



USAC
TRICENTENARIA
Universidad de San Carlos de Guatemala

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

Conocimiento y aplicación de la educación financiera por los egresados
del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables
de la EFPEM

Ingrid Johanna Abigaíl Chocón Pérez

Asesora:

Dra. Walda Paola María Flores Luin

Guatemala, octubre 2019



USAC
TRICENTENARIA
Universidad de San Carlos de Guatemala

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

Conocimiento y aplicación de la educación financiera por los egresados
del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables
de la EFPEM

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

Ingrid Johanna Abigaíl Chocón Pérez

Previo a conferírsele el grado académico de:
Licenciada en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables

Guatemala, octubre 2019

AUTORIDADES GENERALES

MSc. Murphy Olympo Paiz Recinos	Rector Magnífico de la USAC
Arq. Carlos Enrique Valladares Cerezo	Secretario General de la USAC
MSc. Danilo López Pérez	Director de la EFPEM
MSc. Haydeé Lucrecia Crispín López	Secretaria Académica a.i. de la EFPEM

CONSEJO DIRECTIVO

MSc. Danilo López Pérez	Director de la EFPEM
MSc. Haydeé Lucrecia Crispín López	Secretaria Académica a.i. de la EFPEM
MSc. Haydeé Lucrecia Crispín López	Representante de Profesores
Lic. José Enrique Cortez Sic	Representante de Profesores
Licda. Tania Elizabeth Zepeda Escobar	Representante de Profesionales Graduados
PEM. Maynor Ernesto Elias Ordoñez	Representante de Estudiantes
MEPU. Luis Rolando Ordóñez Corado	Representante de Estudiantes

TRIBUNAL EXAMINADOR

MSc. Haydeé Lucrecia Crispín López	Presidente
Lic. Erwin Antonio Monterroso Rosado	Secretario
M. A. Luisa Eugenia Tobar Lima	Vocal

Guatemala 04 de mayo de 2019.

Maestro
Mario David Valdés López
Secretario Académico
EFPEM – USAC

Estimado Maestro Valdés López:

Atentamente tengo a bien informarle lo siguiente:

En mi calidad de Asesora del trabajo de graduación denominado: **Conocimiento y aplicación de la educación financiera por los estudiantes egresados del Profesorado de Enseñanza Media en las Ciencias Económico Contables de la EFPEM** correspondiente a la estudiante: Ingrid Johanna Abigaíl Chocón Pérez con número de carné: 200319650, de la carrera: Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables - EFPEM- manifiesto que he acompañado el proceso de elaboración del trabajo precitado y en la revisión realizada, se evidencia que dicho trabajo cumple con los requerimientos establecidos por la EFPEM, por lo que considero APROBADO el trabajo, y solicito sea aceptado para continuar con el proceso para su graduación.

Atentamente



Dra. Walda Paola María Flores Luin
Colegiado Activo No.13280
Asesora nombrada

c.c. Archivo



USAC
TRICENTENARIA
Universidad de San Carlos de Guatemala

Escuela de Formación de Profesores
de Enseñanza Media
-EFPEM-

La infrascrita Secretaria Académica a.i. 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 **“Conocimiento y aplicación de la educación financiera por los egresados del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables”**. Presentado por el (la) estudiante **Ingrid Johanna Abigaíl Chocón Pérez**, carné No. **200319650**, de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables.

CONSIDERANDO

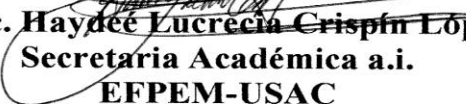
Que la Unidad de Investigación ha dictaminado favorablemente sobre el mismo, por este medio.

AUTORIZA

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

Dado en la ciudad de Guatemala a los diez días del mes de octubre del año dos mil diecinueve.

“ID Y ENSEÑAD A TODOS”


M.Sc. Haydee Lucrecia Crispín López
Secretaria Académica a.i.
EFPEM-USAC



Ref. SAOIT17-2019
C.c. Archivo
HLCL/mglc

DEDICATORIA

A Dios

Mi padre y formador de mi vida, por la bendición de darme salud, sabiduría e inteligencia para culminar con éxito los anhelos de mi corazón.

A mis Padres

Hugo Leonel Chocón López y Trinidad Candelaria Pérez de Chocón, por su amor y apoyo incondicional, gracias a su ejemplo y consejos hoy puedo alcanzar un triunfo más, Dios los bendiga grandemente.

A Mi hermano

Hugo Isaí Chocón Pérez, por su cariño y ejemplo.

A mi esposo

Berni Adrian Donis Arredondo, por su amor, paciencia y apoyo incondicional en el transcurrir de este camino.

A mis hijos

Adrián Isaac y Larissa Abigail, por su amor y sus lindos detalles que alegran y llenan mi vida de fuerza para seguir adelante y ser un ejemplo para ellos.

A mis sobrinos

Asaf Marcos Isaí, Ricardo Andrés y José Pablo, por su aprecio y cariño.

A mis tíos, tías, primos y primas

Por su aprecio y cariño.

AGRADECIMIENTOS

A DIOS

Por ser el centro de mi vida y por estar en cada momento de mi existir.

A la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media

Por abrir sus puertas y formarme como profesional.

A la Universidad de San Carlos de Guatemala

Por ser mi casa de estudios.

Al MSc. Danilo López

Por su esfuerzo y dedicación en la formación de profesionales con visión.

A la Dra. Walda Paola María Flores Luin

Mi Asesora, por compartir sus valiosos conocimientos, por su tiempo y dedicación para la elaboración de esta investigación.

RESUMEN

La presente investigación se refiere al tema del conocimiento y aplicación de la educación financiera por los egresados del profesorado de enseñanza media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM.

La EFPEM es la formadora de docentes capacitados para desempeñar la labor de enseñanza aprendizaje, es la fuente donde emanan los conocimientos, proceso y metodologías para acompañar a los estudiantes en su desarrollo educativo, es por ello que surge la inquietud de investigar ¿Cuál es el conocimiento y aplicación de educación financiera en los egresados del profesorado de enseñanza media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM?

La investigación de esta problemática se realizó con el objetivo de contribuir a mejorar el conocimiento y aplicación de la educación financiera en estudiantes del profesorado de enseñanza media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM.

Las variables de la investigación son: conocimiento, desconocimiento y aplicación de la educación financiera; se trabajó con el método descriptivo y enfoque cualitativo. La técnica utilizada fue la entrevista con un cuestionario semi-estructurado y revisión documental de los programas del pensum de estudios del profesorado.

ABSTRACT

The present investigation refers to the subject of the knowledge and application of the financial education by graduates of the professorship of average education in economic accounting sciences of the EFPEM.

The EFPEM is the teacher educator trained to perform the teaching-learning work, it is the source where the knowledge, process and methodologies to accompany the students in their educational development, that is why the question arises to investigate What is the knowledge and application of financial education in graduates of the teaching of secondary education in Economic Accounting Sciences of EFPEM.

The investigation of this problem was carried out with the objective of contributing to improve the knowledge and application of financial education in students of the teaching staff of secondary education in Economic Accounting Sciences of the EFPEM.

The variables of the research are: knowledge, ignorance and application of financial education; we worked with the descriptive method and qualitative approach. The technique used was the interview with a semi-structured questionnaire and documentary review of the programs of the teaching staff curriculum.

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	
PLAN DE INVESTIGACIÓN	
1.1 Antecedentes	3
1.2 Planteamiento y definición del problema	11
1.3 Objetivos	13
1.4 Justificación	13
1.5 Hipótesis	14
1.6 Variables	14
1.7 Tipo de Investigación	16
1.8 Metodología	16
1.9 Población y Muestra.....	17
CAPÍTULO II	
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	
2.1 Educación financiera	19
CAPÍTULO III	
PRESENTACIÓN DE RESULTADOS	
3.1 Primera variable: Conocimiento y desconocimiento de educación financiera.....	33
3.2 Segunda variable: Aplicación de la educación financiera.....	41

CAPÍTULO IV

DISCUSIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1 Variable 1: Conocimiento y desconocimiento de educación financiera.....	50
4.2 Variable 2: Aplicación de la educación financiera.....	41
CONCLUSIONES	54
RECOMENDACIONES	55
REFERENCIAS	57
ANEXO	62

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Variables.....	41
Tabla 2 Concepto de educación financiera.	31

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica 1 Conocimientos de productos financieros en Guatemala	32
Gráfica 2 Elaboración de presupuesto personal mensual.....	33
Gráfica 3 Compradores impulsivos	34
Gráfica 4 Forma de pago de los compradores impulsivos	35
Gráfica 5 Adquisición de préstamos bancarios	36
Gráfica 6 Conocimientos de tasa de interés aplicada a préstamos	37
Gráfica 7 Utilización de la página de la superintendencia de bancos –SIB-	38
Gráfica 8 Manejo de cuenta bancaria de ahorro.....	39
Gráfica 9 Porcentaje de ahorro mensualmente	40
Gráfica 10 Manejo de tarjeta de crédito.....	41
Gráfica 11 Pago mensual por utilización de la tarjeta de crédito	42
Gráfica 12 Pago mensual del total consumido con tarjeta de crédito	43
Gráfica 13 Cálculo para determinar el aporte a capital y pago de intereses préstamos bancarios.....	44
Gráfica 14 Adquisición de seguro personal	45
Gráfica 15 Docentes que abordan temas de educación financiera.....	46
Gráfica 16 Docentes que aconsejan a sus estudiantes para tener una economía saludable.....	47

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se refiere al tema del conocimiento y aplicación de la educación financiera por los egresados del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM.

La EFPEM es la formadora de docentes capacitados para desempeñar la labor de enseñanza aprendizaje, es la fuente donde emanan los conocimientos, procesos y metodologías para acompañar a los estudiantes en su desarrollo educativo; es por ello que surge la inquietud de investigar ¿Cuál es el conocimiento y aplicación de la educación financiera en egresados del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM?

Los docentes son los formadores y motivadores de la niñez y la juventud, por lo tanto se desea conocer ¿En qué aspectos de la educación financiera se presenta un mayor conocimiento y desconocimiento por parte de los egresados del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM?, ¿Cómo aplica el egresado del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM la educación financiera a nivel personal y profesional? y ¿Cómo preparar al estudiante del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM para mejorar su conocimiento y aplicación en educación financiera?

La investigación de esta problemática se realizó con el objetivo de contribuir a mejorar el conocimiento y aplicación de la educación financiera en estudiantes del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM.

Las variables de la investigación son: conocimiento, desconocimiento y aplicación de la educación financiera; se trabajó con el método descriptivo y enfoque cualitativo.

La técnica utilizada fue la entrevista con un cuestionario semi-estructurado y revisión documental de los programas del pensum de estudios del profesorado. La población que participó en la investigación estuvo integrada por los estudiantes del primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, con una muestra de noventa y cuatro estudiantes; concluyendo que hay un alto porcentaje de estudiantes que desconocen el tema de Educación Financiera y por ende no lo aplican en su vida personal, familiar y profesional.

La forma como está conformado el informe es la siguiente: Capítulo I denominado Plan de Investigación, seguido de diez antecedentes, que son investigaciones relacionadas con el tema investigado, planteamiento y definición del problema, objetivos, justificación, explicación del porque no hay hipótesis, cuadro de operativización de las variables, metodología de investigación, población y muestra con la cual se trabajó. Capítulo II desarrollo de la fundamentación teórica que aborda los siguientes temas: Educación financiera, presupuesto, creación de crédito, deuda, préstamos bancarios, tasa de interés, tarjeta de crédito y manejo de cuenta bancaria de ahorro. Capítulo III presentación de resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario que se muestran en tabla y gráficas. Capítulo IV se realizó una triangulación y análisis de resultados, dando a conocer las conclusiones, recomendaciones y bibliografía. En la parte de anexos se incluyen los instrumentos que se aplicaron en la investigación y la propuesta para que los estudiantes profundicen en el tema de Educación Financiera.

CAPÍTULO I

PLAN DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Antecedentes

La idea de trabajar en una investigación de Educación financiera con los estudiantes egresados de la carrera de profesorado de enseñanza media en Ciencias Económico Contables, es porque ellos se están formando para compartir conocimientos con diseños innovadores de enseñanza aprendizaje; tema que es de vital importancia a nivel personal, profesional y familiar, ya que está ligado a nuestro contexto habitual.

Tinoco (2018), en su tesis de maestro Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017, División de Estudios de Posgrado de la Universidad César Vallejo, Perú, plantea como objetivo general: “determinar el nivel de educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017”. (p. 37)

Trabajó con un diseño de investigación no experimental, de corte transversal, y nivel descriptivo. La población estuvo constituida por 349 estudiantes distribuidos en sus escuelas profesionales (1er. y 2do. año de la facultad de ciencias administrativas). Utilizó un muestreo no probabilístico, de manera que la muestra seleccionada fue de 180 estudiantes, los cuales representan las unidades de análisis. Para la realización del estudio utilizó un cuestionario, el mismo que comprendió de un total de 24 ítems, las mismas que tiene su propia escala. Los resultados de la investigación indican que: a partir de este estudio se concluye con preocupación y alerta por los bajos índices de información y conocimientos financieros en estudiantes universitarios de una universidad de Junín. Los estudiantes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto financiero,

tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, además el 35.71% cree que la educación financiera sirve para hacer sus cuentas. Así también que para concretizar un ahorro en una agencia bancaria el 35.71% manifestó que hace un depósito, esto indica que el conocimiento de un proceso de ahorro que debiera ser general no lo es. Además, también se muestra que los estudiantes universitarios buscan la independencia mediante a las tarjetas de crédito y tienen escasos conocimientos de riesgos y prevenciones. Hay evidencias estadísticas que indican que los estudiantes universitarios tienen poco acceso a la adquisición de información y conocimientos financieros y por lo tanto los indicadores de desarrollo de habilidades financieras y toma de decisiones financieras nos son favorables en los resultados obtenidos.

Quintero (2014), en su tesis doctoral Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano, Facultad de Educación de la Universidad de Santo Tomás de Bogotá, plantea como objetivo general: “fundamentar de manera práctica, la Educación Económica y Financiera en Colombia, por medio de la aplicación de un estudio de Teoría Fundamentada, con el propósito de establecer los componentes de formación de una propuesta educativa desde la perspectiva del desarrollo humano”. (p. p. 42-43).

Trabajó con un diseño de investigación crítico. La población se definió con base en la profundidad que pudieran ofrecer las personas entrevistadas y no por su número. Utilizó un muestreo de tipo intencional. Para la realización del estudio utilizó un cuestionario conformado por 77 preguntas. Los resultados de la investigación indican que: las respuestas al cuestionario confirman el desconocimiento que la mayoría de las personas tienen de la educación económica y financiera, pues el 68% no ha visto o escuchado hablar de ella, de los entrevistados, el 12% manifiesta haber recibido educación económica y financiera, el resto que corresponde al 88%, no ha recibido ningún tipo de información. Para implementar la educación económica y financiera con los niveles de calidad para el

desarrollo humano propuesto, uno de los factores críticos, es la formación de agentes (formadores), especializados no solo en las técnicas económico-financieras, sino en aspectos pedagógicos y del desarrollo humano.

Hidalgo (2015), en su tesis de licenciatura Educación para el Manejo del Presupuesto personal estudio realizado con los estudiantes del Profesorado de Económico Contable de la EFPEM, de la Universidad de San Carlos de Guatemala, plantea como objetivo general: “contribuir a la calidad de la educación para el manejo del presupuesto personal de los estudiantes del profesorado Económico Contable de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media/EFPEM de la Universidad de San Carlos de Guatemala/USAC” (p. 11).

Trabajó con un diseño de investigación no experimental, tipo de investigación descriptiva. La población estuvo constituida por 342 estudiantes de la carrera de Profesorado de Económico Contable de la EFPEM. Utilizó un muestreo probabilístico que dio como resultado una muestra de 87 estudiantes. Para la realización del estudio utilizó una encuesta diseñada con 17 preguntas. Los resultados de la investigación indican que: un 72% de los estudiantes realizan presupuesto personal, pero sin aplicación, según los datos obtenidos de la investigación los estudiantes de la carrera de Económico Contable, carecen de métodos y técnicas dentro de la carrera que les permita la planificación oportuna y eficaz para el control de sus ingresos y egresos, a través de un presupuesto personal.

Gómez (2015), en su tesis de maestro Propuesta para incrementar la educación financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí, de la Facultad de Contaduría y Administración división de estudios de posgrado de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí de México, plantea como objetivo general: “describir el grado de conocimiento que poseen los estudiantes universitarios en San Luis Potosí, sobre el concepto generalizado de educación

financiera, para proponer una estrategia que permita elevar la educación financiera entre éstos” (p. 18).

Trabajó con un diseño de investigación no experimental y de nivel descriptivo. La población estuvo constituida por 1,079 alumnos repartido en Bachillerato (2, 4 y 6 semestres y 14 carreras de licenciatura) 89 de los cuales pertenecen a bachillerato los cuales se excluyen del muestreo por lo que la población queda en 990 estudiantes. Utilizó un muestreo de tipo estratificado que dio como resultado una muestra de 150 alumnos. Para la realización del estudio utilizó una encuesta que utilizó la escala de Likert. La encuesta se integra de 15 aseveraciones. Los resultados de la investigación indican que: a partir de este estudio se concluye que no es posible hablar de una educación financiera homogénea entre los jóvenes de las Universidades, debido a las diferencias que se encuentran en función de los grupos de edad, nivel socioeconómico, estado civil y ocupación principalmente.

Guzmán (2014), en su tesis de magíster Estrategia de comunicación externa para crear una cultura de educación financiera en jóvenes universitarios, de la Facultad de Humanidades de la sección de postgrado de la Universidad Rafael Landívar de Guatemala, plantea como objetivo general: “diseñar una estrategia de comunicación externa que coadyuve a fomentar una cultura de educación financiera en jóvenes universitarios, futuros profesionales, responsables de su bienestar familiar y crecimiento económico del país” (p. 37).

Trabajó con un diseño de investigación no experimental, de nivel descriptivo. La población estuvo constituida por 312,000 estudiantes de universidades privadas y públicas. Utilizó un cálculo de la muestra para poblaciones finitas que dio como resultado una muestra de 196 estudiantes. Para la realización del estudio utilizó la técnica de encuesta diseñada con 14 preguntas. Los resultados de la investigación indican que: únicamente la mitad de la muestra identifica de manera efectiva su ingreso. Menos del 30% elabora su presupuesto, el otro 70% desconoce cómo gasta, en qué gasta, o si gasta más de lo que percibe. Menos del 40% de los

jóvenes encuestados poseen tarjeta de crédito. Del 100% de usuarios, únicamente la mitad paga el total de su saldo a fin de mes; la otra mitad dice pagar la totalidad a veces o nunca. Los jóvenes universitarios no tienen hábito de realizar presupuesto de ingresos y gastos, podría ser resultado de falta de educación en planificación y derivarse en descontrol absoluto de las finanzas, y en lugar de acumular riquezas podrían estar acumulando deudas, situación que podría repercutir de forma negativa en su futuro crediticio e incapacidad de reacción ante imprevistos que puedan afectar su situación financiera, desde temprana edad.

Vergara (2017), en su tesis de licenciatura *La educación financiera y su efecto en el sobreendeudamiento con tarjeta de crédito en el distrito de Trujillo*, de la escuela académico profesional de contabilidad de la Universidad César Vallejo, Trujillo Perú, plantea como objetivo general: “demostrar el efecto de la educación financiera en el sobreendeudamiento con las tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo” (p. 20).

Trabajó con un diseño de investigación no experimental, de nivel descriptivo. La población estuvo constituida por todos los ciudadanos del Distrito de Trujillo que cuenten con al menos una tarjeta de crédito. Utilizó un muestreo por conveniencia para la selección de los pobladores, donde cada poblador tiene la oportunidad de ser seleccionado, y asegura la representatividad. Para la realización del estudio utilizó una encuesta diseñada con 16 preguntas. Los resultados de la investigación indica que: la presente tesis se desarrolla para poder concientizar a la población Trujillana y promover las buenas prácticas financieras. Esto recae en que la población desconoce de informaciones básicas para poder desarrollarse en el ámbito financiero, simplemente actúan de forma empírica.

Sumari (2016), en su tesis de licenciatura *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca*, Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión de Perú, plantea como objetivo general: “determinar cuáles son los factores

determinantes de la educación financiera en las personas adultas de la Urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca” (p. 4).

Trabajó con un diseño de investigación no experimental, correlacional, de corte transversal y de nivel explicativo. La población estuvo constituida por 1,672 personas adultas aproximadamente. Utilizó un muestreo aleatorio simple que dio como resultados 313 personas adultas de la Urbanización San Santiago de la Ciudad de Juliaca. Para la realización del estudio utilizó una encuesta diseñada con 5 preguntas. Los resultados de la investigación indican que: los factores que determina a la educación financiera son; capacidad de ahorro, hábitos de compra y el uso y conocimiento de productos financieros. La capacidad de ahorro influye directamente en la educación financiera de la persona adulta.

Vásquez (2017), en su tesis de licenciatura Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de Lima Norte, Facultad de Ciencias Administrativas y Ciencias Económicas de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima Perú, plantea como objetivo general: “Evaluar si un Proyecto de Educación Financiera de IIEE de Lima Norte tiene impacto en lograr que los estudiantes de 4to y 5to de secundaria desarrollen conocimientos, habilidades y prácticas financieras, que puedan poner en práctica en su vida futura y cotidiana” (p. 7).

Trabajó con un diseño de investigación no experimental, tipo de investigación es cuantitativo. La población estuvo constituida por 50 Instituciones educativas de 3 distritos de Lima Norte, 1,200 estudiantes de 4to y 1,000 estudiantes de 5to de secundaria de Instituciones Educativas de 3 distritos de Lima Norte. Utilizó un muestreo por conveniencia y asignación aleatoria que dio como resultado 291 estudiantes de 4to secundaria y 278 de 5to secundaria. Para la realización del estudio utilizó una encuesta diseñada con 18 preguntas. Los resultados de la investigación indican que: el impacto del proyecto entre los estudiantes de 4to de secundaria, se puede concluir que el programa tiene un impacto estadísticamente

significativo en el nivel de conocimiento financiero y en las habilidades financieras, entre los estudiantes de 5to de secundaria, el programa tiene un impacto estadísticamente significativo solo en el nivel de habilidades financieras, en general se concluye que el programa de educación Financiera de IIEE de Lima Norte, tiene impacto positivo en el nivel de conocimientos financieros y de habilidades financieras.

Godínez (2016), en su tesis de magister Evaluación de la educación financiera de los docentes de planta de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua durante el periodo de enero a junio de 2016, de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua, plantea como objetivo general: “evaluar la educación financiera de los docentes de planta de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua, durante el periodo enero a junio de 2016” (p. 12).

Trabajó con un diseño de investigación no experimental, de corte transversal, y de nivel descriptivo. La población estuvo constituida por 44 docentes de la facultad de ciencias económica de la UNAN-Managua. Para la realización del estudio utilizó una encuesta diseñada con 30 preguntas con base al escalamiento de tipo Likert. Los resultados de la investigación indican que: de acuerdo al análisis de los datos de las encuestas, el 89% de los docentes opina que las finanzas son útiles para la administración y gestión del dinero. Todos los docentes encuestados manejan los conceptos de la educación financiera, pero no duelen aplicarlos en toma de decisiones efectivas, puesto que un alto porcentaje de los docentes valoraron el desempeño y la manera en como manejan sus finanzas personales calificándolas entre bien y regular, solo un 21% consideraron que manejan de manera excelente sus finanzas. Al diagnosticar la situación financiera de los docentes se concluye, que el 32% de los docentes encuestados presentan insolvencia, y otro 17% presenta un nivel de solvencia por encima del 15% que son los docentes potenciales para ahorrar su excedente de dinero disponible para realizar inversiones.

Simón (2017), en su tesis de licenciatura *La deuda y la educación financiera del personal policial de la división de protección de personas y seguridad de la Policía Nacional Civil de la Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media de la Universidad de San Carlos de Guatemala*, plantea como objetivo general: “contribuir con el personal policial de la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil, ubicado en la 15 calle “B” 0-42 zona 3, Ciudad de Guatemala, a mejorar su educación financiera” (p. 15).

Trabajó con un tipo de investigación descriptiva. La población estuvo constituida por 150 policías de servicio en la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil. Utilizó un muestreo de tipo no probabilístico que dio como resultado una muestra de 20 personas, 13 hombres y 7 mujeres del personal policial. Para la realización del estudio utilizó un cuestionario de tipo entrevista semi-estructurada con preguntas de opción múltiple y de completar, así como también se trabajó con relato de vidas. Los resultados de la investigación indican que: según el resultado de la investigación los policías administran y manejan sus finanzas con carencia de conocimiento porque no han recibido ninguna inducción o capacitación sobre educación financiera, el 55% de los entrevistados elaboran presupuesto mensual de sus ingresos y gastos mas no el 45%, revelando que no les alcanza para cubrir sus necesidades básicas a consecuencia de las deudas.

1.2 Planteamiento y definición del problema

En Guatemala, a través de los años el Ministerio de Educación ha realizado reformas educativas para mejorar el nivel de educación, ya que sin educación no se puede avanzar en el contexto social; sin embargo el docente debe tener un nivel de preparación educativa constante que ayude a mejorar el nivel de vida personal, familiar y por ende social.

Uno de los factores que influye principalmente en el desarrollo personal, social y nacional, es la falta de información, conocimiento, análisis y aplicación de educación financiera. En mención de este tema, en Guatemala existe la institución denominada Superintendencia de Bancos –SIB- que durante algunos años se ha comprometido a fomentar la inclusión de la educación financiera en el país, sin embargo por experiencia de la investigadora, se ha percatado que es un tema que algunas personas desconocen o no prestan la atención debida, siendo un tema de interés prioritario.

La falta de educación financiera en nuestra sociedad genera desestabilidad económica, social, familiar y por ende personal. A este respecto es importante mencionar que la familia es el núcleo de la sociedad, porque en ella deben formarse ciudadanos con capacidades, habilidades, conocimientos, visión y emprendimiento financiero para poder tomar decisiones con criterio y enfocadas a una superación sin riesgo.

Por experiencia de la investigadora dentro de la formación como profesores en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables de la EFPEM, poco se aborda el tema de la educación financiera durante la carrera, lo cual es preocupante dado que son los profesionales idóneos para formar a las nuevas generaciones en este tema.

El estudio se realizó con egresados de la carrera de profesorado de enseñanza media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM que laboran en instituciones educativas de nuestro país ya que ellos tienen una función importante en el desarrollo de la educación financiera de las futuras generaciones de Guatemala y ante lo expuesto anteriormente, surge como pregunta principal de investigación:

¿Cuál es el conocimiento y aplicación de educación financiera en egresados del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM?

Derivada de la pregunta principal, surgen las siguientes preguntas investigativas:

- a) ¿En qué aspectos de la educación financiera se presenta un mayor conocimiento y desconocimiento por parte de los egresados del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM?
- b) ¿Cómo aplica el egresado del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM la educación financiera a nivel personal y profesional?
- c) ¿Cómo preparar al estudiante del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM para mejorar su conocimiento y aplicación en educación financiera?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Contribuir a mejorar el conocimiento y aplicación de la educación financiera en estudiantes del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM.

1.3.2 Objetivos Específicos

- a) Identificar los aspectos de la educación financiera en los que presentan un mayor conocimiento y desconocimiento los egresados del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM.
- b) Describir cómo aplica el egresado del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM la educación financiera a nivel personal y profesional.
- c) Proponer cómo preparar al estudiante del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM para mejorar su conocimiento y aplicación en educación financiera.

1.4 Justificación

En la actualidad, el sistema educativo en Guatemala ha dado pasos para mejorar la calidad en educación, sin embargo se nota poco interés y atención en el tema de educación financiera, siendo esto una herramienta fundamental en el desarrollo personal, familiar y social.

La importancia que genera el conocimiento en educación financiera va más allá de solo desarrollar conceptos, es un tema que amerita un interés muy intenso porque si se desarrollan los temas adecuadamente se lleva a la práctica en cuestión de minutos, como por ejemplo se desarrolla un pensamiento más crítico, analítico, visionario y productivo. Con la enseñanza-aprendizaje de este tema, se desarrolla un auto control de poder pensar antes de actuar o poder analizar qué nivel de prioridad tiene, como y cuanto ahorrar, como invertir y generar ganancias o simplemente poder vivir sin deudas.

Es de ahí la importancia de poder trabajar en la presente investigación ya que cuando hablamos de educación financiera, aunque se entienda que la carrera es Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables, se entiende especialistas en el área financiera, pero no hay conocimientos ni profundizamos en los temas y menos los practicamos, y si no practicamos tampoco los damos a conocer y es por ello el interés de conocer más sobre el tema para mejorar nuestra calidad de vida y la de nuestros alumnos, para poder sembrar en ellos esta semilla financiera que va repercutir en su vida personal, familiar, laboral y social.

1.5 Hipótesis

No aplica, es una investigación de carácter descriptivo y no trata de establecer relaciones ni determinar incidencia entre variables. Según Hernández, Fernández y Baptista (2010), los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis; miden y evalúan diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar, de manera independiente.

Tabla 1

1.6 Variables

Variable	Definición Teórica	Definición Operativa	Indicadores	Técnicas	Instrumentos
Conocimiento y desconocimiento de Educación Financiera	Es un conjunto de ideas, percepciones, actitudes, costumbres y reglas que compartimos frente al mundo del dinero y las instituciones que en el intervienen, es decir todo aquello que el individuo debe saber para poder desenvolverse en el ámbito financiero. (Montoya, 2005, p. 40)	La educación financiera es tener un conocimiento amplio del manejo de nuestros ingresos para poder tomar buenas decisiones y no un desconocimiento que provoque caer en endeudamientos innecesarios. Es tener la habilidad de invertir u no endeudarse con sabiduría.	Define y explica / No define y explica: Educación financiera Presupuesto Ingresos Gastos Deuda Crédito Préstamos bancarios Tarjetas de crédito Tasas de interés	Entrevista Revisión documental	Cuestionario Lista de Cotejo
Aplicación de la Educación Financiera	Es el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financiera responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento que genera su propio nivel de bienestar económico. (EEF, 2010, p. 3)	Es poner en práctica nuestros conocimientos, y tomar decisiones que no afecten la totalidad de nuestros ingresos mensuales.	Aplicación a nivel personal: Manejo de cuentas de ahorro Manejo de tarjeta de crédito A nivel profesional: Aborda temas de educación financiera en clase: Contenidos y práctica (cuentas de ahorro, préstamos bancarios, cálculo de intereses, cuotas mensuales y anuales Da consejos a estudiantes	Entrevista Revisión documental	Cuestionario Lista de Cotejo

Fuente: Elaboración propia.

1.7 Tipo de Investigación

El tipo de investigación es descriptivo, porque iniciamos observando un problema, planteando objetivos y obteniendo datos estadísticos para poder describir los hechos reales del problema. Para Hernández, et al (2010), los estudios descriptivos “buscan especificar propiedades, característica y perfiles de personas, grupos, o fenómenos que se someta a un análisis. Únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren” (p. 80).

Dankhe (1986), refiere que los estudios descriptivos son los que buscan especificar las propiedades importantes de personas, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis.

En la investigación se utilizó un enfoque mixto donde se trabajó con datos cuantitativos y cualitativos, estos últimos permiten “la recolección de datos sin medición numérica para describir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación” (Hernández, et al, 2010, p. 7).

Para seguir con el proceso se utilizó el enfoque cuantitativo, ya que “el orden es riguroso para la recolección de datos, con base en la medición numérica y el análisis estadístico” (Hernández, et al, 2010, p. 4).

1.8 Metodología

El método de análisis de la información fue inductivo, a partir de la información obtenida se llegó a conclusiones. Para Hernández, et al (2010), “el método inductivo se aplica en los principios descubiertos a casos particulares, a partir de un enlace de juicios” (p. 107).

1.8.1 Técnicas

En la investigación se utilizó la entrevista que es una técnica que consiste en el diálogo que dos personas realizan, en donde regularmente uno es el entrevistador y otro es el entrevistado. (Lopez, 2004, p. 17). Se aplicó la técnica de la entrevista para obtener respuestas a nuestras interrogantes y poder tener un acercamiento con los estudiantes seleccionados como muestra de nuestra investigación.

También se utilizó la técnica de revisión documental para la revisión de los programas de cursos de la carrera. Se registraron datos a partir del uso de una ficha, la cual debidamente elaborada y ordenada, reunió información que se recopiló para el estudio. Según Hernández, Fernández y Baptista (2014): “Implica la revisión de documentos, registros públicos y archivos físicos o electrónicos”. (p. 252).

1.8.2 Instrumentos

El instrumento de investigación utilizado fue un cuestionario que consiste en una lista de preguntas o interrogantes las cuales pueden ser cerradas, abiertas o mixtas. (Lopez, 2004, p. 32)

El instrumento de investigación utilizado fue lista de cotejo, es decir, una lista de aspectos que deben caracterizar algo y cuando se llega a observar, se determina si se cumple o no con lo esperado. (Lopez, 2004, p. 33).

1.9 Población y Muestra

1.9.1 Población

La población sujeta de este estudio estuvo integrada por los estudiantes inscritos en la Escuela de Formación de Enseñanza Media –EFPEM- Universidad de San Carlos de Guatemala, plan sábado, primer, tercer y quinto semestre 2019 de la carrera de Licenciatura en la Enseñanza de Ciencias Económico Contables.

1.9.1 Muestra

Hernandez, et al (2014), la define como: “un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse y delimitarse de antemano con precisión, además de que debe ser representativo de la población” (p. 173)

Para el estudio no se seleccionó muestra ya que se trabajó con la totalidad de noventa y cuatro (94) estudiantes matriculados en el primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, considerando que todos son egresados del Profesorado de la misma especialidad, además se trabajó con la jefe de cátedra de la carrera.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1 Educación Financiera

La educación financiera, es la que establece las bases para poder desarrollar una actitud positiva para el buen funcionamiento de las finanzas personales, contribuyendo con una fundamentación adecuada, se tendrá un impacto social y buenas decisiones para ahorrar, inversión y hasta un sano endeudamiento, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico –OCDE- (2005) define la educación financiera como “La combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras robustas e informadas, para finalmente alcanzar un bienestar financiero individual”. (p. 31).

Claramente nos explica que la primera actitud a tomar es personal, tomando en cuenta que el aprendizaje es individual y al transcurrir el tiempo se transmite a las personas más cercanas, llevando los conocimientos al ambiente familiar lo que posteriormente se torna en un entorno social. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico –OCDE- (2005) argumentan que “es el proceso donde los consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos, y a través de la información, enseñanza y asesoramiento; desarrollan habilidades, confianza y adquieren conciencia de riesgos y oportunidades financieras”. (p. 31).

Cartagena (2008), afirma que es el “medio que permite mejorar el bienestar de la población al promover que los usuarios del sistema financiero puedan tomar decisiones financieras mejor informadas”. (p. 3). Si como persona individual se llega a comprender claramente lo que es un sistema financiera adecuado a las posibilidades con las que cuenta cada persona, se podrá mejorar el nivel social de cada familia.

En Guatemala fue creada una institución para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero de nuestro país, y es:

La Superintendencia de Bancos (2018), afirma que:

La educación financiera es un tema sustancial para el bienestar de las familias y para el desarrollo del país. En la medida en que los servicios y productos financieros se han tornado más variados y complejos, la educación financiera ha cobrado mayor importancia para que las personas se desenvuelvan con acierto dentro de un abanico de opciones disponibles que antes ni se imaginaba. (p. 7).

Lo anterior señala que el tema financiero es de vital importancia para las personas y por ende para las familias guatemaltecas, quienes con el conocimiento adecuado podrán tener un buen equilibrio financiero y eso lleva a conocer más sobre la importancia y beneficios de los productos financieros, para descubrir formas efectivas para alcanzar metas personales, familiares, profesionales y sociales.

2.1.1 El Presupuesto

El presupuesto es un método que ayuda a organizar los ingresos percibidos, y a describir los gastos a realizar para tener una visión clara en un período determinado.

“Es el registro puntual de los ingresos y la planeación de los gastos en un período de tiempo. Presupuestar, es el primer paso para ahorrar y formar un patrimonio”. (Superintendencia de Bancos, 2018, p. 44). El presupuesto ayuda a identificar en qué gastamos más, si los gastos son mayores que los ingresos percibidos, si se gasta por impulso o encontrar la forma de poder ahorrar.

Ruiz (2003), afirma que: “Es la estimación previa o anticipada que hace la familia de sus ingresos y egresos, ya sea estos semanales, quincenales, mensuales o anuales, con el fin de mantener un mejor control sobre los mismos”. (p. 17).

El presupuesto está integrado por:

2.1.2 Ingresos Fijos

“Se refiere a la combinación de todas las entradas de dinero de una persona, familia o empresa”. (SIB, 2018, p. 31).

Son los ingresos que se perciben en forma permanente durante períodos largos, como por ejemplo de un año. Al decir ingresos fijos, se refiere a una misma cantidad de dinero ya sea cada semana, cada quincena o cada mes, como por ejemplo los sueldos y la bonificación inventivo (Ruiz, 2003).

2.1.3 Ingresos Variables

Son los ingresos que se perciben en cantidades distintas en cada período de trabajo. Como por ejemplo la comisiones y horas extras (Ruiz, 2003).

2.1.4 Gastos o Egresos Fijos

Los gastos son “el destino del dinero de una persona, familia o gobierno con el fin de obtener bienes o servicios para su sustento”. (SIB, 2018, p. 28).

Los egresos son “salidas de dinero de una persona, familia, empresa o gobierno para la adquisición o pago de bienes y servicios”. (SIB, 2018, p. 22).

Son los que se pagan en forma fija; es decir que su monto va a ser igual siempre, por períodos aproximados de una año, por ejemplo alquiler de casa, pago de

colegiatura, transporte, gastos por alimentación, extracción de basura, cable y adquisiciones de bienes al crédito (Ruiz, 2003).

2.1.5 Gastos Variables

Son los gastos que se pagan en cantidades distintas cada mes, es decir que su cuantía va a variar de un mes a otros; por ejemplo el consumo de corriente eléctrica, el pago de teléfono, agua, recreación, consultas médicas, medicina, gas, vestuario, calzado y reparaciones diversas (Ruiz, 2003).

En el presupuesto también existen las variaciones, puede aumentar o disminuir dependiendo de los fuentes de ingresos que se tengan para mantenerlo.

El presupuesto se puede elaborar de forma detallada o analítica, esto es detallar el nombre de cada ingreso y gasto con su respectiva cantidad, y de forma global solo escribiendo los totales de cada renglón y el gran total (Ruiz, 2003).

2.1.6 La Creación de Crédito

A mediados del siglo XVII, gran parte del negocio bancario en Inglaterra era desempeñado por banqueros Italianos; al transcurso del tiempo, los orfebres llamados también banqueros descubrieron que podían incrementar sus ganancias mediante la emisión de recibos, para no retener el dinero en las bóvedas. A partir de ese momento se desarrolló la práctica de dar préstamos, tomando como garantía hipotecas sobre propiedades, y emitiendo billetes que ya no representaban depósitos de dinero metálico sino que eran más bien el medio para desembolsar los préstamos concedidos (Cole, 2007).

Las operaciones de los banqueros ejemplifican aspectos esenciales de la banca comercial moderna. Recibían depósitos a la vista, otorgaban préstamos con garantía y creaban créditos por medio de préstamos por encima de sus reservas (Cole, 2007).

En la actualidad la mayoría de los países del mundo han centralizado la emisión de billetes a un solo banco, en Guatemala el encargado de esta función es el Banco de Guatemala.

➤ **El Crédito**

La palabra crédito proviene del latín “creditum”, un sustantivo que se desprende del verbo “credere”: que significa creer. El término significa “cosa confiada” por lo que crédito es confiar o tener confianza en la capacidad de alguien para cumplir una obligación contraída (SIB, 2018).

Crédito es un “contrato por el cual una entidad financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero y por el que este solo paga intereses por la cantidad efectivamente utilizada, que tendrá que devolver en los plazos pactados”. (CESE, 2011, p. 64).

En los créditos existen dos figuras:

- a) **El acreedor:** es quien otorga el crédito, pone las condiciones, pide las garantías necesarias (SIB, 2018). Es decir que confía en que se cumplirán las condiciones establecidas para ambos.

- b) **El deudor:** es la persona a quien se le otorga el crédito y quien se compromete, asegura y demuestra que tiene capacidad de pago para dicha transacción (SIB, 2018).

2.1.7 Deuda

La deuda “es la cantidad completa de dinero que se debe a una persona, empresa, banco o institución financiera”. (Innova Technology, S.A., 2008, p. 259).

Se debe crear un filtro para medir el nivel de endeudamiento constantemente, no siempre es malo solicitar un crédito o préstamo bancario, se puede evaluar como una herramienta útil para construir un patrimonio, siempre que se cumpla con responsabilidad las siguientes condiciones; lo que se destina al pago de las deudas no debe ser mayor al 30% del ingreso neto mensual, las deudas se derivan de la creación de patrimonio como casa, automóvil, educación, negocios; se debe seleccionar el crédito en términos de costo y plazo para no generar en las finanzas personales cuellos de botella (SIB, 2018).

2.1.8 Préstamos Bancarios

La forma clásica de financiamiento, es obtener dinero del sistema bancario, mediante préstamos.

“Un préstamo es una operación en donde una institución financiera entrega a un usuario, mediante un contrato, cierta cantidad monetaria; el usuario se compromete a devolver el dinero prestado, más los intereses devengados en un tiempo pactado”. (Guit, Palencia & Martínez, 2016, p. 51).

El préstamo bancario es un contrato que obtiene una persona individual a través de una institución bancaria, el cual señala los lineamientos que debe cumplir para que la institución que evaluará sus ingresos y egresos verifique su liquidez, y así otorgue el monto del dinero solicitado. Tomando en cuenta que es un acto jurídico que debe cumplir el solicitante en pagar la cantidad prestada, más intereses en un tiempo determinado.

En el momento de pensar realizar un préstamo bancario se recomienda cotizar diversas fuentes de préstamo bancario para decidir por el que presente mejores condiciones de pago, plazo, intereses y requerimientos de aprobación.

El contrato “es el acuerdo por medio del cual dos o más personas adquieren libremente derechos y obligaciones”. (SIB, 2018, p. 20).

Los tipos de contratos son:

- a) Civiles: se realiza un contrato por medio de un mandato.
- b) Laborales: en este contrato se regulan los derechos y obligaciones de los trabajadores y patronos.
- c) Mercantiles: producen derechos y obligaciones al adquirir u ofrecer en el mercado cualquier tipo de productos financieros o servicios.
- d) Privados: participan las partes contratantes.
- e) Públicos: se validan ante la presencia de un notario.
- f) De Adhesión: es de suma importancia en el mundo financiero, porque sus términos están definidos de antemano por el proveedor de un producto o servicio, y el contratante únicamente decide con su firma si se adhiere o no a las condiciones. (SIB, 2018).

2.1.9 Tipos de Préstamo Bancario

Entre los tipos de préstamo más comunes dentro de nuestro sistema bancario, de acuerdo a garantía o soporte del crédito se encuentran:

a) Préstamo Hipotecario

Se refiere al préstamo donde el deudor del crédito ofrece una garantía real, que es un bien inmueble, como terrenos, casas, fincas. En caso existiera incumplimiento del préstamo, el bien inmueble es rematado por la entidad financiera; normalmente estos préstamos se conceden a largo plazo.

b) Préstamos fiduciarios

Estos son respaldados con la firma del deudor y normalmente las instituciones financieras exigen la firma y respaldo de un codeudor,

quien en forma solidaria se convierte en responsable también por el préstamo.

c) Préstamos Prendarios

El deudor ofrece una garantía real que es un bien mueble. Bajo ésta modalidad se pueden clasificar también los préstamos con bono de prenda, donde el bien mueble que se otorga como garantía se deposita físicamente en un Almacén General de Depósito. Aquí se genera un certificado de depósito por los bienes que se otorgan en garantía y se celebra un contrato entre el deudor y la institución financiera. En caso existiera incumplimiento del préstamo, el bien mueble es rematado por la entidad financiera.

2.1.10 La Tasa de Interés

Se define tasa de interés como “el precio del dinero, es decir, cantidad que debe pagar el deudor al prestamista por disponer del dinero durante un plazo determinado, esa cantidad se fija como porcentaje de la cifra de dinero prestada”. (CESE, 2011, p. 66).

En muchas ocasiones se habla de tasa de interés como que si fuera algo “el precio del dinero”, esta terminología está mal empleada, y es más correcto referirse al “precio del crédito”.

La tasa de interés es el precio que se paga por el uso temporal de fondos prestables, y generalmente se expresa como un tanto por ciento anual, aunque la duración del préstamo naturalmente puede ser por un período mayor o menor (Cole, 2007, p. 42).

La principal función de la tasa de interés, es la de igualar la oferta de fondos prestables con su demanda, o sea, de racionar la oferta disponible entre los demandantes dispuestos a pagar el precio.

El interés es el precio del dinero, en este caso el interés es el costo de una deuda, es decir la cantidad monetaria que se paga por recibir en préstamo cierto valor por un período establecido. Los intereses son expresados en tasas.

Es necesario distinguir entre tasa de interés activa y pasiva.

- a) **Tasa activa:** hace referencia a la tasa que el sistema financiero cobra por las formas de financiamiento que ofrece, desde tarjetas de crédito hasta préstamos hipotecarios y otros.

- b) **Tasa pasiva:** es la tasa que el sistema financiero paga por las diferentes opciones de inversión que ofrece, desde una cuenta de ahorro hasta un pagaré financiero y otras opciones (Ruiz, 2003).

La tasa activa es más alta que la tasa pasiva en un sistema financiero.

2.1.11 Tarjeta de Crédito

Es un plástico que cuenta con una banda magnética, que le permite al tarjetahabiente utilizar una línea de crédito que le ha sido otorgado por un emisor, para la adquisición de bienes, servicios o retiro de dinero en efectivo (SIB, 2018). Las tarjetas de crédito pueden ser emitidas por una institución bancaria o una entidad especializada en emisión y administración de tarjetas de crédito.

La tarjeta de crédito es un medio de pago que ofrece crédito renovable, le da flexibilidad al usuario, se puede pagar la totalidad del saldo mensual o se puede pagar en partes, los intereses por transacción suelen ser de un 3% a un 5% de la cantidad consumida (Innova Technology, S.A., 2008).

El Comité Económico y Social Europeo define tarjeta de crédito como un “medio de pago aplazado que permite a su titular efectuar gastos y retirar dinero de los cajeros automáticos sin necesidad de disponer de fondos suficientes en el momento de la compra”. (CESE, 2011, p. 66).

Características de la Tarjeta de Crédito

- a) Es un medio de pago.
- b) No se maneja efectivo.
- c) Cuenta con financiamiento automático.
- d) Se puede utilizar en cajeros automáticos.
- e) Es un préstamo fiduciario garantizado con la firma de un pagaré.
- f) El usuario puede ser una persona individual o jurídica (empresa).
- g) Cada vez que el usuario utilice su tarjeta para cancelar sus compras o servicios adquiridos, se compromete a devolver la totalidad de la misma más intereses.
- h) Puede ser utilizada en territorio nacional e internacional.
- i) Cuando una empresa solicita una tarjeta de crédito se extiende a nombre de la persona que la empresa designe (SIB, 2018).

Detalles que no se deben olvidar al utilizar una tarjeta de crédito:

- a) **Fecha de corte:** día del mes en que la institución termina el registro de operaciones.
- b) **Fecha límite de pago:** fecha máxima establecida por la institución para que se realice el pago correspondiente y no genere intereses moratorios.
- c) **Saldo:** cantidad que se adeuda a la fecha de corte.
- d) **Pago mínimo:** cantidad mínima a pagar para mantener un record crediticio en los límites normales y pago de intereses ordinarios.
- e) **Clonación:** al pagar solicita que tu tarjeta sea pasada por la “terminal electrónica”, frente a ti para evitar clonación o dobles cargos.

- f) **Extra financiamiento:** es un monto adicional al crédito autorizado, antes de aceptarlo, asesorarse sobre las condiciones (SIB, 2018).

2.1.12 Manejo de Cuenta Bancaria de Ahorro

El ahorro es de suma importancia para el desarrollo personal, profesional, familiar y social ya que es el medio por el cual se forma un patrimonio. Se puede definir ahorro como “separar una parte del ingreso para utilizarla en el futuro”. (SIB, 2018, p. 9). Se recomienda apartar el ahorro, cuando, al recibir los ingresos se aparta de una vez una cierta cantidad de dinero destinada al guardadito, también podemos evitar gastar menos para ahorrar más, si se logra ahorrar, se podrán tener fondos de reserva para cualquier eventualidad o imprevisto, cumplir metas personales y familiares, contar con un equilibrio financiero saludable.

Existen dos formas de ahorro:

- a) **Ahorro informal:** esto se realiza depositando el dinero en alcancías que se guardan en casa. Esto trae como beneficio tener disponibilidad inmediata del efectivo, esto reduce el riesgo de robo o pérdida pero aumenta la tentación de gastarlo al tenerlo muy a la mano.

- b) **Ahorro formal:** esto se lleva a cabo cuando el interesado decide confiar en una institución bancaria y apertura una cuenta de ahorro, depósitos, bonos, pagare financieros, etc., esto lleva a dar beneficios como seguridad, no se puede gastar con facilidad y facilita la obtención de créditos.

➤ **Cuenta**

Se define cuenta como el registro de lo que se tiene y lo que se debe, en el ámbito financiero se refiere a un contrato para depositar y retirar recursos económicos (SIB, 2018).

➤ **Cuentahabiente**

Es una persona que tiene un contrato vigente con una institución bancaria para manejar una cuenta de depósito, en cuenta de cheques, ahorro o a plazo (SIB, 2018).

➤ **Deposito**

Es la acción de poner determinados bienes o una cantidad de dinero, bajo la custodia y resguardo de una institución financiera que se hace responsable de ellos por un tiempo determinado, hasta que el cuentahabiente decida hacer uso de los mismos (SIB, 2018).

Las instituciones bancario ofrecen un abanico de cuentas, lo importante de esto es elegir el banco de mayor rentabilidad y luego buscar un asesor para ver las tasa de interés que generan las cuentas de ahorro y así tomar una decisión consiente y sabia de donde estarán los ahorros en resguardo y generando intereses.

Las cuentas de ahorro en los bancos generan intereses desde el 0.01 % hasta el 5% de interés mensual sobre saldo, en estas cuentas no se emiten estados de cuenta ya que al cliente se le proporciona una libreta y cuando realiza alguna transacción se anota en la misma y de inmediato se ve reflejado el saldo actual.

Es importante tener un plan de ahorro, si se logra ahorrar desde Q.100.00 quetzales mensuales en una cuenta de ahorro voluntaria, esto genera intereses, es rentable, segura y se puede utilizar el dinero inmediatamente en caso necesario.

CAPÍTULO III PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

3.1 Primera variable: Conocimiento y Desconocimiento de Educación Financiera

Tabla 2. Concepto de educación financiera.

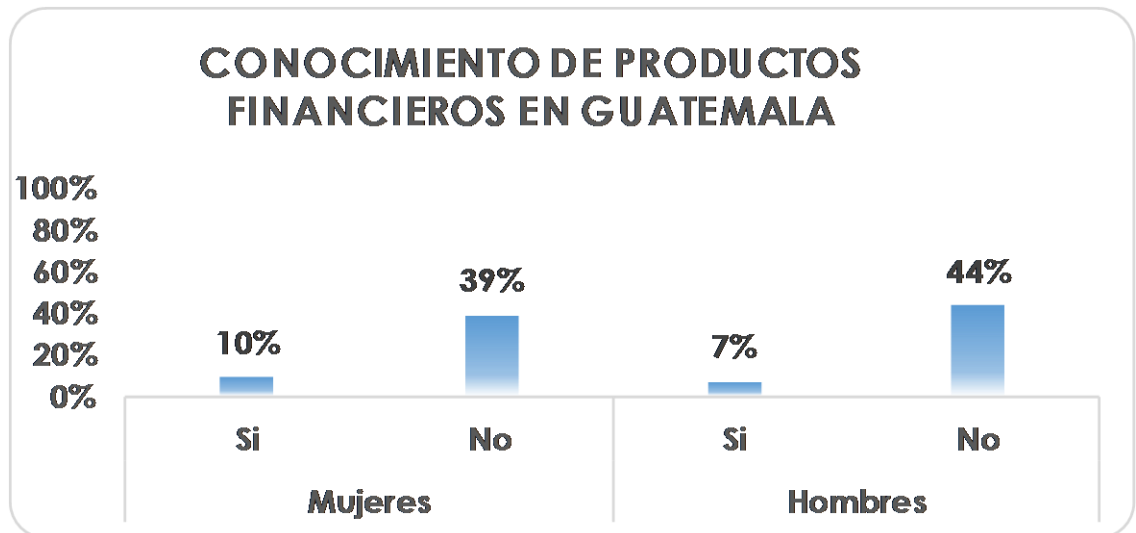
Respuesta	<i>f</i>
Es saber administrar el dinero (ingresos y egresos)	25
Hacer un buen uso de los recursos económicos	17
Son los conocimientos que debemos tener de economía	16
Es el estudio de las finanzas y el manejo del dinero	11
Es tener un buen uso de los ingresos y gastos	10
Educar sobre la economía y las finanzas de una empresa o familia	5
No dieron respuesta a pregunta	5
Proporciona educación para ahorrar	2
Información y datos en el área contable	1
Aprender sobre cuentas	1
Educación que se paga durante un tiempo establecido	1

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

Según los resultados, muestran que los estudiantes al hablar de educación financiera, rápidamente lo relacionan con el dinero y por ende con los ingresos y egresos, otro grupo de estudiantes da a conocerlo como hacer un buen uso de los recursos económicos, conocimientos de economía y un grupo minucioso no está

enfocado para dar un concepto adecuado de lo que significa la educación financiera, lo que denota una deficiencia en conocimiento del concepto.

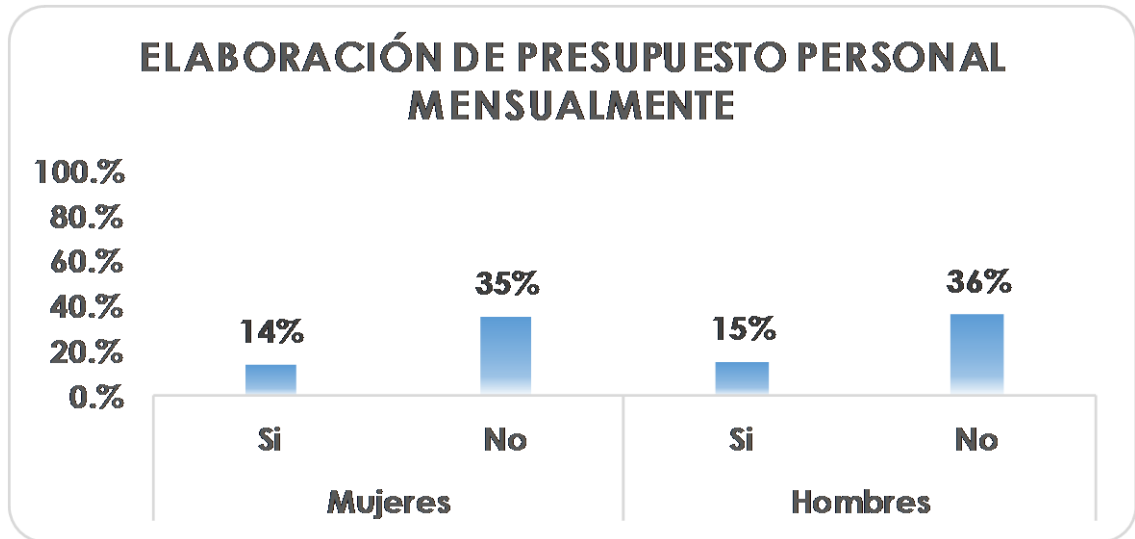
Gráfica 1



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

Con los datos obtenidos se aprecia el desconocimiento que los estudiantes tienen acerca de los productos financieros de Guatemala y el poco interés de aprender para poder crecer en conocimiento; el porcentaje que contestó no conocerlos solo los relaciona con algo que ofrecen las entidades bancarias pero que no tienen tiempo de investigar cuáles son y prefieren no tocar el tema para que no surjan preguntas que ellos no pueda contestar; así mismo vemos el porcentaje mínimo de estudiantes que conocen de estos productos financieros y pueden mencionar que se refieren a cuentas bancarias, tarjetas de crédito, préstamos bancarios, seguros, entre otros.

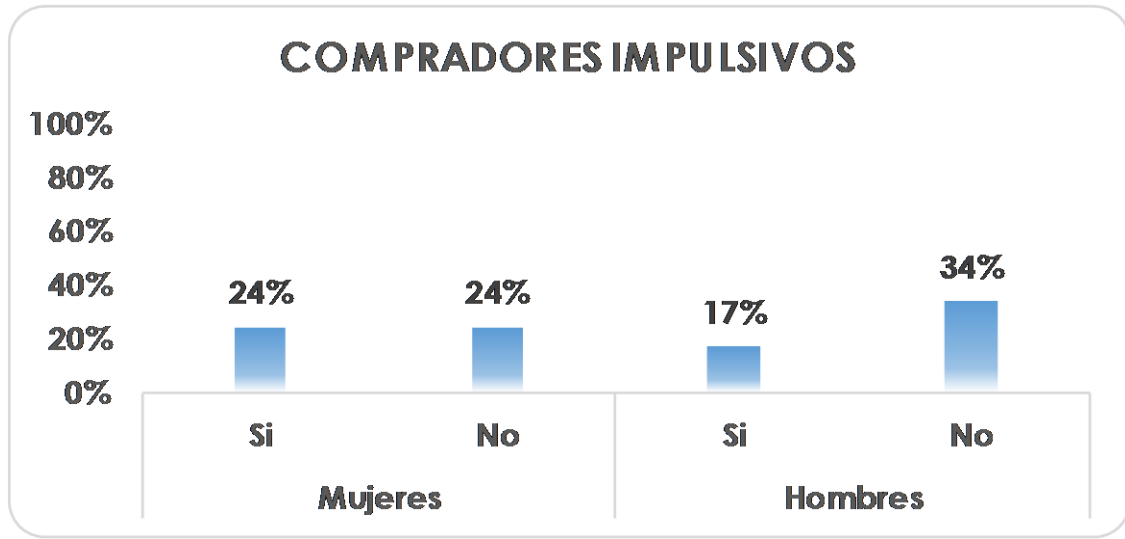
Gráfica 2



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

Con los datos obtenidos de la entrevista podemos ver que el porcentaje de hombres y mujeres que no elaboran presupuesto personal mensualmente es casi similar, en ambos casos mencionan que no tienen tiempo de hacerlo, prefieren no saber con cuánto realmente cuentan para gastos durante el mes, no lo realizan porque automáticamente ellos deducen que son mayores los gastos que tienen, entre otras opciones de respuesta admiten que es bueno hacer un presupuesto para no gastar más de los ingresos que tienen. En el caso de las mujeres y hombres que contestaron que sí realizan su presupuesto cada mes, mencionan que sí funciona tomarse tiempo para hacerlo, porque les ayuda a mantener una línea de gastos y no gastar en cosas innecesarias durante el mes y hasta son más responsables en pagos y en el ahorro personal, familiar y laboral, en el porcentaje que indicó que sí se refleja que aplican la educación financiera.

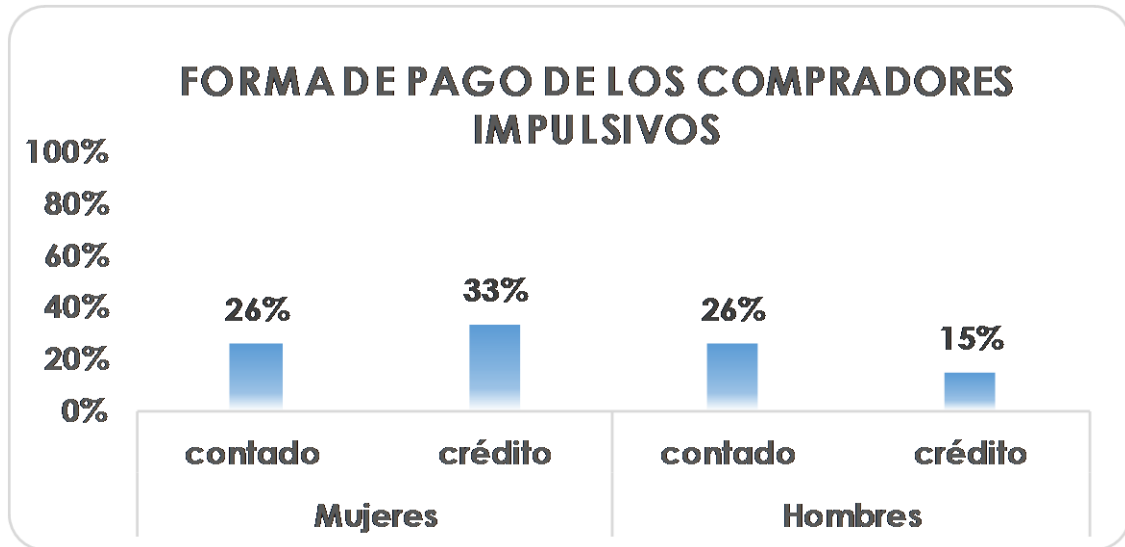
Gráfica 3



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

Los datos obtenidos con la aplicación de la entrevista nos da como resultados que las mujeres se consideran compradoras impulsivas pero también un porcentaje igual se considera que ha mejorado esta tentación de pensar antes de actuar porque muchas veces se compran cosas solo por comprar y no se piensa en las prioridades que se deben de tener; por el contrario, los hombre no padecen de este impulso por comprar porque las prioridades son diferentes, ellos comentan que ven y evalúan si les es útil o simplemente no prestan atención.

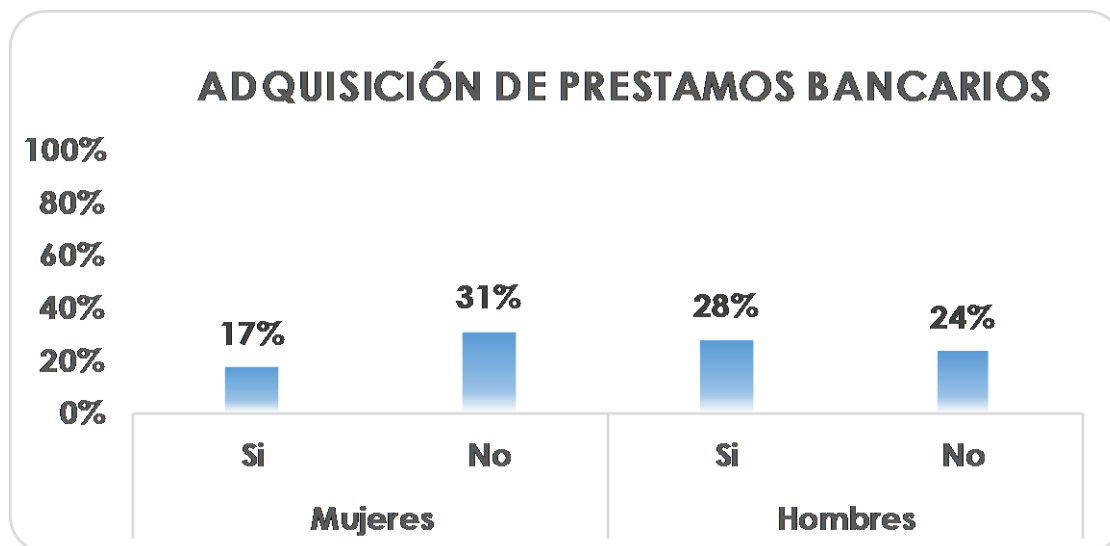
Gráfica 4



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

Según los datos obtenidos, reflejan que las mujeres pagan a crédito porque ellas esperan el pago del mes para abonar a las deudas a si poco a poco pagar lo que deben pero con el defecto que cada mes compran por lo menos una prenda o accesorio más y la cuenta se va incrementando, las que pagan al contado prefieren verificar si pueden darse ese gustito y pagarlo de una vez para no acumular deuda. Los hombres no se consideran compradores impulsivos en su mayoría y lo que compran prefieren pagarlo al contado, si compran al crédito son cosas para utilizar por muchos años.

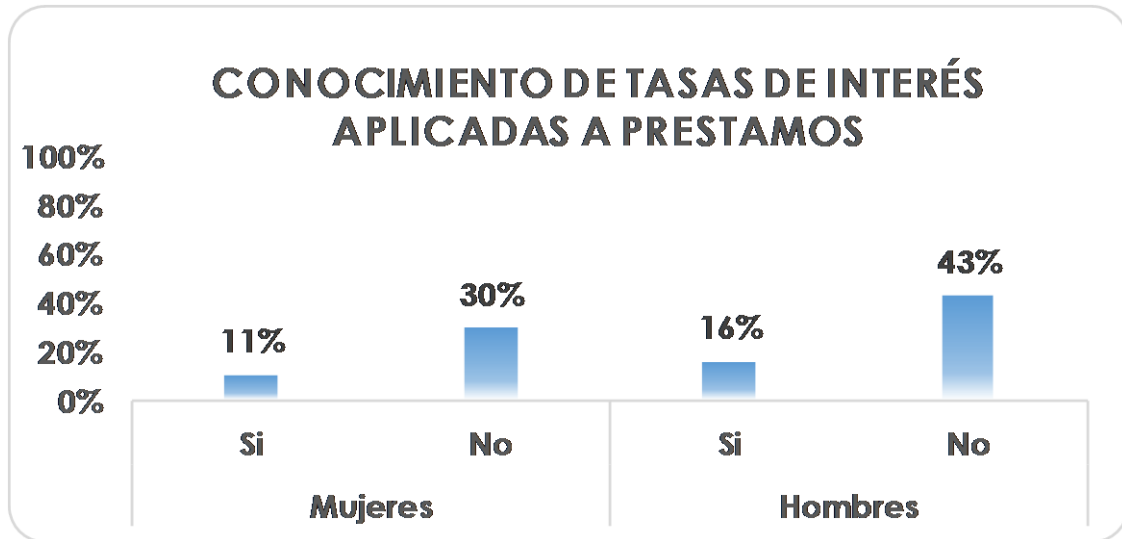
Gráfica 5



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

En esta gráfica se refleja que las mujeres tienen un porcentaje alto de no adquisición de préstamos bancarios la gran mayoría opina que no vale la pena endeudarse porque los banco cobran muchos intereses y que al final ellas no conocen la modalidad que las entidades financieras tienen para el cálculo de intereses, otra parte opina que prefieren prestarle a un familiar y pagar el dinero lo más pronto posible y así no pagan intereses. Al contrario de los hombres refleja que ellos sí adquieren préstamos bancarios porque necesitan hacer sus cosas y si no es así, no las adquieren, muchos de ellos ya cuentan con familia y eso les impide ahorrar más para comprar al contado.

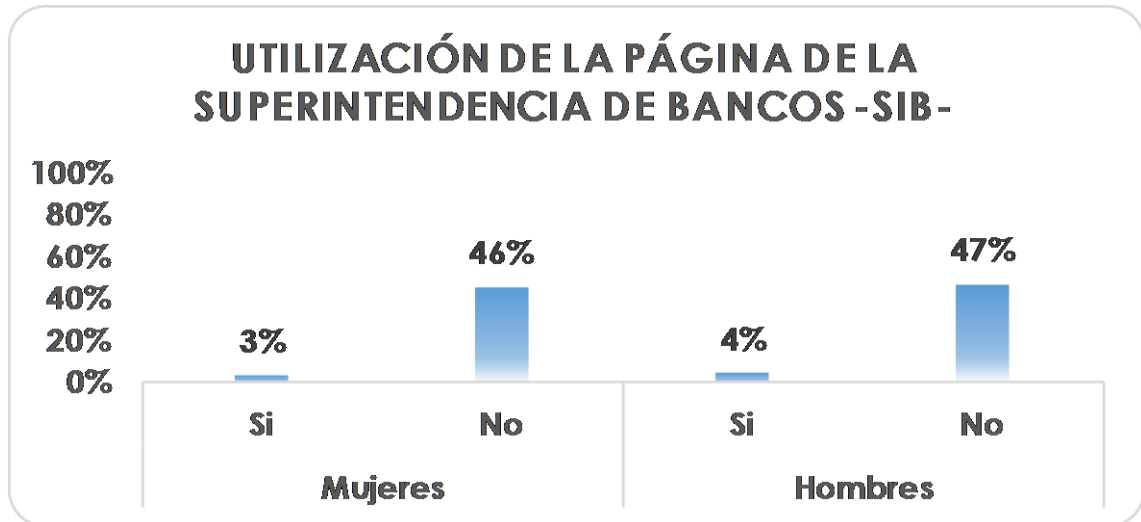
Gráfica 6



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

De los datos obtenidos se refleja que el porcentaje de mujeres que sí conoce la tasa de interés aplicada a su préstamo es porque una persona particular le contó cual era, pero que por lo regular los asesores solo dicen que es una tasa baja a comparación de otras instituciones y que ya no preguntan cuál es porque a ellos lo que les interesa es el dinero para salir de su necesidad momentáneamente, y el porcentaje que contestó que no conoce la tasa de interés no se preocupa por averiguarla porque además tiene que pagar y no entiende de esos conceptos. Los hombres mencionan que no les interesa conocer la tasa de interés porque no entienden los términos y el banco ya tiene una cuota fija para descontar cada fin de mes.

Gráfica 7

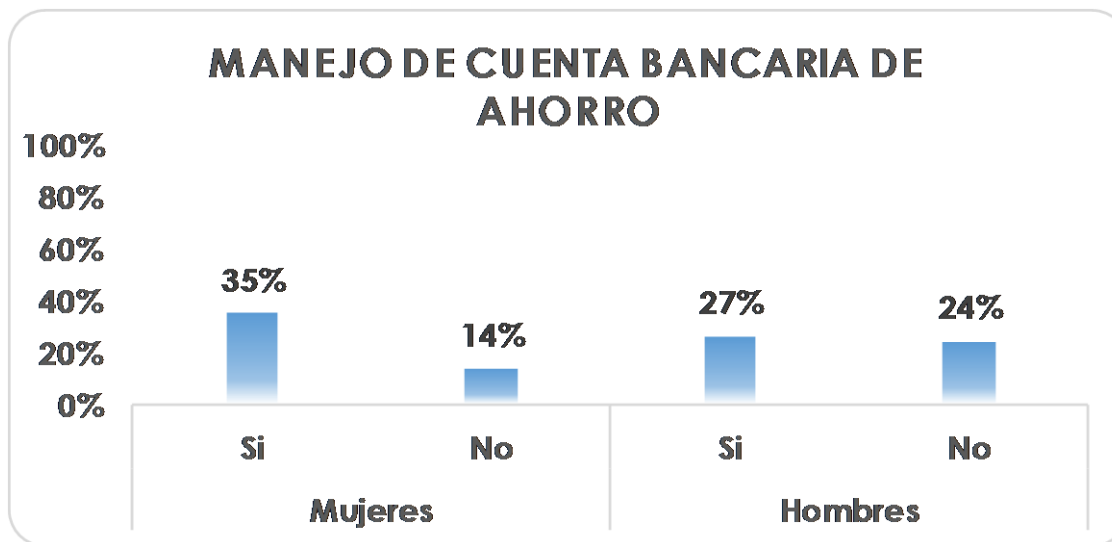


Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

Con los datos obtenidos podemos ver que el porcentaje de mujeres y hombres que sí consultan la página de la SIB, es muy deficiente ellos mencionan que les gusta estar enterados de que institución tiene la tasa de interés más baja para préstamos y que ahí se apoyan para dar alguna reflexión a sus alumnos. El porcentaje que dijo no consultar la página menciona que no la conoce, no sabe para qué consultar, no entiende la información que publican y simplemente no les interesa el tema porque ellos asumen conocer el tema financiero por experiencias propias.

3.2 Segunda variable: Aplicación de la Educación Financiera

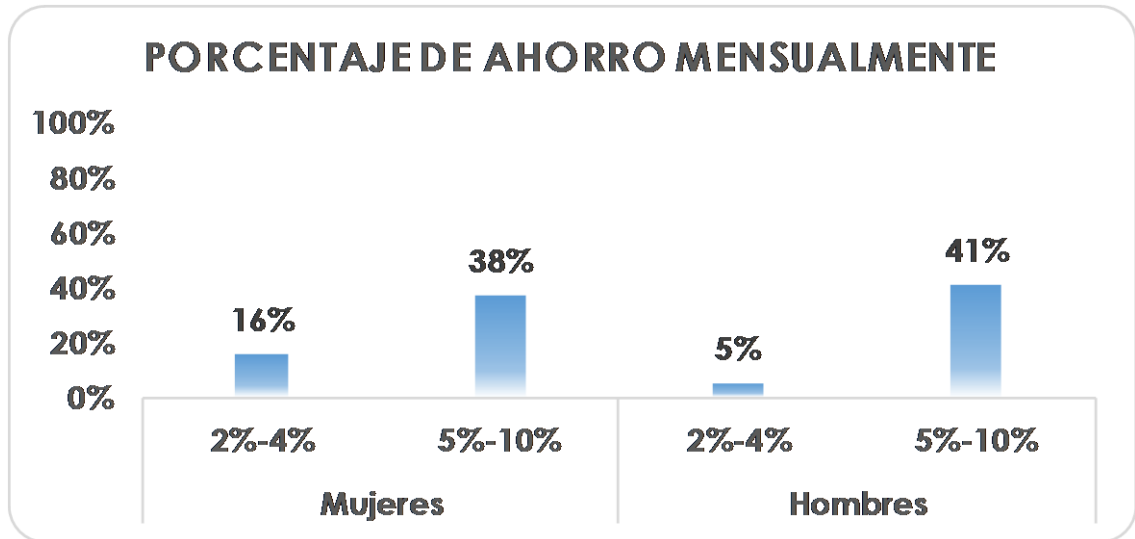
Gráfica 8



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

Con los datos obtenidos se refleja el porcentaje de mujeres y hombres que manejan cuenta bancaria de ahorro, pero gran parte de ellos comenta que es un requisito indispensable tener cuenta bancaria para recibir su salario mensual, otros la tienen porque reciben alguna remesa y otros si la tienen para ahorrar mensualmente. La gran mayoría de los hombres que opinaron no tener cuenta bancaria comentan que no confían en el sistema bancario, prefieren ahorrar el dinero en casa y otros que definitivamente nos les alcanza para ahorrar.

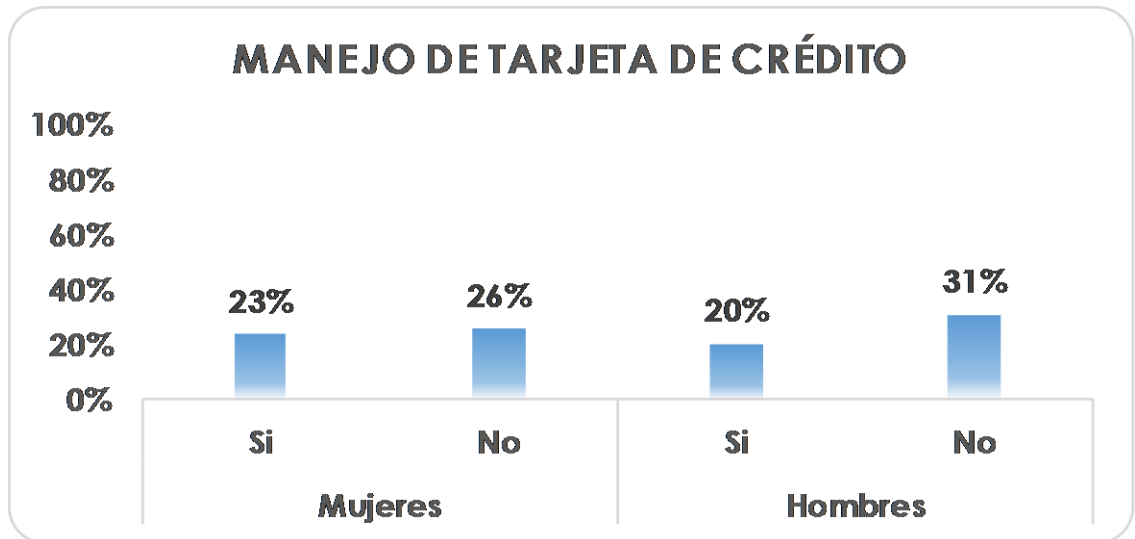
Gráfica 9



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

Según los resultados obtenidos, reflejan que mujeres y hombres tienen el hábito de ahorro, ellos mencionan que es bueno ahorrar porque hoy en día siempre surge algún inconveniente y prefieren tener su guardadito para no estar sufriendo posteriormente, el otro porcentaje que ahorra menos del cinco por ciento menciona que por tanto gasto que tiene durante el mes no puede ahorrar más pero reconoce que es mejor ahorrar que gastarse todo el dinero.

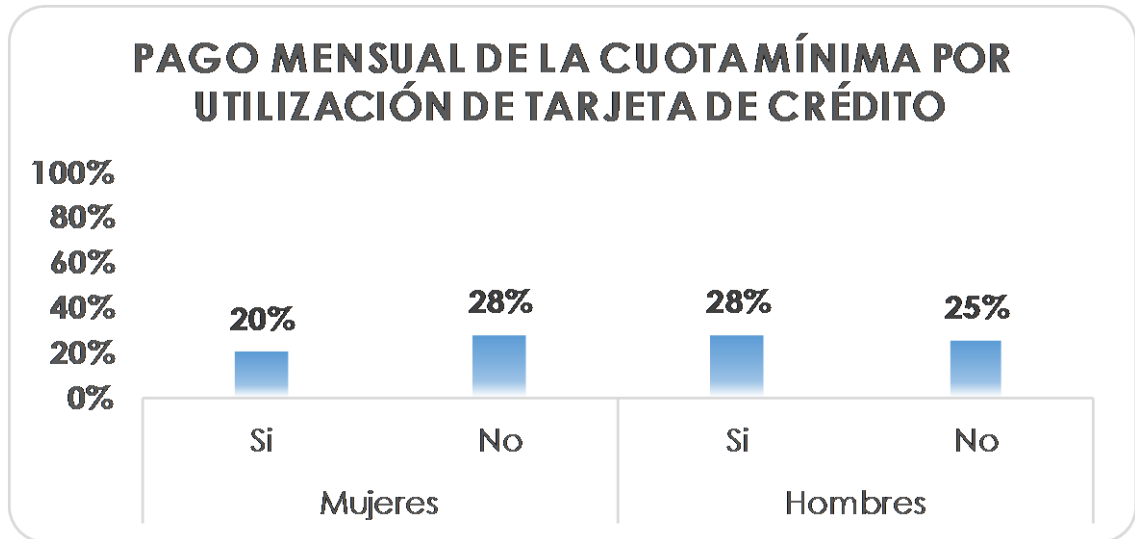
Gráfica 10



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

En esta gráfica se aprecia que las mujeres y hombres que manejan tarjeta de crédito es casi similar el porcentaje ya que los entrevistados mencionan que tienen la tarjeta por cualquier inconveniente, otros porque se las dieron así de fácil en el banco y otros porque es mejor comprar y pagar después. Los que contestaron no tener es porque tuvieron una mala experiencia y hasta el día de hoy están pagando ese error otros porque han aprendido con experiencias ajenas y otros simplemente saben que la tarjeta de crédito si no se sabe utilizar es un arma mortal en la economía personal y familia.

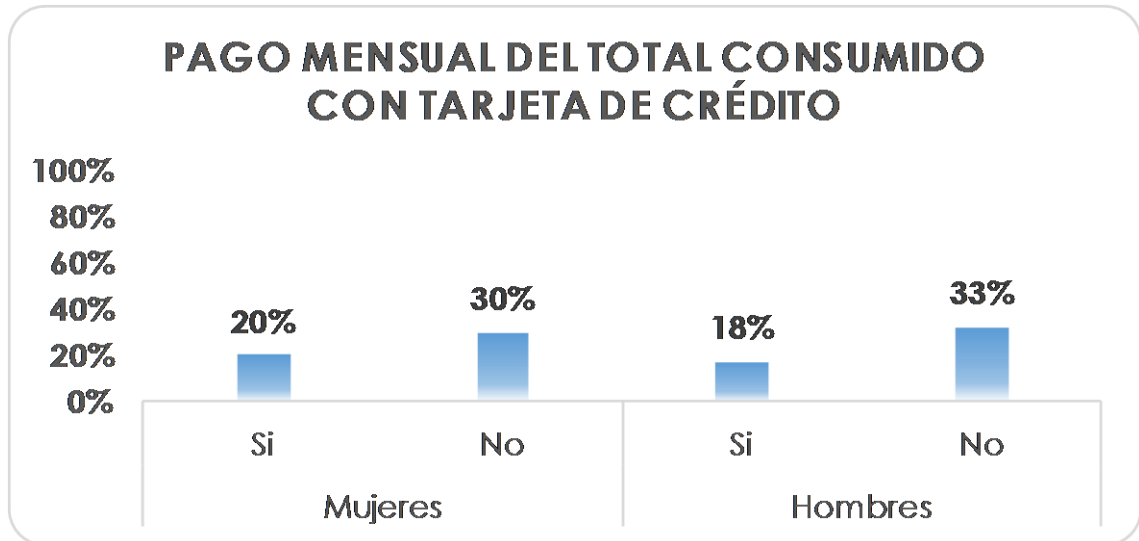
Gráfica 11



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

En esta grafica se observar que las mujeres entrevistadas desean pagar la cuota mínima mensualmente porque no les alcanza pagar más y así no les sube mas intereses o sea no caen en mora y el otro porcentaje que no paga cuota mínima dice que es mejor pagar cuando uno tenga la totalidad. Los hombres que pagan la cuota mínima mencionan que pagan así porque es lo que les alcanza ya que cuentan con otros gastos.

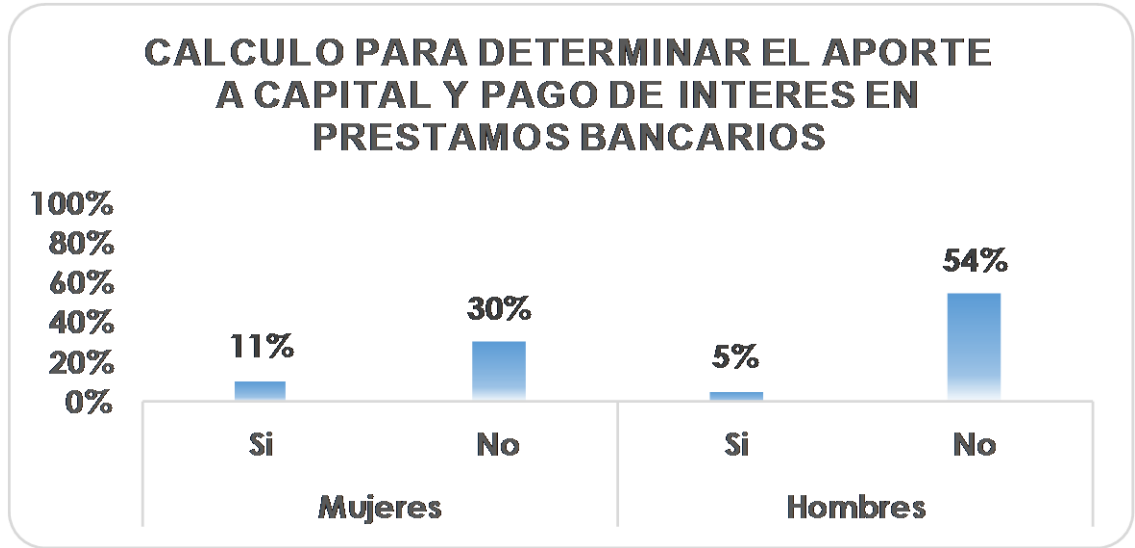
Gráfica 12



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

En esta gráfica se refleja que en mujeres y hombres es bajo el porcentaje de los que pagan la totalidad de lo que consumen con la tarjeta de crédito mensualmente, reconocen que si no pagan la totalidad de sus gastos los intereses a pagar son mayores, pero los ingresos que obtienen no les permiten efectuar el pago total.

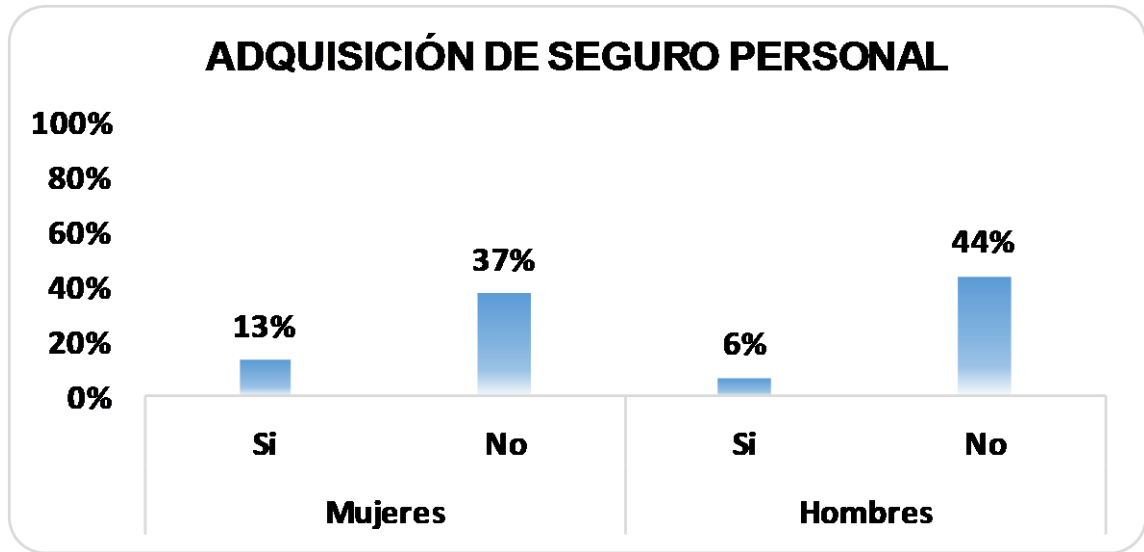
Gráfica 13



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

Esta gráfica refleja que el porcentaje de entrevistados, tanto mujeres como mayormente hombres no les interesa determinar cuánto están pagando de intereses y cuánto pagan a capital por el préstamo bancario que han adquirido, unos mencionan que no se les da lo que los cálculos, otros que el banco tiene su propio método y la mayoría nos les interesa conocer esta situación. El porcentaje que sí calcula lo que paga de intereses y lo que paga a capital menciona que les interesa porque así saben cómo pueden pagar para salir más rápido del préstamo, otros, porque así verifican que nos les están cobrando de más y por último ellos saben cuándo es la fecha límite para pagar y que no les cobren más intereses.

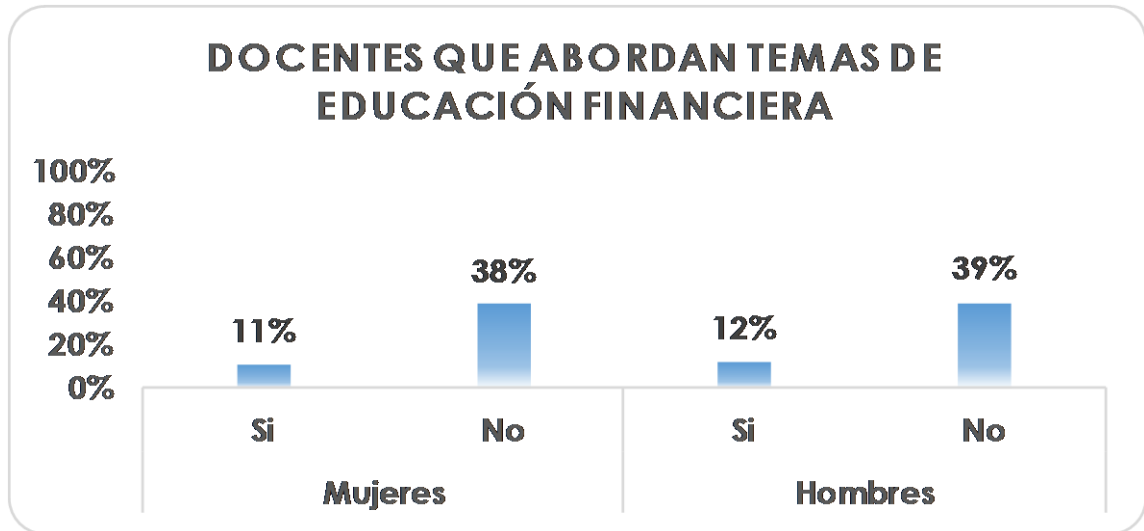
Gráfica 14



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

La gráfica refleja que tanto en mujeres como en hombres no están interesados en obtener un seguro personal, no les alcanza pagar un seguro, y además todos pagamos IGSS, eso significa para ellos que ya están asegurados y un gasto adicional solo se queda en eso un gasto. Los que sí cuentan con un seguro reconocen que es importante y que procuran cada día mantener al día su seguro para emergencias.

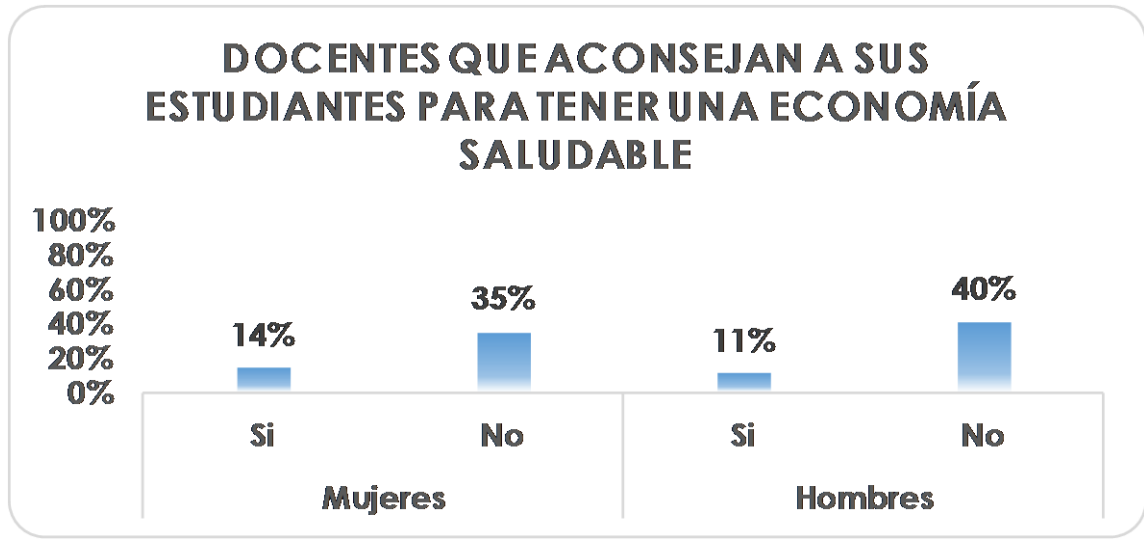
Gráfica 15



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

La gráfica refleja que los docente no abordan temas de educación financiera porque no conocen a profundidad el tema, no lo practican con exactitud, no quieren informase porque es más trabajo, no les da tiempo, no son temas que ameriten abordarse y además ellos no lo practican. Los docentes que abordan temas de educación financiera mencionan que es importante crear en el niño o adolescente una actitud de, mejor es ahorrar que mal gastar y que ellos deben conocer el tema para futuras decisiones financieras.

Gráfica 16



Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la aplicación de la entrevista a estudiantes primer, tercer y quinto semestre de la Licenciatura en la Enseñanza de las Ciencias Económico Contables, en febrero 2019.

La presente gráfica refleja que el porcentaje de docente que aconseja a sus estudiantes es muy bajo ya que ellos se toman el tiempo para dar una reflexión al iniciar su clase para que ellos tomen conciencia de que es un tema muy importante en el desarrollo de su vida profesional, familiar y social. El porcentaje de docentes que no aconseja a sus estudiantes menciona que la institución no les permite hacer eso, otros que no se les aconsejar y otros solo se dedican a dar su contenido.

CAPÍTULO IV

DISCUSIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1 Variable 1: conocimiento y desconocimiento de educación financiera.

A los estudiantes entrevistados sobre el tema de educación financiera, se les solicitó dar un breve concepto del tema, esto dio como resultado un bajo nivel de conocimiento del tema; un porcentaje de los estudiantes lo relacionan con administrar el dinero y el otro porcentaje da a conocer que se relaciona con la economía porque son ingresos y gasto, esto denota una deficiencia en conocimientos de educación financiera. Al respecto Quintero (2014), indica en su investigación que se debe apoyar la propuesta de formación en educación económica y financiera desde la perspectiva del desarrollo humano, que incluye además de su estructura, los contenidos por desarrollar, junto con la definición propuesta de educación económica y financiera, con enfoque de desarrollo humano y los valores y principios de la misma.

La Superintendencia de Bancos (2018), afirma que:

La educación financiera es un tema sustancial para el bienestar de las familias y para el desarrollo del país. En la medida en que los servicios y productos financieros se han tornado más variados y complejos, la educación financiera ha cobrado mayor importancia para que las personas se desenvuelvan con acierto dentro de un abanico de opciones disponibles que antes ni se imaginaba. (p. 7).

Por su parte la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005), argumenta que la educación financiera “es el proceso donde los consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos, y a través de la información, enseñanza y asesoramiento; desarrollan habilidades, confianza y adquieren conciencia de riesgos y oportunidades financieras”. (p. 31).

Además Cartagena (2008), afirma que la educación financiera es el “medio que permite mejorar el bienestar de la población al promover que los usuarios del sistema financiero puedan tomar decisiones financieras mejor informadas”. (p. 3).

El autor afirma que la educación financiera, es la que establece las bases para poder desarrollar una actitud positiva para el buen funcionamiento de las finanzas personales, contribuyendo con una fundamentación adecuada, lo cual redundará en un impacto social y buenas decisiones para ahorrar, inversión y hasta un sano endeudamiento, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico – OCDE-, define la educación financiera como “La combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras robustas e informadas, para finalmente alcanzar un bienestar financiero individual”. (p. 31).

Al preguntar sobre el conocimiento de los productos financieros en Guatemala, los estudiantes entrevistados denotan un desconocimiento del tema, afirman que sí lo conocen, sin embargo cuando se les solicitó detallarlos algunos dieron respuestas erróneas y otros optaron por no responder. Guzmán (2014), afirma en su investigación que la educación financiera es una competencia de vital importancia para los guatemaltecos, usuarios o futuros usuarios de los servicios financieros. El conocimiento de los derechos y responsabilidades que conlleva el uso de los productos financieros, facilita la toma de decisiones, en función de los servicios. La trascendencia de la educación financiera es de suma importancia en el desarrollo de la sociedad, generando personas mejor informadas, las cuales tendrán el conocimiento necesario para exigir a las entidades financieras mejores servicios y productos, fortaleciendo la libre competencia en beneficio del consumidor.

4.2 Variable 2: aplicación de la educación financiera

Los estudiantes entrevistados dieron como respuesta a la pregunta de la elaboración de presupuesto personal mensual, que nos les da tiempo realizar un presupuesto, para ellos es algo tedioso ya que asimilan que gastan más de los ingresos que perciben mensualmente. Por su parte Hidalgo (2015), indica en su investigación que los estudiantes tiene deficiencia en el nivel educativo para el manejo de un presupuesto personal, como consecuencia se han obtenido resultados negativos en el uso de un presupuesto, debido a la forma incorrecta y dificultad de sus recursos y la formación educativa presupuestaria, carecen de métodos y técnicas dentro de la carrera que les permita la planificación oportuna y eficaz para el control de sus ingresos y egresos, a través de un presupuesto personal.

Ruiz (2003), afirma que el presupuesto: “Es la estimación previa o anticipada que hace la familia de sus ingresos y egresos, ya sea estos semanales, quincenales, mensuales o anuales, con el fin de mantener un mejor control sobre los mismos”. (p. 17).

Los resultados obtenidos de los estudiantes entrevistados acerca de la adquisición de préstamos bancarios denota un gran índice de mujeres que no tienen préstamo, al contrario de los hombres que es mayor; los que cuentan con préstamo señalan que es para adquisición de un bien y que tratan de pagar con puntualidad el préstamo para que no les genere interés moratorios y así poder ahorrar. Por su parte Sumari (2016), indica en su investigación que los factores que determinan a la educación financiera son: capacidad de ahorro, hábito de compra y el uso y conocimiento de productos financieros. Señala que el nivel de conocimiento y uso de productos financieros influye directamente en la educación financiera de las personas, puesto que incluyen en su quehacer diario las bondades y exigencias de dichos productos.

La forma clásica de financiamiento, es obtener dinero del sistema bancario, mediante préstamos.

“Un préstamo es una operación en donde una institución financiera entrega a un usuario, mediante un contrato, cierta cantidad monetaria; el usuario se compromete a devolver el dinero prestado, más los intereses devengados en un tiempo pactado”. (Guit, Palencia & Martínez, 2016, p. 51)

Los resultados obtenidos de los estudiantes entrevistados, acerca del manejo de cuenta bancaria de ahorro y el porcentaje de ahorro, refleja que la mayoría de hombres y mujeres relatan que poseen cuenta bancaria porque es requisito indispensable de donde laboran, para depositarles su pago mensual. Por otra parte se obtuvieron datos de las personas que utilizan su cuenta para ahorrar y se aprecia que son las mujeres quienes ahorran más que los hombres. De manera coincidente Gómez (2015), indica en su investigación que un mayor porcentaje de mujeres prevaleció sobre el género masculino en llevar mejor organización de sus finanzas personales. Sin embargo es posible encontrar ciertos patrones de conducta en base en el manejo de las finanzas de las mujeres, como el escaso uso de los productos financieros y el predominio del uso de efectivo como principal medio de pago. Por otro lado existe la creencia generalizada de que no se puede ahorrar debido a que los ingresos son insuficientes. Por ello, aun cuando las y los jóvenes identifican que el trabajo, la conclusión de sus estudios y el ahorro son necesarios para el logro de sus metas, por lo general no reflejan tener un hábito de ahorro, reflejando con esto poca educación financiera.

El ahorro es de suma importancia para el desarrollo personal, profesional, familiar y social ya que es el medio por el cual se forma un patrimonio. Se puede definir ahorro como “separar una parte del ingreso para utilizarla en el futuro”. (SIB, 2018, p. 9). Se debe apartar el ahorro, cuando, al recibir los ingresos se aparta una cierta cantidad de dinero destinada al “guardadito”, también es conveniente gastar menos para ahorrar más; si se logra ahorrar, se podrán tener fondos de reserva

para cualquier eventualidad o imprevisto, además de cumplir metas personales y familiares y en general contar con un equilibrio financiero saludable.

A los estudiantes entrevistados se les preguntó que si manejaban tarjeta de crédito y al respecto un gran porcentaje si cuenta con tarjeta de crédito, la mayoría a fin de mes solo logra pagar la cuota mínima para que no le genere intereses moratorios y en menor número hay personas que pagan la totalidad de lo consumido. Por su parte Vergara (2017), indica en su investigación que el efecto negativo de la cultura financiera demuestra que por no tener una información real y directa con entidades financieras y por el mal uso de las tarjetas de crédito, se llega a un sobreendeudamiento. Se concluye que a la vez las personas que tienen un sobreendeudamiento, es porque no le dan un buen uso a sus tarjetas de crédito, básicamente porque la mayoría hace sus compras utilizando este crédito y lo hace pagando en más de dos cuotas, adquiriendo intereses y cargos extra innecesarios. La tarjeta de crédito es un medio de pago que ofrece crédito renovable, le da flexibilidad al usuario, se puede pagar la totalidad del saldo mensual o se puede pagar en partes, los intereses por transacción suelen ser de un 3% a un 5% de la cantidad consumida (Innova Technology, S.A., 2008).

El Comité Económico y Social Europeo (2011), define tarjeta de crédito como un “medio de pago aplazado que permite a su titular efectuar gastos y retirar dinero de los cajeros automáticos sin necesidad de disponer de fondos suficientes en el momento de la compra”. (p. 66).

Los estudiantes entrevistados ejercen la docencia y se les preguntó que si abordan temas de educación financiera con sus alumnos, los resultados reflejan porcentajes muy altos de profesionales que no abordan el tema de educación financiera, y esto se denota en falta de conocimientos o aplicación del tema. Sin embargo Godínez (2016), indica en su investigación que los docentes opinan que las finanzas son útiles para la administración y gestión del dinero. Todos los docentes encuestados manejan los conceptos de la educación financiera, pero no

suelen aplicarlos en toma de decisiones efectivas, puesto que un alto porcentaje de los docentes valoraron el desempeño y la manera en como manejan sus finanzas personales, calificándolas entre bien y regular, solo un 21% consideraron que manejan de manera excelente sus finanzas. Respecto a la elaboración de presupuesto, solo el 39% dijo que siempre realizaban un presupuesto para el control de los ingresos y gasto.

CONCLUSIONES

El estudio realizado con los egresados del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM; después de analizar la información obtenida se concluye en lo siguiente:

- a) Los egresados del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM presentan un mayor conocimiento en el tema de presupuesto personal, y los aspectos en los que presentan mayor desconocimiento son: manejo de préstamos bancarios, tarjetas de crédito, cuentas bancarias de ahorro, manejo de la página de la Superintendencia de Bancos.
- b) El estudiante egresado del profesorado aplica la educación financiera a nivel personal de una forma rudimentaria, la mayoría adquiere una cuenta bancaria por exigencia laboral, para que le depositen su salario mensual y así indican que pueden ahorrar; sin embargo algunos estudiantes afirman no tener préstamos bancarios ni tarjetas de crédito para no tener problemas financieros. Por otro lado en el ámbito de la docencia, los egresados del profesorado, no imparten temas de educación financiera ni dan asesorías del tema.
- c) Para preparar al estudiante egresado del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM y mejorar su conocimiento y aplicación en educación financiera, es necesario que se incluya el tema en los diversos cursos de contabilidad (ver anexo).

RECOMENDACIONES

- a) Es necesario que los egresados del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM reflexionen y analicen el bajo nivel de conocimientos en educación financiera que poseen; se exhorta a que se informen y actualicen sobre los temas, ya que son de vital importancia para el desarrollo financiero de su vida personal, familiar y profesional, recordando que la educación financiera, es la base para las finanzas saludables y es una herramienta que va desarrollando habilidades para tomar decisiones sabias y eficientes.

Se recomienda incluir los temas de educación financiera en los diferentes cursos del área financiera para que los estudiantes se familiaricen y apliquen los conocimientos del presupuesto y demás temas a nivel personal y profesional, y así con toda solvencia puedan tomar decisiones financieras responsables; aplicando el conocimiento en este tema, tendrá como beneficio hábitos adecuados para comprar, invertir y ahorrar.

- b) En tanto no exista claridad en el tema de educación financiera se recomienda no hacer uso de los productos financieros, ya que, se desconocen los términos fundamentales para poder manejar una tarjeta de crédito o un préstamo bancario con responsabilidad.

Es necesario fomentar una actualización en el tema de educación financiera para los estudiantes incluyendo proyectos, conferencias, diplomados de corta duración e incentivar a los estudiantes a que ellos puedan ser expositores del tema, ya que es un tema base a nivel personal como profesional y debe promoverse para que se aplique constantemente.

- c) Se recomienda incluir temas de educación financiera en cursos como contabilidad general y contabilidad bancaria, para mejorar el conocimiento en los estudiantes.

REFERENCIAS

Libros

Cole, J. H. (2007). *Dinero y Banca. Guatemala*: Editorial de la Universidad Francisco Marroquín.

Clason, G. S., (1994). *El Hombre Más Rico De Babilonia*. España: Editorial Obelisco.

Guit, S. F., Palencia, E. R., & Martínez, L. A. (2016). *Finanzas Administrativas 2*. Guatemala: Editorial Universidad Galileo.

Guitman, L. J. & Zutter, C. J. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Editorial Mexicana.

Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, M. (2010). *Metodología de la Investigación*. México: Editorial McGraw-Hil.

Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, M. (2014) *Metodología de la Investigación*. México: Editorial McGraw-Hil.

Ruiz, A. E. (2003). *Contabilidad General*. Guatemala: Editorial Ediciones Alenro.

Libros Electrónicos

Comité Económico y Social Europeo. (2011). *Educación Financiera Para Todos, Estrategias y Buenas Prácticas de Educación Financiera en la Unión Europea*. Recuperado de: <https://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30->

12-894-es.pdf

Innova Technology, S. A. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera –Un Sistema Para Vivir Mejor-*. Costa Rica. Recuperado de:
https://www.academia.edu/15992313/Libro_Maestro_de_Educaci%C3%B3n_Financiera

Revistas

Banco de Desarrollo de América Latina. (2013). *La Educación Financiera en América Latina y el Caribe, Situación Actual y Perspectivas*. Recuperado De: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Banco de Guatemala. (2018). *Guatemala en Cifras 2018*. Recuperado de:
http://www.banguat.gob.gt/Publica/guatemala_en_cifras_2018.pdf

Superintendencia de Bancos Guatemala, C. A. (2018). *ABC De Educación Financiera*. Recuperado de: <https://www.sib.gob.gt/web/sib/educacion-financiera/ABC-de-Educacion-Financiera>

Superintendencia de Bancos Guatemala, C. A. (2018). *Boletín Anual de Estadísticas del Sistema Financiero*. Recuperado de: <https://www.sib.gob.gt/web/sib/informacionfinanciera/boletinestadisticas>

Tesis

Godínez, B. J. (2016). Evaluación de la educación financiera de los docentes de planta de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN. Nicaragua: [Tesis de maestría], Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. Recuperado de: <http://repositorio.unan.edu.ni/4731/1/16881.pdf>

- Gómez, C. (2015). *Propuesta para Incrementar la educación Financiera en estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí*. México: [Tesis de maestría], Universidad Autónoma de San Luis Potosí de México. Recuperado de: <https://ninive.uaslp.mx/xmlui/handle/i/4158>
- Guzmán, L. L. (2014). *Estrategia de comunicación externa para crear Una cultura de educación financiera en Jóvenes Universitarios*. Guatemala: [Tesis de maestría], Universidad Rafael Landívar de Guatemala. Recuperado De: <http://biblio3.url.edu.gt/Tesario/2014/05/68/Guzman-Leslie.pdf>
- Hidalgo, M. M. (2015). *Educación para el manejo del presupuesto Personal estudio realizado con los estudiantes del Profesorado de Económico Contable de la EFPEM*. Guatemala: [Tesis de licenciatura], Universidad de San Carlos de Guatemala. Recuperado de: http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/29/29_0276.pdf
- Quintero, S. (2014). *Educación económica y financiera en Colombia desde la Perspectiva del desarrollo humano*. Colombia: [Tesis doctoral], Universidad de Santo Tomás de Bogotá. Recuperado de: <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/3399/Quinterosigifredo2014.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Simón, L. O. (2017). *La deuda y la educación financiera del personal Policial de la división de protección de personas y seguridad de la Policía Nacional Civil*. Guatemala: [Tesis de licenciatura], Escuela de Formación de Profesores de Enseñanza Media de la Universidad de San Carlos de Guatemala. Recuperado de: http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/29/29_0522.pdf

- Sumari, J. H. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en Personas adultas de la urbanización San Santiago de la Ciudad de Juliaca*. Perú: [Tesis de licenciatura], Universidad Peruana Unión de Perú. Recuperado de: http://repositorio.upeu.edu.pe:8080/bitstream/handle/UPEU/448/Judith_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tinoco, W. S. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una Universidad del departamento de Junín – 2017*. Perú: [Tesis de maestría], Universidad César Vallejo, Perú. Recuperado de: <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/16117?show=full>
- Vasquez, V. H. (2017). *Evaluación de impacto de un proyecto de educación Financiera dirigida a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de Lima Norte*. Perú: [Tesis de licenciatura], Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima Perú. Recuperado de: <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1393/TESIS%20VASQUEZ%20RUIZ%20VICTOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Vergara, C. A. (2017). *La educación financiera y su efecto en el Sobreendeudamiento con tarjeta de crédito en el distrito de Trujillo*. Perú: [Tesis de licenciatura], Universidad César Vallejo, Trujillo Perú. Recuperado de: http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/9982/vergara_och.pdf?sequence=1&isAllowed=y



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

Conocimiento y aplicación de la educación financiera

Ingrid Johanna Abigaíl Chocón Pérez

Guatemala, octubre 2019

Anexo 1
Propuesta

EDUCACIÓN FINANCIERA UNA VISIÓN PARA EL DESARROLLO PERSONAL,
FAMILIAR Y SOCIAL DE LOS ESTUDIANTES EGRESADOS DEL
PROFESORADO DE ENSEÑANZA MEDIA EN LAS CIENCIAS ECONÓMICO
CONTABLES.



Fuente: <http://conectacapital.com/Blog/wp-content/uploads/2017/06/13.jpg>

Antecedentes

Con la investigación titulada Conocimiento y aplicación de la educación financiera por los estudiantes egresados del profesorado de enseñanza media en las ciencias económico contables de la EFPEM; se comprobó que los estudiantes carecen de conocimientos y aplicación sobre el tema de educación financiera tema que es de suma importancia para el desarrollo personal, profesional y familiar. De la misma manera se comprobó que no tienen iniciativa para investigar y actualizarse sobre el tema ya que en Guatemala contamos con una página electrónica de la Superintendencia de Bancos –SIB- y solo un 7% del 100% de los estudiantes entrevistados conocen la página y la utilizan como una herramienta para el desarrollo docente.

Justificación

El tema de Educación Financiera a nivel nacional e internacional, ha tomado un papel importante en la economía, ya que se ha investigado que es una fuente fundamental en el desarrollo de las personas, familias, sociedades y países; así mismo se necesita formar profesionales con una cultura sana en la economía, dando paso a ser y formar creadores productivos, empleadores con visión y no empleados con frustración dando como resultado un crecimiento en endeudamiento.

Es importante resaltar que el tema de Educación Financiera debe incluirse en el desarrollo de temas para los estudiantes del profesorado de enseñanza media en las ciencias económico contables, ya que ellos son formadores de las futuras generaciones de nuestro país, como docente debemos de despertar esa pasión de ser creadores con visión, porque si hay visión se llega a obtener la meta propuesta, con esfuerzo y dedicación se puede lograr; teniendo muy presente que el primero que debe tener esa visión es el docente, si se logra entender la

importancia de la educación financiera personal, se podrá trabajar el tema ampliamente con los estudiantes.

Objetivo

Contribuir con los estudiantes del profesorado de enseñanza media en Ciencias Económico Contables de EFPEM para que se actualicen constantemente en educación financiera para un mejor desarrollo personal, familiar y profesional.

Desarrollo

Por la investigación realizada y por experiencia propia como estudiante, se observa que la mayoría de estudiantes no cuentan con iniciativa propia para investigar sobre el tema de educación financiera, tienen que ser presionados, para poder hacerlo y aun así hay un porcentaje alto que no aprende a conciencia, solo copia para poder sacar una evaluación con punteo satisfactorio.

Es por ello que mi propuesta se basa en poder incluir el tema de educación financiera en el curso de Contabilidad Bancaria, dándole un énfasis de importancia para ir creando el interés en los estudiantes y así poder mejorar los índices de conocimiento en educación financiera personal y profesional.

La propuesta se basa en trabajar con los estudiantes el tema a principio de mes para que ello lo puedan ir practicando durante el mes y presentar sus resultados mes a mes, es así como se va creando hábitos que se vuelven costumbres buenas para beneficio de docentes y estudiantes que son nuestra visión.

INDICADORES DE LOGRO	CONTENIDOS CONCEPTUALES	CONTENIDOS PROCEDIMENTALES	CONTENIDOS ACTITUDINALES	TECNICAS E INSTRUMENTOS DE EVALUACIÓN
<p>El estudiante al finalizar el tema:</p> <ol style="list-style-type: none"> Define los conceptos básicos sobre Préstamos Bancarios e Inversiones, empleados en las operaciones del sistema bancario guatemalteco. Explica las operaciones bancarias, el manejo de tasa de interés, capital y saldos sobre préstamos. Analiza los formularios y requisitos de solicitud de préstamo y manejo de la página de la Superintendencia de Bancos – SIB- 	<p>1.PRESTAMOS BANCARIO E INVERSIÓN</p> <ol style="list-style-type: none"> Definición Reseña Histórica Operaciones Bancarias Manejo de tasa de interés, Capital y Saldos sobre prestamos Formularios para solicitud de préstamos e inversiones Manejo de página de la Superintendencia de Bancos – SIB- 	<ol style="list-style-type: none"> Define el concepto de préstamos bancarios e inversión. Conoce las operaciones bancarias del país. Explica el manejo de tasa de interés, capital y saldos sobre préstamos bancarios. Explica cuales son los requisitos y formularios que se deben presentar en la entidad bancaria para solicitud de préstamo. Conoce y explica el manejo de la página de la Superintendencia de Bancos como herramienta para el desarrollo de una educación financiera con fundamento 	<p>Las actividades que desarrollen los estudiantes deben reflejar dedicación, interés y calidad.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Demostrar interés por aprender los contenidos y desarrollar habilidades para el buen manejo de préstamos bancarios e inversiones 2. La responsabilidad debe ser el valor a cumplir durante el desarrollo del tema en clase. 	<p>Técnicas:</p> <ol style="list-style-type: none"> Pruebas de desempeño Ejercicios e investigaciones realizados en casa. Estudios de casos y resolución de problemas. Formulación de problemas propios para la aplicación del tema. <p>Esquemas (mapas conceptuales)</p> <p>Instrumentos:</p> <ol style="list-style-type: none"> Escala de valoración Rúbricas

Fuente: Elaboración propia de acuerdo a la investigación realizada como trabajo de graduación.

Conclusión

Con este tema debidamente desarrollado en clase, se logrará dar a conocer e incentivarlo a que pueda conocer el tema y las fuentes de información; y así poder despertar el interés de conocer y asesorarse mejor al momento de tomar una decisión personal sobre temas financieros. Con el conocimiento adquirido del docente, la información que se obtuvo, se analizó y aplicó podrá ser expuesta a los estudiantes, despertando en ellos la inquietud de conocer más a fondo el tema financiero.

Anexo 2

ESCUELA DE FORMACIÓN DE PROFESORES DE ENSEÑANZA
MEDIA –EFPEM–

LICENCIATURA EN LA ENSEÑANZA DE LAS CIENCIAS
ECONÓMICO CONTABLES

**Conocimiento y Aplicación de la Educación Financiera por los Egresados del
Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la
EFPEM**

Instrucciones: Responda con honestidad las siguientes interrogantes.

Género: F ____ M ____ Semestre que cursa: _____

1. ¿Qué es para Ud. educación financiera?

2. ¿Conoce usted los productos financieros básicos en nuestro país?

SI ____ NO _____

¿Cuáles conoce? _____

3. ¿Elabora usted un presupuesto personal de ingresos y gastos mensualmente?

SI ____ NO _____

¿Por qué? _____

4. ¿Se considera un comprador impulsivo?

SI ____ NO _____

Si su anterior respuesta fue afirmativa ¿Cuál es su forma de pago?

Contado _____ Crédito _____

5. ¿Cuenta con préstamo bancario?

SI _____ NO _____

Si su anterior respuesta fue afirmativa ¿Conoce la tasa de interés que se le aplica?

SI _____ NO _____

Si cuenta con préstamo bancario ¿Realiza usted los cálculos matemáticos para verificar cuanto aporta a capital y saber cuánto está pagando de intereses?

SI _____ NO _____

¿Por qué? _____

6. ¿Posee cuenta bancaria de ahorro?

SI _____ NO _____

¿Por qué? _____

7. Si su respuesta anterior fue afirmativa ¿Qué porcentaje de su salario ahorra?

_____ %

8. ¿Cuenta con tarjeta de crédito?

SI _____ NO _____

Si su anterior respuesta fue afirmativa

¿Paga mensualmente su cuota mínima?

SI_____ NO_____

¿Paga mensualmente el total consumido?

SI_____ NO_____

9. ¿Utiliza la página de la Superintendencia de Bancos –SIB-?

SI_____ NO_____

¿Para qué? _____

10. ¿Cuenta con algún seguro personal?

SI_____ NO_____

¿Cuál? _____

11. ¿Aborda temas con sus estudiantes para conocer la importancia y el buen uso de la educación financiera a nivel personal?

SI_____ NO_____

¿Por qué? _____

12. ¿Aconseja a sus estudiantes para que tengan una economía saludable?

SI_____ NO_____

¿Por qué? _____

¡Gracias por su colaboración!



ESCUELA DE FORMACIÓN DE PROFESORES DE ENSEÑANZA
MEDIA –EFPEM–

LICENCIATURA EN LA ENSEÑANZA DE LAS CIENCIAS
ECONÓMICO CONTABLES

Conocimiento y Aplicación de la Educación Financiera por los Egresados del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables de la EFPEM

Lista de Cotejo

Objetivo: Obtener información a partir de la observación de planes de estudios del Profesorado de Enseñanza Media en Ciencias Económico Contables – EFPEM–

Curso:

No.	ENUNCIADO	SI	NO	Comentarios
1	Cuenta con algún contenido declarativo relativo a la educación financiera			
2	Cuenta con algún contenido procedimental relativo a la educación financiera			
3	Cuenta con algún contenido actitudinal relativo a la educación financiera			