar educación financiera a su familia y alumnos, utilizando medios audio visuales y material escrito.
3. Elaborar un texto paralelo, el cual incluya los trabajos ya calificados del presupuesto personal y la presentación en power point de como enseñar educación financiera a su familia y alumnos para presentarlo como evaluación final.

## CAPÍTULO II

### APOYO DIDÁCTICO

#### 3.1. VIDEOS EDUCATIVOS

Educación Financiera

<http://www.youtube.com/watch?v=HbaxZyU Ys>

Porque debe educarse financieramente

<http://www.youtube.com/watch?v=dUr6lVELWH4>

Curso sobre el dinero: concepto de economía

<http://www.youtube.com/watch?v=usGOSomo2VY>

El mito del dinero

<http://www.youtube.com/watch?v=A8wfayyxYfY>

Historia del dinero

<http://www.youtube.com/watch?v=nHt2MJQuoq&list=PL812827ECAD3D52B3>

El que guarda siempre tiene

<http://www.youtube.com/watch?v=6GeBUFAliXM>

Agentpiggy

<http://www.youtube.com/watch?v=UK76tqKASkE>

¿Cómo se cuanto tengo que ahorrar?

<http://www.youtube.com/watch?v=WgVMWme6M7w>

Oportunidades que tenemos para ahorrar

<http://www.youtube.com/watch?v=d8Sy1fNqAXw>

Finanzas para todos

[www.youtube.com](http://www.youtube.com)

### 3.2. NOTICIAS

Deudas, estoy hasta.....

[http://www.deguate.com.gt/cgi-](http://www.deguate.com.gt/cgi-bin/foros/discus.cgi?pg=next&topic=894&page=1643)

[bin/foros/discus.cgi?pg=next&topic=894&page=1643](http://www.deguate.com.gt/cgi-bin/foros/discus.cgi?pg=next&topic=894&page=1643)TARJETAS DE CRÉDITO

Aguinaldo, una vía para bajar las deudas

<http://www.s21.com.gt/aguinaldo/2012/12/11/aguinaldo-una-para-bajar-deudas>

Deudas por tarjetas de crédito aumentaron durante el 2011

<http://noticias.comgt/nacionales/20120103-deudas-tarjetas-credito-aumentaron-2011.html>

El ahorro no florece en guatemala

<http://www.prensalibre.com/noticias/ahorro-florece-Guatemala-0-443355668.html>

### 3.3 DOCUMENTOS

Abc de educación financiera

Superintendencia de bancos

GUATEMALA, C.A.

Taller

Educación financiera para la vida

BAC CREDOMATIC

Cómo hacerla en la vida y

¿Por qué unos prosperan y otros no?

Dr. Eduardo Palacios Lima

¿Cómo llego a fin de mes?

Andrés Panasiuk.