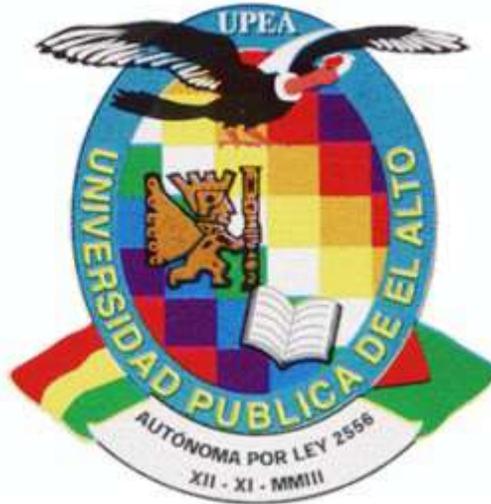


**UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO
ÁREA CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN
CARRERA DE CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN**



TESIS DE GRADO

**LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA ADMINISTRACIÓN DE
FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES DE 4TO Y 5TO AÑO DE LA
CARRERA CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO
2022**

**TESIS DE GRADO PARA OBTENER EL GRADO
ACADÉMICO DE LICENCIATURA EN CIENCIAS
DE LA EDUCACIÓN**

POSTULANTE: Univ.: JOSE CALAZAN CALLISAYA PATZI

TUTOR: Lic. FREDDY SAN MARTIN CHOQUEHUANCA HUANCA

LA PAZ - BOLIVIA

2023

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mi mamita querida Viviana Patzi Camargo que ya está en el cielo... Mamita, aunque el sol deje de brillar, aunque el cielo nunca esté azul, no me importará, porque siempre te querré

AGRADECIMIENTO

A Dios, mi guía constante en mi camino hacia la felicidad.

A la Universidad Pública de El Alto, por permitir mi formación profesional

A mis docentes por su paciencia y enseñanza y de manera especial a mi tutor de tesis Lic. Freddy Choquehuanca por haberme brindado su apoyo y guiarme en la elaboración de esta investigación.

RESUMEN

La presente tesis titulada “LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA ADMINISTRACIÓN DE FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES DE 4TO Y 5TO AÑO DE LA CARRERA CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO 2022”, tiene como objetivo general describir la incidencia y la importancia de la educación financiera en los estudiantes y de 4º y 5º Año de la carrera.

La presente investigación es no experimental, de diseño transversal de tipo descriptivo y con un enfoque cuantitativo.

El problema de la presente investigación responde a un conocimiento o información insuficiente que tienen los estudiantes acerca de la educación financiera y por tal situación se ven afectados en su administración de finanzas personales lo que da paso al cumplimiento de la hipótesis de la presente investigación.

Para recoger los datos se optó como técnica la encuesta utilizando como instrumento un cuestionario conformado por 24 preguntas cerradas con opciones múltiples, divididas en cuatro dimensiones: 1) Fuente de ingresos y gastos: el 74% tiene como ingreso como máximo 1000 bs. mensuales y sus gastos cotidianos no pasa de 20 bs.

2) Conocimientos en educación financiera: solo un 33%, presupuesta, 35%, ahorra en una entidad financiera y un 36% tiene un crédito.

3) Metas financieras: Un 34% conoce sus metas y un 90% optaría por el ahorro para llegar a sus metas.

4) Ventajas de la educación financiera: Un 47% recurrió a un consejo profesional para una mejor administración de su dinero. Un 46% conoce ASFI.

Según las conclusiones, la importancia de la educación financiera radica en la administración eficiente del dinero, así mismo su incidencia en las finanzas personales en los estudiantes es desfavorable ya que los estudiantes en su mayoría, más del 50% carecen de conocimiento, hábitos y actitudes financieros. Por lo que se acepta la hipótesis planteada en la presente investigación.

INTRODUCCIÓN

La educación financiera educa en cómo funciona el dinero, en el sentido de administrar el ingreso, el gasto, ahorro, crédito, presupuesto e inversión, es el estar mejor informados y preparados en finanzas con el objetivo de tomar mejores decisiones financieras responsables, con menos probabilidad de incurrir en deudas inadecuadas o gastos innecesarios, para que de esta forma poder cumplir los objetivos y metas trazadas. La adecuada familiarización con los conceptos económicos básicos, pueden ayudar a elegir los productos y servicios financieros que mejor se ajusten a las propias necesidades.

Los indicadores del problema como ser: falta de presupuesto, no tener hábitos de ahorro, mal uso del crédito bancario, malas o nulas inversiones, reconociendo estos indicadores sino se logra que los estudiantes adquieran el conocimiento necesario sobre educación financiera las expectativas de una eficiente administración del dinero, la inteligencia y libertad financiera no serán alcanzadas o se verán disminuidas.

La importancia de la educación financiera es respaldada por las distintas investigaciones que se han realizado en diferentes países del mundo, por ejemplo, en el país vecino Perú la tesis titulada “Nivel de educación financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019”, teniendo como objetivo general “Determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019”, donde los resultados obtenidos fueron: que el nivel de educación financiera de los universitarios esta entre regular y deficiente. (Huaccha, 2019).

También en el ámbito nacional se abordó esta temática en la UMSA en el trabajo de investigación titulada “Educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal” teniendo como objetivo general. “Identificar las características de la educación de la inteligencia financiera como contribución a la mejora de la administración económica personal del universitario...” cuyos resultados demostraron que un porcentaje significativo (90%) manifiestan carecer de conocimientos relacionados con la inteligencia financiera. Además, señalan que

durante su formación académica no han adquirido conocimientos afines a dicho aspecto. (Canaviri, 2018, p.79).

Instituciones como la OCDE, el Banco Mundial, CAF han movilizad a los gobiernos los temas de educación e inclusión financiera a través de su apoyo al desarrollo de estrategias, evaluación e implementación de los esfuerzos nacionales, y emitiendo directrices y principios a seguir para las estrategias nacionales. (OCDE, 2020, p.11).

Los métodos que se utilizaron fueron: método deductivo, método histórico y el método sintético.

La población de la presente investigación, conformada por 875 estudiantes del 4° y 5° año de la Carrera Ciencias de la Educación, la muestra fue determinada de manera probabilística obteniendo un resultado de 274 estudiantes.

Se elabora un cuestionario para mostrar los resultados y sus análisis, además se dejarán en evidencia los factores de los cuales más se desconoce en el ámbito de las finanzas personales, y se muestra las conclusiones y recomendaciones que ayudan a cumplir con el objetivo de la investigación.

Las limitaciones que se encontraron en la realización de la presente investigación fueron: Escaso material bibliográfico e inexistentes investigaciones relacionados con educación financiera en la biblioteca de la carrera, las clases en modalidad virtual gracias a la pandemia COVID-19, dificultó realizar el trabajo de campo según cronograma, limitaciones de tiempo de parte del investigador.

El contenido de este trabajo consta básicamente de cinco capítulos, los mismos se detallan a continuación:

El capítulo I, hace referencia a los aspectos generales de la investigación, donde se desglosa el planteamiento y formulación del problema, justificación, objetivos (generales y específicos), y el alcance del estudio de la investigación (espacial y temporal).

El capítulo II, comprende el marco teórico, la educación financiera, la administración de finanzas personales, marco legal (Ley 393, ASFI), el marco contextual (UPEA, Carrera Ciencias de la Educación)

El capítulo III, Marco metodológico de la investigación donde se encuentra la hipótesis, la investigación no experimental de diseño transaccional o transversal de tipo descriptivo y de enfoque cuantitativo, los métodos: deductivo, histórico y sintético y la técnica utilizada para la recopilación de datos fue la encuesta y como instrumento utilizado el cuestionario.

El capítulo IV, presenta el análisis e interpretación de los resultados en forma secuencial y sistemática a partir de los resultados cuantitativos.

El capítulo V, puntualizan las conclusiones y recomendaciones como resultado del proceso de la investigación.

INDICE

DEDICATORIA	I
AGRADECIMIENTO	II
RESUMEN.....	III
INTRODUCCIÓN.....	IV
CAPITULO I	2
ASPECTOS GENERALES DE LA INVESTIGACIÓN.....	2
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.2. Formulación del problema de investigación.....	3
1.3. Justificación	4
1.4. Formulación de objetivos de la investigación	6
1.4.1. Objetivo general.....	6
1.4.2. Objetivos específicos	6
1.5. Alcance del estudio de la investigación	6
1.5.1. Delimitación temporal	6
1.5.2. Delimitación espacial	6
CAPITULO II	8
MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACIÓN.....	8
2.1. EDUCACIÓN FINANCIERA	8
2.1.1. Educación	8
2.1.2. Finanzas	8
2.1.3. Definición de educación financiera	9
2.1.4. Importancia de la educación financiera	10
2.2. PRESUPUESTO.....	11
2.2.1. Como elaborar un presupuesto	12
2.2.2. La importancia de elaborar un presupuesto	13
2.2.3. Fondo de emergencia	14
2.3. El ahorro	15
2.4. Productos financieros	16
2.4.1. Cuentas corrientes.....	16
2.4.2. Cajas de ahorro	16

2.4.3. Depósitos a plazo fijo (DPF)	17
2.5. El crédito	18
2.5.1. Tipos de crédito	18
2.5.2. Beneficios y riesgos del crédito	19
2.6. La inversión.....	19
2.6.1. Definición	19
2.6.2. Clasificación de inversión	20
2.6.3. Diversificación de inversiones.....	21
2.7. El dinero.....	22
2.7.1. La historia del dinero.....	22
2.7.2. Del trueque a las primeras formas de dinero.....	23
2.7.3. Aparición de la moneda	23
2.7.4. La Creación de los Bancos Centrales.....	24
2.8. La Administración	25
2.8.1. Definición de Administración.....	25
2.8.2. Pilares de la Administración.....	26
2.9. Administración de finanzas personales	27
2.9.1. Pilares de las finanzas personales	31
2.9.2. Características de las finanzas personales	32
2.10. Inteligencia financiera.	32
2.10.1. Pilares de la inteligencia financiera	34
2.10.2. Desarrollo de la inteligencia financiera	34
2.10.3. La importancia de la inteligencia financiera.....	35
2.11. Libertad financiera	35
2.11.1. ¿Cómo actuar para alcanzar la libertad financiera?	36
2.11.2. Tipos de libertad financiera.....	36
2.11.3. La calculadora de la libertad financiera	38
2.12. Metas financieras.....	39
2.13. MARCO LEGAL	41
2.13.1. Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).....	41
2.13.2. Cuáles son las principales funciones de la ASFI	41
2.13.3. Cómo realiza la supervisión.....	42
2.13.4. Entidades bancarias inscritas	43

2.13.5. Ley 393 de ASFI	43
2.13.5.1. Derechos del cliente y usuario financieros	45
2.14. MARCO CONTEXTUAL	47
2.14.1. Breve historia de la Universidad Pública de El Alto	48
2.14.2. Historia de la Carrera Ciencias de la Educación	49
CAPITULO III	53
MARCO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN	53
3.1. HIPÓTESIS.....	53
3.2. Diseño metodológico de la investigación.....	53
3.3. No experimental.....	53
3.4. Diseño de investigación transaccional o transversal	53
3.5. Tipo de investigación	53
3.6. Enfoque de la investigación.....	54
3.7. Métodos de la investigación	54
3.8. Técnicas de recolección de datos	55
3.8.1. Encuesta	55
3.8.2. Instrumentos de recolección de datos	56
3.9. Población y muestra	57
3.9.1. Población	57
3.9.2. Características de la población.....	57
3.9.3. Muestra	57
3.9.4. Tipo de muestra probabilístico.....	57
3.9.5. Tamaño de la muestra	58
3.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	59
CAPITULO IV	62
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	62
CAPITULO V	89
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	89
5.1. Conclusiones	89
5.2. Recomendaciones	91
REFERENCIA BIBLIOGRAFICA	
WEBGRAFIA	
ANEXOS	

INDICE GRAFICOS

1. ¿Dependes económicamente de tus padres?	64
GRÁFICA 1	64
2. ¿Cuál es el origen de tu fuente de ingreso?	65
GRÁFICA 2	65
3. ¿Cuál es el nivel de tu ingreso mensual?	66
GRÁFICA 3	66
4. ¿A cuánto asciende tus gastos cotidianos?	67
GRÁFICA 4	67
5. ¿Realizas un presupuesto de manera periódica?	68
GRÁFICA 5	68
6. ¿Te sobra dinero al finalizar el mes?	69
GRÁFICA 6	69
7. ¿Tienes reservas económicas para algún tipo de emergencias?	70
GRÁFICA 7	70
8. ¿Dónde acostumbras ahorrar?	71
GRÁFICA 8	71
9. ¿Qué porcentaje de tus ingresos ahorras?	72
GRÁFICA 9	72
10. ¿Actualmente para qué estas ahorrando?	73
GRÁFICA 10	73
11. ¿Sabes cuánto dinero necesitas para alcanzar tu meta?	74
GRÁFICA 11	74
12. ¿Qué opción, si la usas con responsabilidad, puede ayudarte a cumplir tus metas?	75
GRÁFICA 12	75
13. ¿Qué tienes planeado para tu vejez?	76
GRÁFICA 13	76
14. ¿Dónde aprendiste a administrar el dinero?	77
GRÁFICA 14	77
15. ¿Compras bienes materiales muy seguidos, sabiendo que no necesitas?	78

GRÁFICA 15	78
16. ¿Tienes crédito bancario?.....	79
GRÁFICA 16	79
17. ¿Conoces las ventajas que ofrecen las distintas entidades bancarias?	80
GRÁFICA 17	80
18. ¿Conoces la diferencia entre una tarjeta de crédito y débito?	81
GRÁFICA 18	81
19. ¿Sabes cuál es la diferencia entre un activo y un pasivo financiero?	82
GRÁFICA 19	82
20. ¿Si tuvieras un capital económico importante lo invertirías en un negocio?	83
GRÁFICA 20	83
21. ¿Has tomado algún consejo profesional sobre cómo administrar tu dinero? ...	84
GRÁFICA 21	84
22. ¿Sobre cuál de los siguientes temas crees que necesitas más información? .	85
GRÁFICA 22	85
23. ¿Cuál de los siguientes seguros tienes?.....	86
GRÁFICA 23	86
24. ¿Dónde presentarías tus reclamos ante irregularidades de las entidades financieras?	87
GRÁFICA 24	87

CAPITULO I

ASPECTOS GENERALES DE LA INVESTIGACIÓN

CAPITULO I

ASPECTOS GENERALES DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La población estudiantil de la Universidad Pública de El Alto (UPEA), no presta la debida atención a temas relacionados con finanzas y se piensa que es un tema para quienes se dedican a estudiar economía, auditoria, administración de empresas, contabilidad, etc. La amplia gama de servicios que son ofrecidos al público en las distintas entidades financieras, hace indispensable que los estudiantes universitarios tengan por lo menos conocimientos básicos sobre aspectos financieros, lo cual abarca desde si se gasta más de lo que se gana hasta el uso que las personas hacen de los diversos instrumentos de crédito e inversión.

A lo largo de la vida universitaria nos hemos interrelacionado con diferentes compañeros que afrontan problemas económicos de distinto tipo, por ejemplo: En la Universidad cuántas veces nos hemos encontrado con situaciones donde dos estudiantes especialmente del turno noche quienes cuentan con un empleo y que tienen similares ingresos, a uno no le alcanza el dinero, mientras que el otro vive sin ningún inconveniente con el ingreso que percibe como salario. Este es un ejemplo muy claro que nos muestra sus hábitos de consumo y la forma de vida de cada estudiante.

Por otra parte, en los universitarios en sus diferentes niveles socioeconómico, el desconocimiento de los instrumentos financieros y su uso inadecuado provoca diversos efectos nocivos en la vida, por ejemplo: el endeudamiento excesivo, falta de presupuesto personal, malas o nulas inversiones, entre otros debido a la carencia de Educación Financiera el cual produce un bajo nivel de conocimiento en la administración de finanzas personales.

Las palabras presupuesto, ahorro, crédito e inversión son conceptos claves que para la mayoría de los universitarios son muy comunes, ya que en términos generales suenan fáciles de decir, pero son difíciles de comprender, porque sólo conocen la información de manera superficial más no la importancia que tiene, y se piensa que

con sólo saber los términos automáticamente se podrá tomar decisiones acertadas en cuanto se refiere al mundo del dinero. Existen ciertos paradigmas que deben ser cambiados de la mente del universitario como creer que la única forma de prosperar económicamente es trabajando duro o tener un gran empleo, creer que para hacer dinero necesito dinero, creer que el dinero nos vuelve avaros o malas personas, creer que los que tienen dinero no llegarán al reino de los cielos, creer que el dinero no es importante, etc. Estos modos de pensar impiden en el universitario a despertar su lado creativo para así tener una mentalidad de emprendedores, muchas personas consideradas millonarias se deshicieron de paradigmas como las ya señaladas.

Una buena educación en finanzas, es fundamental para aprender a manejar el dinero, y de esa manera hacer que este se convierta en una fuente de una mejor calidad de vida y felicidad, y no de problemas, angustias y dolores de cabeza.

Otro punto al respecto, la información financiera disponible no llega en tiempo y forma debido a poca difusión o canales de difusión inadecuados, a quienes tiene que llegar, razón por la cual las personas terminan usando servicios financieros informales como ser casas comerciales con un interés elevado, o hacen mal uso de los servicios financieros formales, por lo que el costo de ellos se ve excesivamente elevados o incluso las personas corren el riesgo de perder, su inversión, o lo que es peor su patrimonio. Lamentablemente, los planes de estudio en el sistema educativo de nuestro país, desde el nivel primario, secundario y superior, no contemplan la educación financiera como contenido o asignatura para el beneficio estudiantil.

1.2. Formulación del problema de investigación

¿Cómo incide la educación financiera en la administración de finanzas personales en estudiantes de 4to. y 5to. Año de la Carrera Ciencias de la Educación, Universidad Pública de El Alto 2022?

1.3. Justificación

Es de suma importancia la educación financiera desde la infancia hasta la edad adulta en especial en la educación superior y/o universitaria ya que el estudiante está a un paso de ejercer su profesión y de su independencia económica, planear como generar ingresos, emprender un negocio, etc. Como futuro profesional se tendría que pensar en cómo generar ingresos económicos y no limitarse a buscar trabajo, tener presupuesto para el día, cómo se pagará la compra de un determinado bien o la planificación del retiro o jubilación, son acciones ya indispensables para el desarrollo de los individuos en la actualidad. A su vez, hay que destacar que la educación financiera no sólo es importante a nivel individual (microeconómico), sino también a nivel sociedad como un todo (macroeconómico), debido a que toda la economía necesita de un proceso previo de ahorro para poder financiar la inversión de crecimiento económico que haga posible la creación de más empleos y la innovación y creatividad de más productos.

Por otro lado, la educación financiera cobra especial importancia en una época de incertidumbre como en la que vivimos, como la más reciente crisis económica y financiera a nivel mundial gracias a la pandemia COVID-19 que impactan los niveles de empleo y por ello los individuos deben tomar previsiones ante situaciones adversas. Porque es necesario combatir la ignorancia colectiva sobre temas financieros, identificando los factores claves que Influyen en las finanzas personales de los estudiantes.

A nivel internacional se han llevado a cabo estudios sobre educación financiera, y los resultados que muestran nos indican que no necesariamente son los países menos desarrollados tienen necesidades apremiantes en cuanto al conocimiento del tema, vivimos en una época signada por una profunda crisis económica, estas impactan tanto a los países desarrollados como a los países en vías de desarrollo.

Sin lugar a dudas existe una relación directamente proporcional entre el conocimiento sobre las finanzas y la calidad de vida de las personas, permitiendo de este modo tener una vida crediticia sana dinamizando sus consumos futuros por

medio del ahorro, fomentar la planificación del presupuesto y la inversión con ello implantar una óptima cultura financiera.

La utilidad de esta investigación será para comprobar y ratificar la importancia y la necesidad de la educación en finanzas en los estudiantes universitarios. La educación financiera, mejorará las condiciones económicas actuales del estudiante universitario.

La aplicación de estas herramientas representa una ventaja a la hora de realizar créditos educativos, compra de vivienda, créditos de libre inversión, iniciativa de negocios entre otros, dándonos el criterio para poder elegir la mejor opción.

La educación financiera nos permite mejorar nuestra administración financiera la cual nos permite tomar mejores decisiones. Así mismo, los resultados de la presente investigación, servirán como aporte para otros investigadores en el futuro.

Con esta investigación, se pretende destacar las características y la importancia de la educación financiera, así como hallar soluciones particulares que apoyen su difusión y aplicación en la universidad para estudiantes de la Carrera Ciencias de la Educación.

1.4. Formulación de objetivos de la investigación

1.4.1. Objetivo general

- Describir la incidencia y la importancia de la educación financiera en los estudiantes de 4° y 5° año de la carrera Ciencias de la Educación UPEA 2022.

1.4.2. Objetivos específicos

- Identificar la fuente de ingresos y gastos económicos de los estudiantes.
- Conocer si los estudiantes aplican algunos conceptos de educación financiera.
- Identificar las metas financieras de los estudiantes.
- Determinar las ventajas en la administración de finanzas personales con la aplicación de la educación financiera.

1.5. Alcance del estudio de la investigación

1.5.1. Delimitación temporal

La investigación se realizó en la Universidad Pública de El Alto, Carrera Ciencias de la Educación con estudiantes del 4ºy 5º año gestión 2022.

1.5.2. Delimitación espacial

El desarrollo de la presente investigación temporalmente se realizó durante el segundo semestre de la gestión 2022.

CAPITULO II
MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACIÓN

CAPITULO II

MARCO TEORICO DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. EDUCACIÓN FINANCIERA

Indistintamente la profesión u ocupación que tengamos, resulta necesario conocer qué es, qué significa o simplemente cuál es la definición de EDUCACIÓN FINANCIERA, debido a que todos, de una forma u otra, percibimos dinero, lo gastamos, pedimos prestado y algunos invierten y corren riesgos.

2.1.1. Educación

En el diccionario pedagógico, la educación es definida como una “actividad vital, es un proceso socio cultural permanente. Está orientado a la formación integral de las personas y al perfeccionamiento de la sociedad” (Gutiérrez, 2016).

2.1.2. Finanzas

Conjunto de actividades económicas relacionadas con los negocios y la banca. (Océano Uno, 1990).

Gitman (2007) define a las finanzas “Como el arte y la ciencia de administrar el dinero. Casi todos los individuos y organizaciones ganan o recaudan dinero y lo gasta o lo invierten”. (p.3).

Por otra parte, García precisa en su obra Introducción a las Finanzas que son “El conjunto de actividades a través de las cuales la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor” (p.1).

La clave para tomar buenas decisiones es muy similar tanto para las empresas como para los individuos, por ello, la mayoría de los estudiantes se beneficiarán a partir de la comprensión de las finanzas, sin importar la carrera que planean seguir.

2.1.3. Definición de educación financiera

La educación financiera te permite entender cómo funciona el dinero en el mundo. De esa manera, se aprende a obtener, administrar e invertir el propio capital. Una persona muy bien informada puede tomar decisiones correctas sobre su economía y es menos propensa a caer en deudas o problemas económicos. Entonces ¿Qué es educación financiera?

Según algunos autores:

De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. La Educación Financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permite una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico. (OCDE, 2005).

“La educación financiera se refiere al conjunto de habilidades y conocimientos que te permitan tomar decisiones informadas en todas tus actividades financieras. Ten presente que entre mejor informado estés mejores decisiones tomarás” (Prodem, s.f. p.1).

“La educación financiera busca que aprendamos a tomar buenas decisiones en el manejo y uso de nuestro dinero. Además, que sepamos recurrir a quienes pueden ayudarnos dentro del sistema financiero de nuestro país”. (Banco Fie, 2006, p.3).

Como se observa en la mayoría de las definiciones presentadas, la educación financiera se entiende como un proceso de transmisión de conocimientos o desarrollo de habilidades que permitan a las personas a tomar decisiones acertadas en cuanto al manejo de sus recursos económicos, todo esto con la finalidad de incidir positivamente en su calidad de vida, de manera que este efecto multiplique hacia sus familias y luego hacia la sociedad en general.

2.1.4. Importancia de la educación financiera

No basta con saber qué es la educación financiera, sino implementarlo. Así se podrá incentivar el ahorro, la inversión en activos financieros, animar a los estudiantes y la sociedad en general a realizar presupuestos, adquirir créditos responsablemente, prepararse frente a los riesgos financieros.

En el trabajo de investigación (tesis) García Y. la educación financiera es importante por las siguientes razones:

- Ayuda a las personas para que puedan utilizar productos y servicios financieros que mejoren su calidad de vida bajo condiciones de certeza.
- Ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, y utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros.
- Ayuda a que la familia tenga mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo, y, por ende, un patrimonio.
- Genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones, y, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traduciéndose en mayor desarrollo para el país. (García, 2011, p.22).

En pocas palabras podemos resaltar que la educación financiera es importante porque permite a las personas tomar mejores decisiones en cuanto al manejo de sus finanzas personales, mediante la transmisión de conocimientos que le permitan desarrollar las habilidades necesarias para dichas decisiones, y teniendo como consecuencia, el incremento del nivel de bienestar de las personas, familias y luego del país en general.

TABLA 1

HABILIDADES FINANCIERAS

- Aprender a planificar un futuro con mayor solvencia económica
- Administrar de mejor manera tu dinero y recursos
- Conocer los derechos y deberes al contratar servicios y productos financieros
- Adquirir el hábito del ahorro a largo plazo
- Aprender a ser previsor y que ciertas emergencias o imprevistos no te agarren desprevenido
- Mejor gestión de deudas
- Desarrollo de una capacidad de negociación.

Fuente: Realizado por Karen Herrera el 1 de julio 2020.

2.2. PRESUPUESTO

El dinero puede utilizarse de tres formas: gasto, ahorro o inversión, sin embargo, la forma en la que lo distribuyamos entre estas tres formas determinará la salud financiera. Lo recomendable es gastar sensatamente, ahorrar regularmente e invertir prudentemente.

Según algunos autores el presupuesto es:

Una herramienta de planificación que, de una forma, determinada, integra y coordina las áreas, actividades, departamentos y responsables de una organización, y que se expresa en términos monetarios, los ingresos, gastos y recursos que se generan en un período determinado, para cumplir con los objetivos fijados en la estrategia. (Muñoz, 2020, p.41).

Para Santiago, (2018), un presupuesto es “Una herramienta que ayuda a los administradores en sus funciones de planeación y de control. Los presupuestos ayudan a los administradores a planear el futuro. Sin embargo, los administradores también los usan para evaluar lo que ha sucedido en el pasado” (p.296).

2.2.1. Como elaborar un presupuesto

Se empieza por definir el periodo de tiempo de la planeación del presupuesto puede ser una semana, una quincena o un mes. Esto dependerá del tipo de ingreso que se tiene.

Elaborar una lista de todos los ingresos que se percibe durante el periodo de tiempo que se eligió y colocar los montos.

De la misma forma elaborar una lista de los gastos en los que normalmente se incurre con sus correspondientes montos.

Tomar en cuenta que todos los ingresos y gastos deben corresponder al mismo periodo de tiempo.

En algunas personas los ingresos mensuales son bastante estables y predecibles. Los ingresos dependen de los fondos que ingresan mensualmente por algún negocio, o de una combinación de ingresos estables (provenientes de sueldos o intereses) e ingresos de un negocio.

Tabla 2**PRESUPUESTO FAMILIAR (Ejemplo)**

INGRESOS	BOLIVIANOS	GASTOS	BOLIVIANOS
Sueldo propio	4000	Gastos de alimentación	3400
Sueldo de la pareja	3000	Regalo de bodas	500
Ganancia neta del negocio	8000	Alquileres	3000
Intereses	200	Servicios (agua, energía)	200
		Cuota de crédito	3500
		TV. Cable	150
		Dentista	400
		Transporte	300
		Servicio teléfono celular post pago	150
		Gasolina	300
		Compra de nuevo celular	1000
		Salidas fin de semana	600
Total, ingresos	15200	Total, gasto	14000

Fuente: Banco Bisa Revista informativa. 2020

Una vez hecho el presupuesto, es fundamental que no se gaste más dinero del que se ingresa controlando los gastos que se realiza, si se pone un límite al final del mes se podrá disponer de un dinero para cosas que realmente se necesita. Al final la decisión es personal de cómo elaborar su presupuesto.

2.2.2. La importancia de elaborar un presupuesto

La importancia radica en el control financiero que nos otorga el conocer cómo movemos nuestro dinero. Por ejemplo, hay personas que gastan mucho más dinero del que generan, es decir, gastan más de lo que ganan y eso les genera deudas que van arrastrando o incrementando, es por eso que llevar un seguimiento de los

ingresos y gastos que tenemos a lo largo del mes nos sirve para poder medir la situación financiera en la que nos encontramos.

Así mismo nos permite corregir desviaciones, es decir, al ponerle una cifra mensual a cada gasto, podemos darnos cuenta de lo mucho que representan cosas que parecen insignificantes.

Algunas razones de la importancia de elaborar un presupuesto:

No se perderá de vista los objetivos: Un presupuesto es básico para enfocarse hacia las metas trazadas y trabajar para alcanzarlas. Si no se tiene un presupuesto es fácil que se caiga en la tentación de comprar cosas que llamen su atención y que quizás no se necesita.

Hacerle frente a cualquier emergencia: Incluir una planeación un fondo de emergencia (para cubrir entre tres y seis meses de tus gastos básicos) ayudará muchísimo ante cualquier imprevisto. Ese dinero evitará el endeudamiento y desestabilización de las finanzas.

Ayudará a identificar gastos innecesarios: Tener el hábito de administrar bien los gastos es un ejercicio muy útil para darse cuenta que es mejor preparar el café en casa y llevarlo contigo en lugar de comprarlo todos los días en una cafetería. (Banco Bisa, 2020, p.7)

2.2.3. Fondo de emergencia

Macías, S. (2016), en su texto "Pequeño cerdo capitalista", considera al fondo de emergencia, como dinero exclusivo para emergencias o imprevistos, no se gasta o toca para otros fines. El fondo de emergencia no es una alcancía donde se guarda para sacar tu dinero cada vez que se atraviesa una oportunidad para comprar o asistir a un concierto. Normalmente estas emergencias implican daños o desperfectos que no cubre ningún seguro como averías en la casa, la computadora o una enfermedad, accidente, en fin, cosas difíciles de prevenir.

La regla de dedo: Que tengas entre tres y seis meses de tu sueldo ahorrando para este fin. Y a lo que tú realmente necesites tendrá que ver con el tamaño

de las emergencias que puedan sucederte, con el número de personas que dependan de ti o con factores de tu estilo de vida. ¿cuál es la desventaja de tener demasiado en tu fondo de emergencias? Que como debes guardarlo en algún tipo de cuenta con disponibilidad diaria, lo más seguro es que genere unos intereses muy bajos. Entonces estarías perdiendo la oportunidad de hacer dinero con el excedente de lo que realmente requieres para imprevistos. (Macías, 2009, p.53).

Macías señala la importancia de poseer un fondo de emergencia según a nuestras necesidades, solo uno es consciente de los imprevistos que pudiera tener y según a esa situación determinar el monto de dinero que destinaré exclusivamente para emergencias.

2.3. El ahorro

Ahorrar puede parecer algo simple: apartar cada mes un poco de dinero, pero no es tan fácil cuando uno tiene que pagar facturas, préstamos, etc.

Ahorrar es más fácil cuando tienes claro qué hacer y cómo hacerlo, pero ocultamos nuestras dudas financieras por temor a quedar mal, entorpeciendo la recuperación de la salud de nuestras cuentas.

La palabra “ahorro” viene del árabe “horro” que significa dar libertad a un esclavo o prisionero”.

El ahorro es la acción de separar una parte de tus ingresos mensuales, con el fin de guardarlo para un futuro, se puede utilizar para algún gasto importante que se tenga, algún imprevisto o emergencia económica. Es la diferencia que existe entre el ingreso y el gasto efectuado. (Banco PRODEM, sf. p.5).

“Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras, la clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un periodo de tiempo” (Banco BISA, 2020, p. 1).

2.4. Productos financieros

Los productos financieros más utilizados para manejar el dinero y administrar los ahorros son:

2.4.1. Cuentas corrientes

Una cuenta corriente es un contrato bancario por el cual el cliente realiza un depósito en la entidad financiera. Así, puede disponer de dichos fondos a través del cajero automático, ventanilla, cheques, transferencias electrónicas, entre otros.

Este tipo de cuentas son útiles, ya que permiten depositar cantidades de dinero que luego puedes ir retirando en parte o en su totalidad, en cualquier momento sin previo aviso. Se utilizan habitualmente para ingresar pagos de clientes, pagar a proveedores y personal, realizar transferencias y amortizar créditos. Los retiros se pueden hacer mediante cheque, tarjeta de débito. (hasta los límites permitidos) o de manera directa en la ventanilla de la entidad financiera. (Banco BISA S.A. 2020, p.10)

2.4.2. Cajas de ahorro

Las cajas de ahorro “Tienen la ventaja de permitir acceso inmediato a los fondos y están sujetas a muy pocas restricciones como horarios, días de atención y llenado de formularios para retiros mayores a ciertos montos” (Banco BISA SA, 2020, p.10).

Si se abre una caja de ahorro para los hijos se debe saber que los retiros de fondos sólo pueden ser realizados por los padres o tutores y que el hijo podrá disponer de los recursos a partir de los 18 años.

En caso de la muerte del ahorrista, el saldo de cuenta podrá entregarse a un beneficiario, sí es que está señalado expresamente en la libreta; caso contrario, el dinero será entregado a sus herederos, de acuerdo a ley.

Si la cuenta de ahorro que ha estado inactiva por más de cinco años se puede reclamar su saldo junto con los intereses ganados. Sin embargo, si la cuenta ha estado inactiva hace diez años o más, ha prescrito a favor del Estado.

2.4.3. Depósitos a plazo fijo (DPF)

Se trata del depósito de una cantidad de dinero a una entidad financiera durante un lapso de tiempo fijo y previamente pactado, luego del cual se puede recoger el dinero depositado más los intereses ganados.

Normalmente la tasa de interés es fija pero también puede ser una combinación de fija y variable. Depósitos por plazos muy cortos sólo son convenientes cuando la cantidad que se va a depositar es relevante. Los intereses ganados pagan IVA. Por lo que se debe considerar esto al hacer tus cálculos de rentabilidad de tu depósito.

Se debe estar atento a su fecha de vencimiento para decidir si se quiere renovarlo o no. También se debe leer cuidadosamente el contrato, conocer las condiciones de la renovación y decidir en función a tu mejor interés.

Según Clason, (2020) sugiere que el ahorro “No deberá ser menos de una décima parte, no importa que tan poco ganes” (p.13).

El mismo autor también señala “La riqueza, como un árbol, crece de una pequeña semilla. El primer peñique (centavo) que ahorras es la semilla de la cual tu árbol de riqueza crecerá” (p.13).

Es muy importante construir la riqueza mediante el ahorro que debería ser el 10% de nuestros ingresos y estos deberían ser invertidos para construir el árbol de riqueza como señala Clason.

Ser consciente de los ingresos y egresos de dinero, te ayudará a hacer mejores elecciones de gasto, ahorrando incluso sin tener que prescindir de esos caprichos que dan sabor a esta vida. (Fintonic, 2014, p.3).

Como señala el blog Fintonic, debemos ponerle atención a nuestros gastos los cuales no deben exceder de nuestros ingresos.

2.5. El crédito

El crédito es una operación por la cual una entidad financiera, previa evaluación de tu capacidad de pago, pone a tu disposición una cantidad determinada de dinero que debes devolver junto con los intereses y otros costos asociados, en un período de tiempo determinado. Las condiciones de cada crédito se establecen en un contrato. (Banco Bisa, 2020, p.1)

2.5.1. Tipos de crédito

- **Crédito empresarial, y microcrédito:** Está dirigido a financiar las actividades de producción, comercialización, servicios y activos. Varía de acuerdo con el tamaño de tu negocio y al sector en el que trabajas. Puedes obtenerlo para capital de operaciones o capital de inversión. (Banco Bisa, 2020, p.1)
- **Crédito de consumo:** El crédito de consumo: es un monto de dinero de libre disposición, que otorga el Banco a personas o empresas “cuya fuente de repago es tu salario o el ingreso proveniente de tu actividad económica. Se puede solicitar para la adquisición de bienes de consumo, el pago de servicios o ser de libre disponibilidad (Banco Bisa, 2020, p.4.)
- **Tarjeta de crédito:** Se trata de un instrumento de crédito mediante la cual la institución financiera con la que trabajas pone a tu disposición un monto de dinero para que lo uses cuando quieras. La tarjeta de crédito te puede traer muchos beneficios, si sabes usarla con responsabilidad. Para ello, toma en cuenta los siguientes conceptos: Cuota mensual de mantenimiento, comisiones bancarias, avance en efectivo, sobregiro y pago en mora. (Banco Bisa, 2020, p.5)

2.5.2. Beneficios y riesgos del crédito

Un crédito te permite aprovechar una oportunidad de inversión salvar una emergencia o atender una necesidad de consumo. Sin embargo, antes de pedirlo debes analizar sus beneficios y riesgos.

Beneficios:

- Se accede a más dinero del que se tiene ahorrado.
- Se puede obtener dinero rápido para emergencias
- El negocio puede crecer más rápidamente
- Se pueden aprovechar las oportunidades. (Banco Bisa, 2020, p.7).

Riesgos:

- Interrupción de los ingresos a causa de enfermedad o ausencia forzado
- La inversión puede fallar y terminar en pérdidas
- Gastos no previstos como un robo, un incendio, un accidente. (Banco Bisa, 2020, p.7).

2.6. La inversión

Hacer inversiones inteligentes no tiene que ser complicado, sin embargo, muchos inversionistas quedan atrapados en el pantano de los miles de opciones de inversión que existen, y las perspectivas, con frecuencia, conflictivas sobre cómo invertir.

2.6.1. Definición

Según la literatura existen distintas definiciones de inversión que han sido dadas por prestigiosos economistas. Entre ellas, se encuentra la de Tarragó, (1994), quien dice “Que la inversión consiste en la aplicación de recursos financieros para la creación, renovación, ampliación o mejora de la capacidad operativa de una empresa” (p.6).

Peumans. (1967), señala que “La inversión es todo aquel desembolso de recursos financieros que se realizan con el objetivo de adquirir bienes durables o instrumentos

de producción (equipo y maquinaria), que la empresa utilizará durante varios años para cumplir su objetivo". (p.32).

De esta manera podríamos citar a diversos autores, que han dado definiciones similares, o con ligeras diferencias, pero que en general todas coinciden en que las inversiones consisten en un proceso por el cual un sujeto decide reunir recursos financieros con el objetivo de obtener mejores resultados, a largo plazo o vida útil del proyecto.

Algunos autores, establecen como elementos de la inversión: el sujeto de la inversión (la empresa), el objeto de la inversión (adquisición de equipo y maquinaria, etc.), el costo de la inversión o inversión inicial (el desembolso que hay que hacer en el momento cero para llevar adelante el proyecto), los cobros y pagos que origina la inversión durante su vida útil, el tiempo durante el cual el proyecto generará flujos financieros y el posible valor residual.

2.6.2. Clasificación de inversión

Existen diferentes criterios para definir la clasificación de las inversiones, no obstante, cada vez con más frecuencia se utiliza para ello la clasificación de Joel Daen (1973), quién define las inversiones en cuatro grupos:

- Inversiones de renovación
- Inversiones de expansión
- Inversiones de modernización o de innovación
- Inversiones estratégicas

A pesar de que la clasificación anterior es explícita por sí sola, cabe destacar que las inversiones estratégicas, comprenden las integraciones verticales de uno o de varios de los eslabones que forman parte de la cadena de insumo-producto, ya que tienen una finalidad defensiva u ofensiva de manera simultánea contra suministros deficientes en cantidad o calidad, o contra precios excesivos de los proveedores.

De esta manera, para tomar decisiones sobre un proyecto de inversión es necesario que éste sea sometido al análisis multidisciplinario de diferentes especialistas. Debido a que una decisión siempre debe estar basada en el análisis de un gran número de antecedentes con la aplicación de una metodología lógica que abarque la consideración de todos los factores que participan y afectan el proyecto. Es decir, el hecho de llevar a cabo un análisis que considere lo más completo posible, no implica que, al invertir, el dinero está exento de riesgo. (Orellana, 2020, p.19).

Según Clason, (2000), “Asesórense de hombres sabios, busquen un consejo de hombres cuyo trabajo diario sea el manejo del dinero” (p.17)

Es muy importante que nuestra interrelación sea con personas exitosas que están en nuestro campo para aprender de sus experiencias.

2.6.3. Diversificación de inversiones

La diversificación es uno de los conceptos más poderosos de inversión. Según Tyson (2008), “La diversificación requiere que coloque su dinero en diferentes inversiones con rendimientos que no están completamente correlacionadas” (p.167).

Los beneficios de la inversión pueden verse de dos maneras:

- La diversificación reduce la volatilidad en el valor de toda su cartera. En otras palabras, su cartera puede lograr obtener la misma tasa de rendimiento que una inversión, con menos fluctuación en valor.
- La diversificación le permite obtener una tasa de rendimiento más alta por un nivel de riesgo determinado.

Recuerde que nadie, sin importar para quien trabaja, o las credenciales que tenga, puede garantizar rendimientos en una inversión. Puede que investigue y tenga suerte, pero nadie está exento del riesgo de perder dinero. La diversificación le permite proteger a sus inversiones de este riesgo.

2.7. El dinero

El dinero es un medio de cambio a través del cual adquirimos bienes y servicios o utilizamos para el pago de obligaciones. Todos los días asociamos un precio a los objetos de acuerdo con su valor intrínseco y a otros factores, como su disponibilidad (oferta) y las necesidades de las personas (demanda).

El dinero cumple tres funciones: es un medio de intercambio para pagar bienes y servicios, es una unidad de medida que permite comparar los precios entre productos o servicios y es un activo financiero que se puede invertir, ahorrar, solicitar o prestar.

2.7.1. La historia del dinero

El dinero es el resultado de un largo proceso de evolución en el que la humanidad ha buscado un instrumento de cambio y sirve también como unidad monetaria. En nuestro país la unidad monetaria es el boliviano.

Desde tiempos remotos el hombre ideó sistemas para dar valor a las cosas y poder intercambiarlas, primero se utilizó el trueque, después el intercambio y luego surgió el dinero. Las primeras monedas que se conocen, se acuñaron en Lidia, la actual Turquía en el Siglo VII A. de C., eran de electro aleación natural de oro y plata, ya que para todos los pueblos el oro era el metal más valioso seguido de la plata, patrón que se trasladó a la fabricación del dinero. (Filippini, sf. p. 5).

El primer paso en la evolución del dinero fue el trueque. Con el paso del tiempo, las personas que ya vivían en grupos se trasladaban de un lugar a otro, pasando por otros pueblos que vivían con costumbres diferentes. “Vieron que había cosas que necesitaban y no tenían y para conseguirlas se dieron cuenta que debían ofrecer algo a cambio. Entonces las personas empezaron a intercambiar alimentos, armas, pieles y otros utensilios con otros pueblos. Así se originó el trueque” (BCB, sf. p 7).

El trueque permitía a los hombres conseguir lo que necesitaban a cambio de algo que ellos podían dar, para que el trueque fuera posible, era preciso que cada uno de los que cambiaba, crea que el bien que recibía tenía más valor que el bien que entregaba. En el momento de realizarse el intercambio, ambas partes debían sentir que ganaban; de lo contrario, no hubiera existido.

2.7.2. Del trueque a las primeras formas de dinero

El trueque se fue haciendo cada vez más complicado por la gran cantidad de mercancías que se canjeaban y porque existían bienes que se podían dividir, como los animales, por ejemplo. Así, “Los pueblos buscaron pequeños elementos que se podían transportar y presentar como algo que tenía valor para intercambiar, como piedras talladas, imágenes en tejidos especiales, conchas marinas, etc.” (BCB, sf, p.12). Esto fue lo que se llamó dinero primitivo.

La palabra Dinero es derivada del latín “denarium”, el cual era una moneda que utilizaron los romanos para realizar sus actividades comerciales. (Filippini, sf. p.4).

Los metales sirvieron como dinero porque son materiales que se conservaban bien y se podían cortar en trocitos para hacer pagos de diferente valor. la plata fue popular porque no era tan escasa como el oro y era mucha más dura. El cobre, el bronce y el hierro también se usaron como formas de dinero primitivo. El hierro era fuerte y resistente, pero tenía el defecto de oxidarse con el paso del tiempo.

En Babilonia, el oro y la plata se usaron como dinero 3.000 años antes de Cristo. Estos metales, universalmente aceptados, fueron la principal materia prima del dinero. El oro y la plata nunca perdían su valor, por ello fueron la forma más popular de ahorro. (BCB. sf. p. 12).

2.7.3. Aparición de la moneda

La moneda es un objeto concreto que tiene valor por si mismo. Las monedas hechas de una aleación de oro y plata aparecieron por primera vez en el siglo VI antes de Cristo en el distrito de Lidia, en Asia Menor.

Las primeras monedas estaban hechas de una mezcla natural de oro y plata llamada “electrum”. Más tarde, los metales se separaron para hacer monedas de oro puro y de plata pura. Las monedas de oro fueron menos en número y de más valor que las de plata. Ninguno de estos metales se oxidaba como el hierro. (BCB. sf. p. 14).

Aparece el papel moneda por primera vez en China, alrededor del siglo IX. El crecimiento de su economía fue tal que algunos grandes comerciantes que tenían reservas de oro y plata tuvieron la idea de guardar las riquezas de otros para prestarlas, hacer negocios y conseguir aún más ganancias por estos servicios. Dando paso al nacimiento de los Bancos, estos comerciantes fueron los primeros banqueros y al poco tiempo empezaron a fabricar su propio dinero, de acuerdo a la cantidad de reservas de oro y plata que tenían. “En Bolivia los primeros bancos privados Banco Nacional de Bolivia y Banco Agrícola emitían su propio dinero. Es decir, fabricaban su papel moneda respaldados con sus reservas de oro y plata” (BCB, sf. p. 19).

2.7.4. La Creación de los Bancos Centrales

Durante la mitad del siglo XIX se crearon los bancos centrales de cada país. A partir de ese momento, sólo ellos podían fabricar o emitir dinero con el respaldo de su gobierno y de acuerdo a las riquezas que poseía su país.

El Banco Central no es igual que cualquier otro banco porque no podemos ahorrar ni prestarnos dinero de un Banco Central este solo guarda dinero de un país y los bancos privados. El Banco Central es del país y cada país tiene uno. El Banco Central no puede emitir todos los billetes que quiere solo puede hacerlo con el respaldo de la riqueza de su país. (BCB, sf. p. 22).

El Banco Central de Bolivia fue fundado el 20 de julio de 1928, es el responsable de la emisión de dinero en Bolivia. (BCB, sf. p. 23).

La moneda en nuestro país “el boliviano” fue creado como una nueva actividad monetaria mediante Ley 901 del 28 de noviembre de 1986, con el símbolo

“Bs”, en reemplazo de los antiguos Pesos Bolivianos. La circulación del boliviano se inició en enero de 1987. El Peso boliviano dejó de tener validez a partir de esa fecha. (BCB, sf. p.28).

El BCB es la única entidad autorizada por Ley para emitir billetes y monedas de boliviano. En la actualidad circulan monedas de 10,20 y 50 centavos, así como 1,2, y 5 bolivianos, en lo que respecta a los billetes, existen cortes de 10, 20, 50,100 y 200 bolivianos.

2.8. La Administración

La administración es una actividad propia de los humanos, todos la practicamos, independientemente de cuál sea nuestra condición de educación escolarizada.

2.8.1. Definición de Administración

Según algunos autores, la administración se define:

“Proceso de coordinar e integrar actividades de trabajo para que estas se lleven a cabo en forma eficiente y eficaz con otras personas y por medio de ellas” (Robbins & Coulter, p. 8.)

“Es el proceso de diseñar y mantener un ambiente en el cual las personas alcanzan con eficiencia metas seleccionadas” (koontz, 1999, p.4).

- **Eficiencia:** Es una parte vital de la administración, en virtud de que los gerentes trabajan con pocos recursos en materia de insumos. (dinero) les interesa usar en forma eficiente dichos recursos. Minimizar los costos de recursos. Hacer bien las cosas es decir no desperdiciar los recursos. (Robbins & Coulter, sf. p.8).
- **Eficacia:** Cuando se alcanza las metas decimos que son eficaces, es hacer lo apropiado. La eficacia se enfoca en los fines es decir el logro de las metas. (Robbins & Coulter, sf. p.9).

2.8.2. Pilares de la Administración

Según los expertos de las ciencias económicas y empresariales, aunque hay varios pilares que sostienen la gestión empresarial, definen cuatro que son indispensables.

- **Planificación**

El norte de una empresa lo determinan sus objetivos y los diversos propósitos que enmarca la planificación. Este es el primer paso, la primera línea de todo proyecto y sobre la que los expertos en cada una de las áreas deben trazar el plan que luego ejecutarán. “La planificación es el proceso de establecer metas y escoger la mejor manera de alcanzarlas”. (Gerencia, 2020, p.1).

- **Organización**

Es un sistema diseñado para alcanzar las metas y objetivos. En otras palabras, son un grupo social formado por personas, tareas y la administración de una empresa, que interactúa en el marco de una estructura sistemática con la finalidad de cumplir objetivos. Las personas que trabajan para una empresa se comunican y están dispuestas a actuar en forma coordinada para lograr sus objetivos y cumplir su misión y visión. Para lograr las tareas que les han sido asignadas, deben contar con los recursos humanos, tecnológicos, económicos, inmuebles, naturales e intangibles. (Gerencia, 2020, p.2).

- **Dirección**

Es la actividad que orienta las acciones de una empresa, una organización o una persona hacia determinado fin. Es una actividad propia del liderazgo mediante la cual se puede influir en la conducta de las personas y grupos, para que confluyan al logro de los objetivos deseados. Es una parte esencial en la administración, ya que, de nada sirve planear, organizar, integrar y controlar, si no se logra una buena ejecución, y esta depende de una buena dirección. (Gerencia, 2020, p.2).

- **Control**

Es la función encargada de evaluar el rendimiento de la empresa y corregir el desempeño individual y organizacional para asegurar que las acciones se ajusten a los objetivos y metas. Para ello, es necesario contar con procesos y verificar que se realicen de forma correcta.

El control se ejerce a través de las evaluaciones personales y de desempeño. Posteriormente, viene la fase de retroalimentación; es decir, las acciones correctivas. Cabe resaltar que, el control permite la modificación de los planes, la formulación de nuevas metas, cambios en la operación e, inclusive, la reasignación de las personas. Los métodos de control se diseñan según las características de la empresa y su estructura. (Gerencia, 2020, p3).

2.9. Administración de finanzas personales

Somos responsables de nuestra situación financiera actual, tenemos la tendencia de culpar a los demás de nuestros problemas económicos, en este caso culpamos a los bancos, al gobierno y a la situación económica del país. Sin embargo, a la hora de asumir nuestra responsabilidad por las decisiones tomadas en el pasado y que afectan nuestro día de hoy, no la asumimos. No tenemos la cultura de planificar nuestro futuro financiero y además no somos educados en la escuela, colegio y universidad financieramente.

Aunque sin duda alguna la responsabilidad de cualquier acto ya sea financiero o no, la culpa es totalmente de aquel que lo realiza, es necesario educar a las personas en etapa de estudiante en los temas relevantes como finanzas, además el papel que pueden realizar las unidades educativas en los diferentes niveles de formación podría ser el punto de apalancamiento para una sociedad más próspera.

Observo con preocupación que nuestro sistema educativo está formando poco en temas financieros para las personas y su grupo familiar, y que a quienes capacita en estos menesteres como son los administradores, los contadores, los economistas y los ingenieros, son formados en finanzas corporativas o de

mercados financieros, es decir, finanzas para otros contextos y otros objetivos. Entonces, ¿Dónde queda el manejo financiero de las futuras familias? (Delgado, 2012, p. 4).

Es de vital importancia que las personas y familias tengan niveles adecuados de conocimientos en finanzas personales, cada familia o persona es una empresa que debe ser administrada de la mejor manera.

El desconocimiento y desinformación generalizados de la población universitaria sobre temas básicos de finanzas limitan la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones fundamentadas y consistentes en este aspecto básico de la vida contemporánea. Así mismo, la falta de desarrollo de competencias relacionadas con estos temas impide que las personas participen activa y responsablemente en procesos económicos muy importantes, lo cual, en un mediano plazo, influye negativamente sobre su bienestar individual y familiar, y retrasa el avance de la sociedad en su conjunto.

Por otro lado, resulta paradójico que las personas estudien muchos años e incluso especializándose en cómo manejar los recursos de grandes corporaciones o empresas y lo hagan muy bien, pero a la hora de manejar sus propios recursos no lo hagan tan eficientemente.

Hoy en día, todos manejamos dinero, y realizamos pagos a diario, pero si yo te preguntara, ¿cuánto te has gastado hoy?, ¿podrías darme una respuesta?, y ¿Cuánto llevas gastando este mes? Seguramente la respuesta es todavía más difícil, y si ya hablamos del año, las cifras se nos disparan. (Olmedo, 2012, p.17).

De acuerdo a lo que menciona el autor, resalta la importancia de manejar conceptos para el manejo de las finanzas personales que van desde un simple control de lo que se gasta a diario hasta lo que se puede gastar en un año.

Si los individuos requieren recursos que no tienen para financiar sus compras de bienes duraderos como muebles, casas, automóviles, computadores, etc.,

o para cubrir sus gastos diarios, se convertirán en deudores; por el contrario, si poseen recursos de sobra, serán inversionistas. (García, 2014, Pag 3).

Es importante establecer de qué lado se encuentran las personas como deudoras o como inversionistas, su clasificación habla mucho de la administración y grado de manejo de las finanzas personales.

El éxito no solo depende del nivel de ingresos que produzcamos. Si bien es beneficioso que estos sean cuantiosos, el secreto radica más en la forma en que los administremos. Todos hemos escuchado relatos de exitosos deportistas o artistas que han amasado grandes fortunas y luego han terminado su vida en la indigencia. (Puentes, 2006, p.18).

Como lo menciona el autor lo importante no son los recursos que ingresan, por el contrario, son más importantes los recursos que permanecen y generan beneficios económicos con tendencia a ser duraderos en el tiempo.

Las finanzas personales son la forma de como las personas van a administrar su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos.

La función de las finanzas personales es muy importante, ya que con éstas pueden tomar decisiones relevantes tales como: el presupuesto, el ahorro, financiamiento e inversión.

Las finanzas personales son un conjunto de herramientas utilizadas para el manejo adecuado de los recursos económicos de las familias e individuos, "Las finanzas personales (FP) y planeación financiera personal (PFP) son conceptos similares. (FP) es un conjunto de conceptos, herramientas y habilidades requeridas para solucionar problemas y tomar decisiones financieras personales" (Rojas, L. & Fernández, M. 2016, p. 35).

“Las finanzas personales son la forma de como las personas van a administrar su dinero, es decir, de qué manera, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos. (Torrez, 2005, p.12).

Las finanzas personales, van de la mano con la palabra “planeación”, ya que es la manera en que cada individuo, organiza sus cuentas de ingreso y egresos, de tal forma, que el dinero que entra a la caja alcance para cubrir los gastos, para ahorrar, invertir o para darse gustos.

Es claro que la mayoría de los errores que se cometen en las finanzas personales se dan por falta de información, cuando no se tiene claridad en las condiciones o cuando definitivamente no hay conocimiento del tema, es natural que se tomen decisiones equivocadas.

La solución más objetiva para tomar decisiones de financiación o inversión cuando no se tiene conocimiento del tema, es asesorarse con personas capacitadas, con experiencia o conocimiento de fondo, personas que se muevan en el gremio y que sepan tomar decisiones según las condiciones y la capacidad de ingresos personales, investigación de diferentes productos y de las diferentes condiciones de las entidades financieras del país. No es bueno legarse a una sola entidad financiera, todas ofrecen un plus en diferentes productos y tienen mejores prebendas para los mismos.

El paso principal para lograr unas finanzas sanas es contar con un flujo de caja real mensual, que cada persona tenga claro cuáles son sus ingresos y egresos mensuales y que destinen una parte de sus recursos a ítems necesarios y que por lo general no se tienen en cuenta como son: ahorro, imprevistos y diversión. Un flujo de caja correcto debe incluir todos los posibles gastos que se tienen mensualmente, muchas veces se deja por fuera de las cuentas rubros como invitaciones, reuniones sociales, compras de hogar, calidad de vida, diversión, e incluso compras como ropa, zapatos, accesorios y demás, compras que las mujeres (también llamadas compradoras compulsivas) realizan sin tener claridad en ocasiones de la disponibilidad de dicho dinero para realizarlas.

2.9.1. Pilares de las finanzas personales

Regina Reyes Heróles de nacionalidad mexicana especialista en finanzas personales en su conferencia en YouTube con el tema “El dinero y Tu” señala que el que gana mucho cree que no necesita ahorrar en ese momento y que el que gana poco cree que es imposible ahorrar en ese momento. Según R. Reyes ganar mucho o poco es irrelevante la realidad es ser organizado y disciplinado con respecto al ahorro.

R. Reyes señala los cuatro pilares de las finanzas.

- **El ahorro:** es una de las herramientas más importantes de las finanzas personales, pues para ella es posible hacerlo independientemente del nivel de ingreso, es decir que el ahorro no solo es importante, sino que es posible para cualquiera, pues es el primer paso para conseguir las metas financieras.
- **La inversión** es el segundo paso para mejorar las finanzas pues es la forma en la que pueden generar más ingresos de manera exponencial, eso sí, de manera inteligente y con un riesgo medido.
- **La Previsión** Regina menciona que las personas son poco previsivas a la hora de pensar en eventos futuros. Aunque la cultura de “seguro” ha aumentado, la realidad es que aún es visto como un gasto y no como una inversión que protege nuestro patrimonio, ese mismo que podríamos perder en segundos por falta de previsión. Por esto la previsión es una herramienta “inteligente” financieramente hablando.
- **El crédito** es uno de los pilares que pueden llegar a ser una gran palanca financiera para el individuo, sin embargo, el abuso y la falta de “consciencia” y conocimiento sobre las condiciones crediticias termina siendo un arma de doble filo para los prestatarios. (Reyes, 2012, 15:20).

Podemos apreciar pues que para Regina la Educación Financiera es una herramienta de las Finanzas personales que nos permite tomar decisiones inteligentes y de esta manera mejorar nuestra economía.

2.9.2. Características de las finanzas personales

Se puede caracterizar a quienes manejan correctamente sus finanzas personales como aquellas que, si bien no han logrado todas sus metas financieras, van en camino a lograrlas. Tienen claro el panorama de sus finanzas personales y tienen establecido un plan financiero en el corto, mediano y largo plazo.

Características de las personas que manejan bien sus finanzas personales:

- Se preocupan constantemente por aumentar su educación financiera y mejorar el manejo en sus finanzas personales.
- Por lo general tienen espíritu emprendedor, aunque en el presente se encuentren empleados.
- Compran activos que les ayuden a generar más ingresos
- Se preocupan por construir múltiples fuentes de ingreso pasivo.
- Están en camino de lograr la libertad y tranquilidad financiera.
- Invierten constantemente en su crecimiento personal, en todas las áreas incluyendo la financiera.
- Detectan de forma habitual más y mejores oportunidades.
- Disfrutan de más tiempo y calidad de vida.
- No le tienen miedo al fracaso, aprenden de él y se levantan cada vez hasta que logran sus sueños. (Banca y Negocios, 2016, p.1).

2.10. Inteligencia financiera.

Tarde o temprano, nos topamos en nuestra vida con situaciones financieras difíciles de resolver por cuenta propia, haciéndonos sentir incapaces e ignorantes, pudiendo incluso afectarnos hasta llegar a angustiarnos. Ya sea por endeudamiento, problemas económicos, crisis financieras, preocupación por el futuro o simplemente descubrir que hemos estado trabajando hasta el cansancio y no tenemos tiempo para disfrutar la vida, cayendo en el círculo vicioso que el magnate de los negocios, Robert Kiyosaki, la denomina “La Carrera de Ratas”.

Para enfrentar y resolver sabiamente este tipo de situaciones relacionadas con el dinero, el ahorro y el consumo, es común escuchar o leer de expertos en el tema sobre la necesidad de incrementar nuestra inteligencia financiera. Pero, ¿qué es y cómo se logra?

La inteligencia financiera tiene más que ver con el conocimiento y visión que con el dinero, ya que se trata de una habilidad adquirida, que puede desarrollarse a lo largo de la vida y que no requiere de contar con un capital inicial o mínimo para disfrutarse. El dinero puede ser una fuente de alegrías o preocupaciones, tanto si se tiene mucho o si se tiene poco. Lo que es realmente importante no es la cantidad de dinero que tenemos, sino cómo lo administramos.

Es aquí cuando entra en juego la inteligencia financiera que es esa parte de nuestro conocimiento que usamos para resolver problemas relacionados con el dinero y tomar decisiones que afectarán a nuestras finanzas.

En otras palabras, la inteligencia financiera es aquella que nos brinda conocimiento y discernimiento sobre el mundo financiero que nos rodea, y nos capacita para tomar decisiones sabias. Esta inteligencia no depende de la cantidad de dinero sino de la forma en que lo administramos.

La inteligencia financiera nos permite resolver correctamente los problemas de nuestra vida financiera y nos capacita para tomar las oportunidades de crecimiento que vayan apareciendo. En resumen, la inteligencia financiera no es otra cosa que analizar y organizar el estado de nuestra economía, para hacerla más efectiva y alcanzar los mayores beneficios posibles

“La inteligencia financiera es aquella capacidad mental que permite comprender y resolver diversas situaciones relacionadas al funcionamiento del dinero, para tomar decisiones que mejoren las finanzas personales” (Activomas, 2021, pp. 1-2-3).

“La inteligencia financiera es la sinergia entre la contabilidad, la inversión, la mercadotecnia y las leyes. Si usted combina esas cuatro habilidades técnicas, se hace más sencillo ganar dinero con dinero” (Kiyosaki, 2004, p. 146).

2.10.1. Pilares de la inteligencia financiera

Aunque el dinero no lo sea todo permite cumplir nuestros objetivos, por lo que es menester pues conocer las bases de la educación financiera, para tomar mejores decisiones con respecto a las finanzas.

Pilares de la inteligencia financiera.

- Una mente positiva frente al dinero: Consiste en conocer como es tu relación con el dinero y reconfigurarla.
- Planificación y conocimiento de tus propias finanzas personales: Crear un presupuesto mensual te permite hacer una proyección y control de ingresos y gastos que se perciben en un mes.
- Creación y diversificación de múltiples fuentes de ingreso: Se trata de ampliar, diversificar y simplificar tus fuentes de ingreso. (Activomas, 2021, p. 6).

2.10.2. Desarrollo de la inteligencia financiera

El objetivo que tiene la inteligencia financiera es conseguir una libertad económica que te permita vivir sin preocupaciones, para ello, debes disminuir las deudas en todo lo posible, y no acudir al crédito a no ser que ya no se tenga otra salida.

Se tiene que aprender a ahorrar, ya que es una acción que compensará a largo plazo, una vez que se obtenga esos ahorros, debe ser diversificado de manera que el dinero no pierda valor y se pueda obtener rendimientos por su movilidad.

Elaborar un plan de pagos: se debe saber con exactitud las deudas que se tiene y cuáles son los ingresos que se recibe, de manera que se conozca la cantidad de dinero disponible que quedaría después de pagar todas las deudas actuales.

No desperdicie el dinero: Se debe saber identificar cuando una compra es prioritaria o es impulsiva, se debe evitar tener gastos sólo para impresionar.

- Elaborar un presupuesto: Cuando no se elabora una planificación de cómo se va a gastar el dinero, normalmente se gasta mucho más, por ello, es fundamental elaborar un presupuesto a la hora de llevar a cabo una inversión.
- Crear más fuentes de ingresos: La mayoría de las personas prósperas económicamente tienen diferentes fuentes de ingresos, y aunque parezca imposible es fácil aprender a hacerlo. Convertirse en un experto financiero no se consigue de forma rápida, sino que habrá que invertir tiempo en estudiar y desarrollar la inteligencia financiera; ten en cuenta, que cuanto mayor sea tu conocimiento mayor será el control sobre tus finanzas. (Trading y bolsa, 2021, p.10).

2.10.3. La importancia de la inteligencia financiera

Como universitarios podemos tomar nuestras propias decisiones, podemos continuar tal y como estamos y esperar absurdamente resultados distintos o podemos pensar diferente y crear los cimientos de nuestro camino que nos lleve de la mano hasta la libertad financiera.

“La inteligencia financiera es importante porque ayuda a una persona a prepararse para las cosas prácticas de la vida, para la realidad. Vivimos en un mundo que está impulsado por el dinero y eso es un hecho”. (A Consultor, 2023, párr. 1).

“Los problemas financieros no se resuelven con dinero sino con inteligencia financiera” (Kiyosaki, 2004, p.156).

2.11. Libertad financiera

La libertad financiera consiste básicamente en disponer de los suficientes medios económicos como para cubrir todas las necesidades en un determinado período de tiempo, sin depender exclusivamente de un sueldo.

El concepto de libertad financiera hace referencia sobre todo a la sensación de no estar atado a un trabajo, simplemente porque necesitas el dinero que percibes de tu salario.

Alcanzar la libertad financiera significa poder vivir libremente, con la capacidad para poder mantener los gastos y sin depender de los ingresos procedentes del trabajo.

Según Kiyosaki (2007) “Una vez que el flujo mensual proveniente de mis activos es igual o mayor a mis gastos mensuales, entonces soy independiente a nivel financiero” (p.72)

2.11.1. ¿Cómo actuar para alcanzar la libertad financiera?

Para alcanzar la libertad financiera es recomendable seguir los siguientes consejos:

- Intentar mejorar la capacidad de ahorro. Posteriormente, las cantidades ahorradas pueden destinarse a inversiones. Incrementar el ahorro se puede conseguir gastando menos o ingresando más. La segunda vía suele ser más efectiva que la primera.
- La mentalidad emprendedora es clave. Poseer un negocio puede ayudar a mejorar los ingresos pasivos. Si el negocio alcanza un gran valor, es posible venderlo y vivir del dinero que ha reportado la venta.
- Ser perseverante, tener confianza en uno mismo y formarse en el plano financiero.
- Estar dispuesto a asumir riesgos controlados. (López, sf. p.1).

Nos hemos acostumbrado a pensar que la libertad financiera es una especie de utopía inalcanzable. De hecho, mucha gente piensa que solo unos pocos privilegiados con unos ingresos muy altos pueden disfrutar de la libertad financiera.

Sin embargo, esta creencia es completamente errónea. Porque la libertad financiera no consiste tanto en acumular mucho, sino en cómo saberse administrar.

2.11.2. Tipos de libertad financiera

Para llegar a conseguir la libertad financiera tenemos que asumir que hay que iniciar un proceso que puede dividirse en fases o tipos de libertad financiera.

Salvo que seas millonario de nacimiento, es muy difícil alcanzar la libertad financiera sin haber pasado antes por los siguientes pasos.

- **Seguridad financiera:** La primera fase es pasar de la situación de incertidumbre de no llegar a fin de mes a la situación de seguridad financiera. Podemos considerar que alguien goza de seguridad financiera cuando dispone de los suficientes fondos como para cubrir sus gastos básicos. (luz, agua, gas, hipoteca o alquiler, comida, etc.) Cuando llegues a este punto, no podrás aún abandonar tu trabajo porque tienes más gastos que hacer frente y que no están cubiertos por tus ahorros y tus ingresos fijos.
- **Independencia financiera:** En esta segunda fase has obtenido una mayor cantidad de ingresos estables y tus ahorros han crecido hasta el punto de que ya puedes cubrir todas tus necesidades básicas y extraordinarias, sin necesidad de un sueldo. No solo tendrás dinero para pagar la casa, la luz, la comida, etc. Sino que podrás salir un día a cenar, irte de vacaciones, comprarte un coche o un electrodoméstico.
- **Libertad financiera:** El último paso es la que aspira todo el mundo. Consiste en disponer de tanto dinero ahorrado que, por muy mal que se den las cosas, podrías vivir cubriendo tus gastos fijos y extraordinarios sin necesidad de trabajar. Sin embargo, conviene dejar claro que, salvo que acumules un patrimonio enorme, lo más probable es que la libertad financiera no te permita vivir dándote muchos lujos y caprichos.

TABLA 2.

CARACTERÍSTICAS DE LA LIBERTAD FINANCIERA

LIBERTAD FINANCIERA	DEUDAS
<ul style="list-style-type: none"> • Ganas tiempo • Motivado por metas • Se paga primero • El éxito es una obligación • Invierte primero • Utiliza las deudas para inversiones • Tiene plan financiero • Se expande • Hace que las cosas sucedan • Lee estudia • Responsable • Atención al futuro • Piensa en soluciones 	<ul style="list-style-type: none"> • Pierdes tiempo • Impulsado por el trabajo • Paga a otros primeros • El éxito es malo • Gasta dinero • Utiliza las deudas para gastar • Tiene un presupuesto • Se contrae • Les suceden cosas • Se niega a estudiar • Culpa a otros • Atención al pasado • Piensa en problemas.

Fuente: Revista Botin, 2021

2.11.3. La calculadora de la libertad financiera

Esta calculadora de libertad financiera se basa en tres elementos:

1. Averigua de cuánto dinero dispones: Primeramente, debes saber cuánto dinero tendrías ahora mismo si dejases de trabajar. Para ello, suma el dinero en efectivo que tienes en casa, el que está ingresando en tus cuentas corrientes, depósitos e inversiones muy líquidas (que puedas recuperar en menos de una semana) de lo que se trata es de saber en qué estado están tus finanzas en caso de que de golpe dejases de recibir tu sueldo.

2. Calcula tus gastos mensuales: Analiza al detalle todos tus gastos fijos y variables. Para ello, debes pensar que hay pagos que se hacen mensualmente (como la luz, el gas o la hipoteca) y otros que pueden ser anuales (como las pólizas de seguros). Solo con esa información podrás saber si gastas más de lo que ingresas o si tienes capacidad de ahorro.
3. Calcula tu libertad financiera: La calculadora de libertad financiera sirve para saber cuántos meses podrías vivir si te quedas sin trabajo y, por tanto, se interrumpe tu flujo de ingresos. Por ejemplo: si tienes 10.000 bs. y tus gastos mensuales son de 1000 bs. en el caso de que ahora mismo dejases tu trabajo tienes una libertad financiera de 10 meses. (Botin, 2021, págs. 2-3-4).

2.12. Metas financieras

Macías, (2009) especialista en finanzas personales, lo dice con estas palabras: “las metas deben tener nombre y apellido para que puedan ser medibles y alcanzables. Puedes formularlas respondiendo qué quiero, cuánto me cuesta y en cuánto tiempo lo puedo lograr” (pp. 27-28).

Parafraseando a Macías las 4 tareas para alcanzar las metas financieras:

- Ser específica. Nada de imprecisiones, Define bien qué significa tu meta y decide cómo medirás los logros.
- Incluir el monto exacto. Si sabes cuánto cuesta ya estás del otro lado, sólo escríbelo.
- Fijar fecha de término. Normalmente si no lo calendarizamos y no tomamos las acciones necesarias se nos va el tiempo. A corto, mediano y largo plazo.
- Cómo lo voy a hacer. La idea es ligar directamente la meta a un cambio de hábito específico, Trabajar, ahorrar, generar ingresos pasivos, etc.

Hacerlo así tiene dos ventajas: tienes claro de dónde va a provenir el dinero y es más fácil que lo cumplas porque tienes visualizado para qué lo estás haciendo.

Cuando las metas financieras son claras y factibles, los procesos se vuelven prácticamente automáticos. Una vez que se tenga las metas financieras trazadas, se

busca ayuda para consolidarlas, toma decisiones correctas, crea reportes de sus avances.

A continuación, algunas características que deberían tener las metas financieras:

- **Creíble:** No importa el tamaño de su meta ni es importante para los demás, debe serlo para usted, y aunque siempre está bien escuchar, al final la decisión es suya, si está convencido no deje que nadie le desvíe del camino
- **Razonable:** La frase que dice “no por mucho madrugar, amanece más temprano” es muy cierta. Las metas financieras deben estar acordes a tus posibilidades, pues si quieres abarcar mucho y después ya no te es posible cumplir, lo único que terminará pasando es que dejarás la meta en el camino.
- **Escrita:** Si pasa de tu mente al papel, tu meta financiera tendrá más facilidad de abrir sus raíces. Descifra los pros y los contras, cuánto le vas a invertir en energía, tiempo y dinero y escribe todo esto.
- **Duración específica:** No es lo mismo pensar casarte un día, que entregar un anillo de compromiso y ponerle fecha a la boda. Con las metas financieras es igual. Si buscas disminuir tus deudas, abrir un nuevo negocio o cambiar de auto, define para cuándo quieres lograrlo, una fecha clara de inicio y final, te ayudará a crear un sistema para rendirte cuentas a ti mismo y ver tu avance.
- **Inspiradora:** Lo que te motiva, avanza. No persigas una meta financiera que no te convence o que no te pertenece, ya que tirarás la toalla a medio camino. La meta debe motivarte a alcanzarla, por ejemplo: tener determinada cantidad para empezar mi negocio propio, consolidar mis deudas para poder terminarlas en menos tiempo, etc. Si no pasa este filtro, bórrala y escribe otra.
- **Tangible:** Debes establecer claramente cómo se ve el éxito, esto te ayudará a visualizar y trazar el camino para lograrla. Debes establecer criterios específicos que no dejen lugar a dudas que cumpliste tu objetivo, por eso debes ser específico, cuánto dinero necesitas, si vas a ahorrar para unas vacaciones cuánto vas a destinar cada mes, si requieres cambiar algún hábito o cancelar un gasto hormiga.

- Alcanzable: Puede que quieras un nuevo auto, creas en la meta, que el modelo esté disponible en el país, que tu deseo esté escrito a detalle, que lo quieras para mayo, lo trabajes con todas tus fuerzas y hasta hayas tomado la prueba de manejo, pero si tu presupuesto es para una vagoneta Toyota a un precio bajo y tu meta financiera es para un convertible de ultra lujo, es momento de aterrizar antes de frustrarte. Las metas deben motivarnos y ser agresivas, pero deben ser realizables.
- Seriedad: Comprometerse es una acción que asusta, y debes ajustar tus hábitos y acciones en congruencia con tu objetivo, si este año te decidiste a comprar un departamento y a cambio debes dejar de gastar en objetos que te causan placer pero que no te conducen a tu objetivo, el nuevo presupuesto debe estar alineado con esa decisión para poder ir de la mano con tus resultados positivos. (Soto, 2021, p.3).

2.13. MARCO LEGAL

2.13.1. Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)

El objeto de ASFI es regular, controlar y supervisar los servicios financieros en el marco de la Constitución Política del Estado, la Ley N° 393 de Servicios Financieros y los Decretos Supremos reglamentarios, así como la actividad del mercado de valores, los intermediarios y sus entidades auxiliares.

2.13.2. Cuáles son las principales funciones de la ASFI

- Proteger los ahorros fortaleciendo la confianza del público
- Promover el acceso universal a los servicios financieros
- Asegurar que las entidades financieras proporcionen medios transaccionales financieros eficientes y seguros, que faciliten la actividad económica y satisfagan las necesidades financieras del consumidor.
- Controlar el cumplimiento de las políticas y metas de financiamiento establecidas por el Órgano Ejecutivo a nivel central del estado

- Proteger al consumidor financiero e investigar denuncias en el ámbito de su competencia.
- Controlar el financiamiento destinado a satisfacer las necesidades de vivienda de las personas.
- Promover una mayor transparencia de información en el Sistema Financiero, como un mecanismo que permita a los consumidores financieros de las entidades supervisadas acceder a mejor información sobre tasas de interés, comisiones, gastos y demás comisiones de contratación de servicios financieros que confiere a su vez una mejor toma de decisiones sobre una base informativa.
- Asegurar la prestación de servicios financieros con atención de calidad.

2.13.3. Cómo realiza la supervisión

- ASFI realiza una supervisión preventiva e integral, mediante un proceso continuo de vigilancia de todas las actividades que realizan las entidades financieras, controlando la forma en la que administran los riesgos que conlleva la prestación de sus servicios
- Esta supervisión se lleva a través de análisis de gabinete realizado en la ASFI y mediante visitas de las entidades. Este es un trabajo coordinado con el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas de Bolivia y el Banco Central de Bolivia.

Todas las entidades financieras están en la obligación de cumplir la Ley 393 de Servicios Financieros y la Recopilación de Normativa. La Ley 393 regula las actividades financieras en protección del consumidor. Además, la ASFI estableció la Recopilación de Normativa un marco regulatorio para prevalecer la estabilidad del Sistema Financiero, velando por el funcionamiento y desarrollo bajo lineamientos establecidos en la Constitución Política del Estado.

2.13.4. Entidades bancarias inscritas

Banco Bisa S.A.

Banco de Crédito de Bolivia S.A.

Banco de Desarrollo Productivo – Sociedad Anónima Mixta

Banco Económico S.A.

Banco Fassil S. A.

Banco Fortaleza S. A.

Banco Ganadero S. A.

Banco Nacional de Bolivia

Banco Mercantil Santa Cruz S.A.

Banco para el Fomento a Iniciativas Económicas S. A.

Banco Prodem S.A.

Banco Pyme de la Comunidad S. A.

Banco Pyme ECOFUTURO S. A.

Banco Solidario S. A.

Banco Unión S. A.

Bisa Leasing S. A.

Bisa de Seguros y Reaseguros S. A.

BNB Corporación S. A.

2.13.5. Ley 393 de ASFI

ALCANCES DE LA NUEVA LEY DE SERVICIOS FINANCIEROS EN BOLIVIA
Después de 20 años de vigencia, la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras orientada a atender una lógica de economía con fuerte preponderancia del mercado, fue reemplazada por la Ley N° 393 de Servicios Financieros promulgada el 21 de agosto de 2013, que adecúa la regulación financiera a las transformaciones económicas y sociales acontecidas en la última década y es concordante con el mandato de la Constitución Política del Estado. Esta norma suprema delineó una política financiera encaminada a transformar el sistema financiero acentuando criterios de equidad, priorizando la demanda de sectores excluidos del acceso a servicios financieros y fomentando la creación de entidades financieras no bancarias

con fines de inversión socialmente productivas. La Ley de Servicios Financieros tiene por objeto regular las actividades de intermediación financiera y la prestación de los servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero; y la participación del Estado como rector del sistema financiero, velando por la universalidad de los servicios financieros y orientando su funcionamiento en apoyo de las políticas de desarrollo económico y social del país. Destaca que las actividades de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas por entidades financieras autorizadas. Entre otros aspectos importantes establece lo siguiente: 1. Se crea el Consejo de Estabilidad Financiera (CEF) cuyo objeto como órgano rector del sistema financiero será la de definir, proponer y ejecutar políticas financieras destinadas al funcionamiento del sistema financiero en apoyo a las actividades productivas y al crecimiento de la economía, así como promover la inclusión financiera y preservar la estabilidad del sistema financiero. Como órgano consultivo, su objeto será coordinar acciones interinstitucionales y emitir recomendaciones sobre la aplicación de políticas de regulación macro-prudencial. 2. Se fortalece la regulación y supervisión incorporando en la Ley nuevos instrumentos y mecanismos regulatorios, acorde con las tendencias internacionales 3. Se introduce nuevos mecanismos e instrumentos orientados a mejorar las condiciones para el financiamiento al desarrollo productivo y la provisión de servicios financieros rurales con el fin de apoyar la transformación productiva, la generación de empleo y la distribución equitativa del ingreso. La atención a las actividades de las cadenas productivas, los servicios complementarios y al desarrollo rural integral impulsará la estructuración de tecnologías especializadas, el desarrollo de innovaciones financieras y la implementación de garantías no convencionales. 4. La creación de mecanismos de protección del consumidor de servicios financieros: Código de Conducta que las entidades financieras deben implementar orientado a la protección de los derechos de los consumidores financieros; Defensoría del Consumidor Financiero constituida como segunda instancia de atención de reclamos interpuestos por los consumidores financieros una vez agotada la gestión de reclamación ante la entidad financiera;

Registro de contratos de operaciones financieras. 5. Un régimen de control de tasas de interés activas para el sector productivo, conducente a coadyuvar a fortalecer la capacidad productiva del país, y para la vivienda de interés social, dirigido a mejorar el acceso a estratos sociales de bajos y medianos ingresos. 6. Asignaciones de niveles mínimos de cartera, con énfasis en el sector de vivienda de interés social y los sectores productivos de los segmentos de la micro, pequeña y mediana empresa urbana y rural, de los artesanos y de las organizaciones económicas comunitarias. 7. Se define una nueva estructura de organización y roles de las entidades financieras públicas y privadas. Una diferencia sustancial con el anterior marco regulatorio está referida a la creación de entidades financieras de desarrollo de primer y segundo piso, con lo cual se asigna un rol directo a las entidades financieras del Estado en el fomento de las actividades productivas del país. 8. Finalmente, se crea el Fondo de Protección del Ahorrista, con el objeto de proteger los ahorros de las personas naturales y jurídicas depositados en las entidades financieras, a través del apoyo a procedimientos de solución y mediante la devolución de depósitos asegurados. Para este último caso, el Fondo de Protección del Ahorrista debe constituir y operar un seguro de depósitos para personas naturales y jurídicas hasta un monto determinado en la misma ley.

2.13.5.1. Derechos del cliente y usuario financieros

El artículo 74 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros establece que los consumidores financieros gozan de los siguientes derechos:

- a. Al acceso a los servicios financieros con trato equitativo, sin discriminación por razones de edad, género, raza, religión o identidad cultural.
- b. A recibir servicios financieros en condiciones de calidad, cuantía, oportunidad y disponibilidad adecuadas a sus intereses económicos.
- c. A recibir información fidedigna, amplia, íntegra, clara, comprensible, oportuna y accesible de las entidades financieras, sobre las características y condiciones de los productos y servicios financieros que ofrecen.

- d. A recibir buena atención y trato digno de parte de las entidades financieras, debiendo éstas actuar en todo momento con la debida diligencia.
- e. Al acceso a medios o canales de reclamo eficientes, si los productos y servicios financieros recibidos no se ajustan a lo dispuesto en los numerales precedentes.
- f. A la confidencialidad, con las excepciones establecidas por Ley.
- g. A efectuar consultas, peticiones y solicitudes.

La Recopilación de Normas para Servicios Financieros en su libro 4°, título 1, capítulo I, sección 2, establece los siguientes derechos de los consumidores financieros.

- a. Recibir educación financiera
- b. Ser informados sobre sus derechos y las instancias de protección establecidas para la defensa de los mismos;
- c. Ser informados sobre las entidades que se encuentran autorizadas para la prestación de servicios financieros;
- d. Elegir el servicio financiero que mejor se ajuste a sus necesidades y posibilidades, pudiendo exigir explicaciones verbales y/o escritas que le posibiliten la toma de decisiones;
- e. Acceder a los servicios financieros ofrecidos por las entidades financieras en los términos instaurados en los contratos suscritos, los cuales deben respetar las condiciones generales incluidas en la documentación informativa, ofertas o publicidad difundida;
- f. Suscribir contratos que contengan cláusulas claras, legibles, unívocas y comprensibles.

Asimismo, la normativa de ASFI establece las siguientes obligaciones para las entidades financieras: Proporcionar información sobre los porcentajes de cobertura en el caso de los seguros de desgravamen. (ASFI, Ley, 393, 2006).

2.14. MARCO CONTEXTUAL

La Universidad Pública de El Alto (UPEA), es una universidad de Bolivia, con sede en la ciudad de El Alto, la cual ofrece 37 carreras en las áreas socio-político-económica, salud y tecnología. En 2011 se implementaron 15 Carreras. Sumando un total de 37 la oferta académica de esta casa superior de estudios. Su accionar se enmarca en el estatuto orgánico aprobado en 2007.

Antecedentes

En 1989 instituciones sociales de la ciudad de El Alto firmaron convenios con la Universidad Mayor de San Andrés (UMSA) para crear una facultad con carreras técnicas. La población de la ciudad de El Alto quería que la universidad contase con carreras de formación profesional, no sólo a nivel técnico. Para esto, los habitantes de esta ciudad iniciaron una serie de movilizaciones para conseguir una universidad que tenga una mayor oferta académica.

Los pobladores y juntas sociales de El Alto no consideraban pertinente tener una universidad que respondiera a gobierno y administración de otra ciudad. La Universidad de San Andrés (UMSA) sólo proponía carreras técnicas, a lo cual respondieron con manifestaciones solicitando una universidad pública y autónoma.

Creación

El 5 de septiembre de 2000 se promulgó la ley 2115 que determinó la creación de la Universidad Pública de El Alto, la misma determina que la UPEA tendría autonomía en 5 años, tiempo durante el cual estaría a cargo de un consejo formado por el Ministerio de Educación de Bolivia y otras organizaciones sociales que tenían poca relación con el quehacer académico sin embargo, la UPEA comenzó a institucionalizarse, se reinstauró el Consejo Universitario presidido por Edwin Callejas, luego de deponer a Javier Tito nombrado por el Ministerio de Educación y haciéndose cabeza del gobierno de la UPEA.

Autonomía

En noviembre de 2003 durante el gobierno de Carlos D. Mesa se pone en vigencia la ley que garantiza la autonomía universitaria de la UPEA. La Universidad ha sido un actor principal de las revueltas sociales durante los últimos años.

2.14.1. Breve historia de la Universidad Pública de El Alto

El 5 de septiembre de 2000, la UPEA fue creada como Universidad Pública mediante la Ley 2115. El 12 de noviembre de 2003, la UPEA se le considera universidad Plena y Autónoma mediante la Ley 2556.

Hitos históricos

1989.- Tras la firma de convenios entre institucionales sociales de El Alto y la Universidad Mayor de San Andrés (UMSA) esta casa de estudios creó, a medias, una “Facultad Técnica” con tres carreras técnicas, pero no a nivel licenciatura.

Abril del 2000.- Ante la convocatoria del Comité Interinstitucional Pro Universidad Autónoma de El Alto (presidida por el Obispado de El Alto) se inscriben más de 10.000 bachilleres y 300 profesionales para docencia ad honorem.

Esta convocatoria convirtió al Sindicato de la Prensa de El Alto en una improvisada y efervescente oficina de inscripciones de preuniversitarios y docentes universitarios que concluyó en la multitudinaria marcha del 1ro de mayo de ese año.

Al día siguiente comenzó a constituirse el primer Consejo Universitario Provisional (cogobierno universitario) constituido por delegados (un estudiante y un docente) de las nueve áreas o facultades) encabezados por el presidente del Consejo y el ejecutivo de la Federación Universitaria Local (FUL).

Septiembre de 2000.- Tras más de una veintena de marchas realizadas por dirigentes de base, organizaciones sociales, juntas vecinales, padres de familia, trabajadores, universitarios y docentes de la UPEA. El Congreso finalmente aprobó la Ley 2115 el 5 de septiembre del año 2000, aunque esta fue redactada a ocultas de los representantes de la Universidad y aprobada “por consigna”.

La Ley 2115 determina que la UPEA tendría autonomía dentro de 5 años y que mientras tanto estará a cargo de un “Consejo de Desarrollo Institucional” de la que forman parte el Ministerio de Educación y otros organismos gubernamentales, contradiciendo a la Constitución Política del Estado.

El primer rector fue el representante del Ministerio de Educación, por entonces Tito Hoz de Vila. Entre los responsables de este acuerdo son el ex ministro Walter Guiteras y el entonces senador Reynaldo Venegas.

Institucionalización

La institucionalización tras los gruesos y comprobados errores cometidos por el gobierno y por representantes del CDI se reinstauró el Consejo Universitario que desde mediados del año 2002 es otra vez la cabeza del gobierno de la UPEA en camino a su ingreso al sistema de la Universidad Boliviana. El Consejo está presidido por el Ing. Edwin Callejas; la FUL está encabezada por el Univ. Florencio Mamani.

En marzo de 2003 fueron convocadas las primeras elecciones para rector y vicerrector donde se registraron cuatro fórmulas:

1. Ing. Alberto Valdivia y Ing. Grima Velasco
2. Ing. René Centellas y Lic. Consuelo Terrazas
3. Lic. Jorge Echazú y Lic. Rodolfo Gutiérrez – Frente Autonomista Universitario
4. Ing. Juan Domingo Roldán y Lic. Edgar Ramos Andrade – Frente Poder Andino

2.14.2. Historia de la Carrera Ciencias de la Educación

La Carrera Ciencias de la Educación funciona al amparo de la Ley 2115 del 5 de noviembre 2000 y Ley 2556 de 12 de noviembre 2003, integrante de la Universidad Pública de El Alto (UPEA) y esta a su vez dentro del Sistema Universitario Nacional (reconocido en el XI congreso de Universidades del Sistema Boliviano). Funciona en los predios de la Universidad de El Alto ubicado en Villa Esperanza S/N de la zona

de Rio Seco. Respecto a la expansión universitaria cuenta con 6 sedes universitaria ubicadas en las áreas rurales del departamento de La Paz y estas son las siguientes:

- SEDE DE ACHACACHI
- SEDE CHUA COCANI
- SEDE BATALLAS
- SEDE GUAQUI
- SEDE VIACHA
- SEDE CHAGUAYA

Actualmente se proyecta la apertura de la sede en la localidad de Caranavi para la misma se cuenta con el apoyo de los comunarios y las autoridades de la comunidad.

Las Ciencias de la Educación es un conjunto de disciplinas que estudian, describen, analizan y explican los fenómenos educativos en sus múltiples aspectos. La educación es un fenómeno complejo que tiene lugar en todos los ámbitos de la sociedad diferentes disciplinas de las Ciencias Sociales y Humanas como la Sociología, Derecho, Psicología, Ciencia Política, Historia, Economía, Filosofía realizan abordajes y estudios específicos por ello es posible de hablar de una Sociología de la Educación, una Historia de la Educación, una Antropología de la Educación, una Psicología Educacional, una Política Educacional, Economía de la Educación y una Filosofía de la Educación. Todas aquellas disciplinas que explican los fenómenos educativos, que pueden integrarse para realizar estudios nutren el campo de las Ciencias de la Educación.

La Carrera Ciencias de la Educación cuenta con las siguientes pre especialidades:

- PSICOPEDAGOGÍA
- CURRÍCULUM Y EVALUACIÓN
- EDUCACIÓN ALTERANTIVA Y POPULAR
- ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN EDUCATIVA
- EDUCACIÓN MEDIO AMBIENTAL
- EDUCACIÓN INFORMÁTICA VIRTUAL

Visión: La carrera Ciencias de la Educación se consolida como un referente de la formación profesional en el área de la educación priorizando la investigación

científica en todos los campos del conocimiento aplicando a la práctica para la transformación económica, social, cultural y política a favor de los intereses de las naciones originarias y clases populares, desposeídas y marginadas.

Promueve acciones científicas revolucionarias para el cambio del sistema económico, social, político y educativo en función de las necesidades e interés del Estado plurinacional y comunitario, integrando los saberes y haceres de nuestras culturas con el desarrollo de la ciencia y la tecnología en un marco de una autentica autonomía y cogobierno docente estudiantil constituyéndose en una institución que contribuye con liderazgo a una formación crítica y consciente en pro de la liberación y auto determinación soberana de nuestros pueblos.

Misión: Formar profesionales altamente calificados en todas las disciplinas del que hacer educativo con conocimientos tecnológicos, científicos, teóricos y prácticos; con consciencia crítica y propositiva, que responda al encargado social, a las necesidades del Estado Plurinacional y al desarrollo de una educación liberadora basada en un enfoque productivo.

Objeto: El objeto de estudio DE LA CARRERA CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN es el proceso de formación integral del ser humano desde la concepción hasta la muerte, todo esto centrado en el Proceso de formación de Profesionales a nivel Técnico Universitario Superior y a nivel Licenciatura de la Carrera Ciencias de la Educación. (Alarcón, 2012).

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. HIPÓTESIS

Los estudiantes de 4º y 5º año de la Carrera Ciencias de la Educación no cuentan con una adecuada educación en finanzas el cual incide desfavorablemente en la administración de sus finanzas personales.

3.2. Diseño metodológico de la investigación

La presente investigación “LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA ADMINISTRACIÓN DE FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES DE 4º Y 5º AÑO DE LA CARRERA CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN. UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO. 2022”, es una investigación:

3.3. No experimental

La investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, es investigación donde no hacemos variar intencionalmente las variables independientes. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlas. (Hernández, 1999, p.189).

3.4. Diseño de investigación transaccional o transversal

Los diseños de investigación transaccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado (Hernández, 1997, p.191).

3.5. Tipo de investigación

La presente tesis y las características del estudio, determinan que el mismo es una investigación de tipo descriptivo, ya que los estudios descriptivos: buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro

fenómeno que sea sometido a análisis. Desde el punto de vista científico describir es medir. (Hernández, 2003, p.117).

En una investigación descriptiva se seleccionan una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente para así describir lo que se investiga. Este tipo de investigación requiere considerable conocimiento del área que se investiga para formular las preguntas específicas que se busca responder.

3.6. Enfoque de la investigación

La presente es una investigación bajo el enfoque cuantitativo según Hernández, (2004), "El enfoque cuantitativo utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente en el uso de la estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población. (p.10).

Una investigación bajo el enfoque cuantitativo, busca describir, explicar, comprobar y predecir los fenómenos (causalidad), generar y probar teorías.

3.7. Métodos de la investigación

En el presente trabajó se utilizó los siguientes métodos de investigación:

- Método deductivo: Según Barchini (2005) menciona que el método deductivo consiste en extraer razonamientos lógicos de aquellos enunciados ya dados, en síntesis, este método va de lo general a lo particular, prospectivo y teórico; comprueba su validez basándose en datos numéricos precisos. El método deductivo cuenta con un enfoque el cual es el cuantitativo.

El método deductivo fue de utilidad para la elaboración del planteamiento del problema, en especial para la redacción y comprobación de la hipótesis de trabajo, así como de las conclusiones y de tipo Indirecto: Cuando se logra una conclusión a través de contrastar dos premisas una universal y otra particular.

- Método hipotético deductivo: Es la base del conocimiento científico ya que parte de la observación de un fenómeno y plantea una hipótesis que se somete a contrastación.
- Método histórico: Nos permite estudiar los hechos del pasado con el fin de encontrar explicaciones causales a las manifestaciones propias de las sociedades actuales. (Ávila y Martínez, 2009)

Se utilizó para la redacción de los antecedentes del trabajo, marco teórico, y el marco contextual.

- Método sintético: El método sintético es un proceso de análisis de razonamiento que busca la forma de reconstruir un acontecimiento de manera resumida, valiéndose de los diferentes elementos fundamentales que estuvieron presentes en el desarrollo del acontecimiento.

Este método fue útil para la delimitación del tema, redacción del planteamiento del problema, preguntas de investigación, objetivos, justificación, elaboración de hipótesis, marco teórico, presentación de resultados y conclusiones del trabajo.

3.8. Técnicas de recolección de datos

Falcon y Herrera (2005) se refieren a la técnica de recolección de datos como “el procedimiento o forma particular de obtener datos o información (...) la aplicación de una técnica conduce a la obtención de información, la cual debe ser resguardada mediante un instrumento de recolección de datos” (p.12).

La técnica de recolección de datos que se utilizó en la presente investigación fue la encuesta.

3.8.1. Encuesta

Para García (1993) una encuesta es:

Una investigación sobre una muestra de sujetos representativa de un colectivo más amplio, que se lleva a cabo en el contexto a la vida cotidiana, utilizando procedimientos estandarizados de interrogación con el fin de obtener mediciones

cuantitativas de una gran variedad de características objetivas y subjetivas de la población. (p.124).

3.8.2. Instrumentos de recolección de datos

Un instrumento de recolección de datos es en principio.

Cualquier recurso que pueda valerse el investigador para acercarse a los fenómenos y extraer de ellos información. De este modo el instrumento sintetiza en si toda la labor de la investigación, resume los aportes del marco teórico al seleccionar datos que correspondan a los indicadores y, por lo tanto, a las variables o conceptos utilizados. (Sabino, 1992, p.88).

El instrumento utilizado fue el cuestionario diseñado con preguntas cerradas.

Para evaluar la educación financiera en los estudiantes de 4° y 5° año de la Carrera Ciencias de la Educación se aplicó un cuestionario que contiene 24 ítems. Que corresponde a cuatro dimensiones: 1) Fuente de ingresos y gastos: el 74% tiene como ingreso como máximo 1000 bs. mensuales y sus gastos cotidianos no pasa de 20 bs.

2) Conocimientos en educación financiera: solo un 33%, presupuesta, 35%, ahorra en una entidad financiera y un 36% tiene un crédito.

3) Metas financieras: Un 34% conoce sus metas y un 90% optaría por el ahorro para llegar a sus metas.

4) Ventajas de la educación financiera: Un 47% recurrió a un consejo profesional para una mejor administración de su dinero. Un 46% conoce ASFI.

Los puntajes que son los valores que se asignó a los indicadores constitutivos como opciones de respuesta, se obtuvo al sumar los valores obtenidos respecto a cada dimensión.

3.9. Población y muestra

3.9.1. Población

Al respecto Hernández. (2006), manifestó que una población es: El conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones. Es la totalidad del fenómeno a estudiar, donde las entidades de la población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación. (p. 65).

La población, está constituido por estudiantes de 4º y 5º año (séptimo al décimo semestre) de la Carrera Ciencias de la Educación de la Universidad Pública de El Alto. 2022

3.9.2. Características de la población

- En un 65% de la población es femenina
- La edad oscila entre 21 a 27 años
- Los estudiantes son de las preespecialidades Psicopedagogía, Administración Gestión Educativa y Educación Popular Alternativa.
- En un 65% de los encuestados son del sexo femenino.

3.9.3. Muestra

La muestra es, en esencia, un subgrupo de la población. Digamos que es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población (Hernández, 2014, p.175).

3.9.4. Tipo de muestra probabilístico

Este tipo de muestreo se basa en la selección de cada integrante en forma aleatoria, es decir, al azar. Entre los muestreos probabilísticos se consideran generalmente cuatro tipos: muestreo aleatorio simple, muestreo sistemático, muestreo estratificado y muestreo por conglomeraciones. (Sarmiento, 2014, pp. 288-289). La presente investigación se realizó con el muestreo probabilístico simple.

3.9.5. Tamaño de la muestra

Para determinar el porcentaje de la muestra se empleó las técnicas de muestreo probabilístico basado en la aplicación de fórmulas estadísticas.

Datos

Intervalo de confiabilidad = 95% / 3%

Margen de error (E) = 5%

Posibilidad de éxito (p) = 50%

Posibilidad de fracaso (q) = 50%

Población Total (N) = 875

$$n = \frac{r^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{E^2 (N-1) + r^2 \cdot p \cdot q}$$

$$n = \frac{2^2 \times 50 \times 50 \times 875}{5^2 \times (875-1) + 2^2 \times 50 \times 50}$$

$$n = \frac{4 \times 50 \times 50 \times 875}{25 (874) + 4 \times 50 \times 50}$$

$$n = \frac{8.750.000}{31.9} \quad 274 \text{ estudiantes.}$$

3.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

EDUCACIÓN FINANCIERA VARIABLE INDEPENDIENTE	DEFINICIÓN	DIMENSIÓN	INDICADOR	TÉCNICA E INSTRUMENTO
	<p>La educación financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (OCDE, 2005)</p>	<p>Nivel de Capacitación Financiera</p>	<p>Participación en talleres Asistencia a seminarios Cursos asistidos vía internet Textos consultados Asesoría</p>	<p>Encuesta Cuestionario</p>
		<p>Nivel de entendimiento Financiero</p>	<p>Perspectiva personal</p>	<p>Encuesta Cuestionario</p>
		<p>Metas financieras</p>	<p>Educación Seguros Jubilación Emprendimientos</p>	<p>Encuesta Cuestionario</p>

	DEFINICIÓN	DIMENSIÓN	INDICADOR	TÉCNICA E INSTRUMENTOS
FINANZAS PERSONALES VARIABLE DEPENDIENTE	Las finanzas personales son la forma de cómo las personas van a administrar su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos. (Ochoa, 2012).	Fuente laboral	Empleado público Fabril Artesano Negociante Desempleado	Encuesta Cuestionario
		Nivel de planificación y control financiero	Ingresos y egresos personales	Encuesta Cuestionario

CAPITULO IV
ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

Una vez aplicado los instrumentos de recolección de la información, se procedió a vaciar los resultados de cada ítem del cuestionario al programa Excel para realizar las gráficas de cada pregunta para el análisis e interpretación de los mismas, por cuanto la información que arrojará será la que indique las conclusiones a las cuales llega la investigación.

Análisis: Google, (2021). El análisis dentro de la investigación es el proceso que consiste en la realización de los procedimientos a los que el investigador deberá someter la información recabada con la finalidad de alcanzar los objetivos que el estudio se propone. (abril, 27).

Interpretación: Google, (2021). La interpretación de datos se refiere a la aplicación de procesos mediante los cuales se revisan los datos con el fin de llegar a una conclusión fundamentada. La interpretación de datos asigna un significado a la información analizada y determina su significado e implicaciones. (abril, 27).

GRÁFICA DE GÉNERO

Género	N° de Est.
Varón	96
Mujer	178
Total	274

FUENTE: Elaboración propia 2022



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: En la gráfica de género, se observa que el 65% de los estudiantes encuestados de la Carrera Ciencias de la Educación es de género femenino, 35% restante de los universitarios es de género masculino.

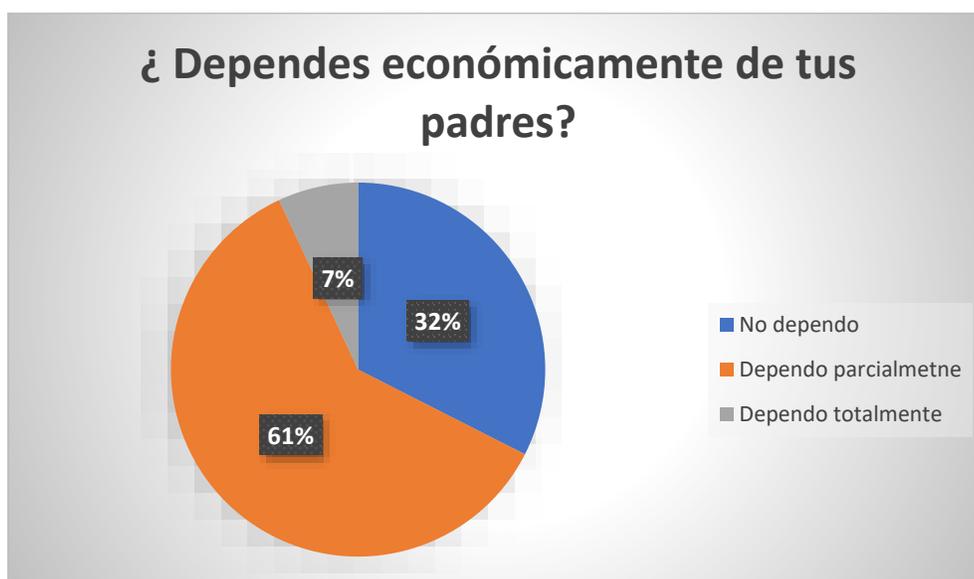
1. ¿Dependes económicamente de tus padres?

CUADRO 1

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
No dependo	89	32
Dependo parcialmente	166	61
Dependo totalmente	19	7
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 1



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: El 61% de los encuestados manifestó que la dependencia de sus padres es de manera parcial, el 32 % de los universitarios no dependen para nada de sus progenitores y el 7% dependen totalmente.

ANÁLISIS: En la gráfica se puede observar que los estudiantes universitarios en su mayoría dependen de manera parcial de sus padres una minoría de siete estudiantes son totalmente dependientes de sus progenitores.

2. ¿Cuál es el origen de tu fuente de ingreso?

CUADRO 2

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Trabajo	159	58
Negocio propio	62	23
Mis padres	53	19
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 2



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: El 58% de los encuestados manifestó que la fuente de su ingreso se debe a su trabajo, en tanto que, el 23% tiene un negocio propio y 19% de sus padres.

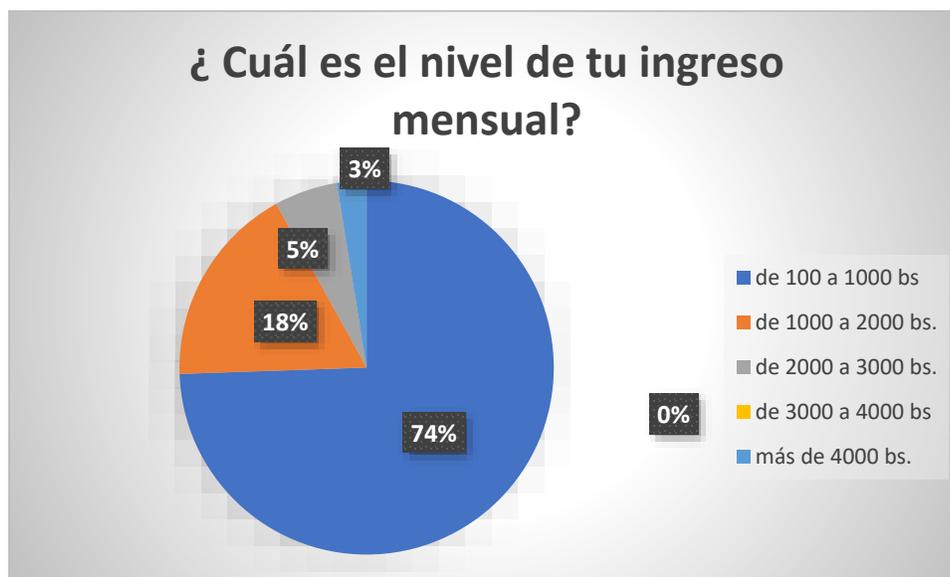
ANÁLISIS: En la gráfica, se puede observar que los estudiantes en su mayoría poseen un empleo, otros estudiantes poseen un negocio y en una minoría son solventados por sus padres.

3. ¿Cuál es el nivel de tu ingreso mensual?

CUADRO 3

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
de 100 a 1000 bs	204	74
de 1000 a 2000 bs.	48	18
de 2000 a 3000 bs.	15	5
de 3000 a 4000 bs	0	0
más de 4000 bs.	7	3
TOTAL	274	100

GRÁFICA 3



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: En un 74% de los estudiantes tiene como ingreso mensual entre 100 a 1000 bs. y 18% percibe de 1000 a 2000 bs. solo el 3% de los universitarios percibe como ingreso mensual más de 4000 bs.

ANÁLISIS: Como se puede observar en la gráfica una gran mayoría de los estudiantes sus ingresos mensuales no pasan de los mil bolivianos y solo tres estudiantes tienen como ingresos mensuales más de cuatro mil bolivianos.

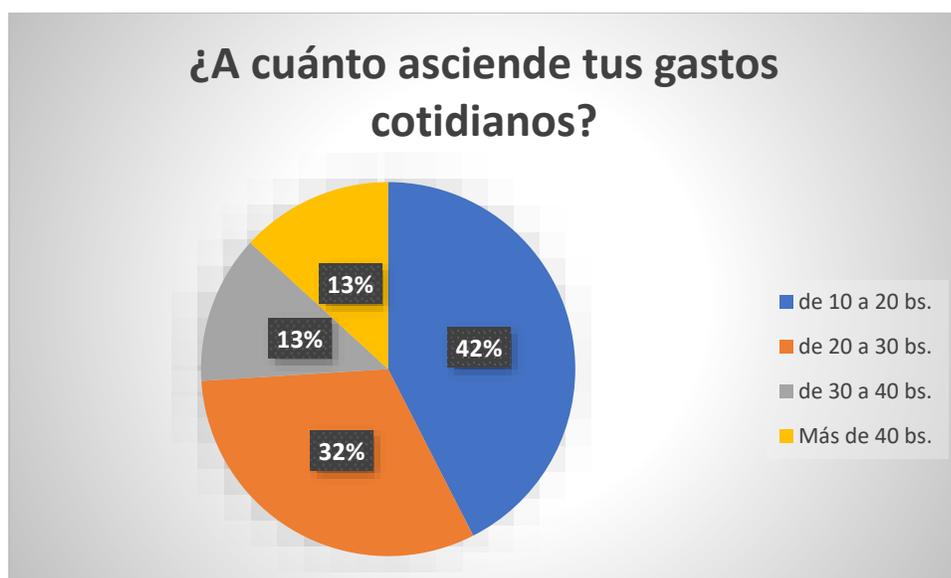
4. ¿A cuánto asciende tus gastos cotidianos?

CUADRO 4

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
de 10 a 20 bs.	116	42%
de 20 a 30 bs.	86	32%
de 30 a 40 bs.	35	13%
Más de 40 bs.	36	13%
TOTAL	273	100%

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 4



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: Los gastos cotidianos de los estudiantes en un 42% asciende de 10 a 20 bs., un 32% gasta cada día entre 20 a 30 bs., un 13 % sus gastos son entre 30 a 40 bs., y el 13 % sus gastos son más de 40 bs.

ANÁLISIS: Como podemos observar en la gráfica la mayoría de los universitarios gasta cada día entre diez a veinte bolivianos y de un número menor de los estudiantes sus gastos ascienden de treinta a cuarenta bolivianos.

5. ¿Realizas un presupuesto de manera periódica?

CUADRO 5

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí, cada quincena/mes	90	33%
No tan rigurosamente, pero hago el intento	169	62%
¿para qué? No creo que sea necesario	13	5%
TOTAL	272	100%

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 5



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: En un 33% tienen el hábito de hacer un presupuesto periódicamente, un 62% hacen el intento por presupuestar sus gastos y un 5% considera que no es necesario realizar un presupuesto.

ANÁLISIS: Como se puede observar en la gráfica una gran mayoría no posee el hábito de presupuestar, aunque hacen el intento y una minoría creen que no es necesario el presupuesto.

6. ¿Te sobra dinero al finalizar el mes?

CUADRO 6

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
No me sobra nada	71	26
Me sobra dinero	30	11
A veces me sobra a veces no	173	63
Me endeudo o pido prestado	0	0
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 6



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: En un 63% a veces le sobra y a veces no le sobra su dinero al finalizar el mes, un 26% no les sobra nada de dinero al finalizar el mes y solo un 11% tiene sobrante de dinero cada fin de mes y nadie se endeuda.

ANÁLISIS: La mayoría de los estudiantes están en la incertidumbre con respecto a sus finanzas cada fin de mes y solo un porcentaje mejor acaba con un sobrante de dinero al finalizar el mes.

7. ¿Tienes reservas económicas para algún tipo de emergencias?

CUADRO 7

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	165	60
NO	109	40
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 7



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: El 60% de los estudiantes encuestados tienen reservas económicas para algún tipo de emergencia y un 40% no la tiene.

ANÁLISIS: Como se puede observar en la gráfica una gran mayoría de los estudiantes poseen un dinero destinado para algún imprevisto y por otra parte una minoría importante no tiene dinero reservado para alguna emergencia.

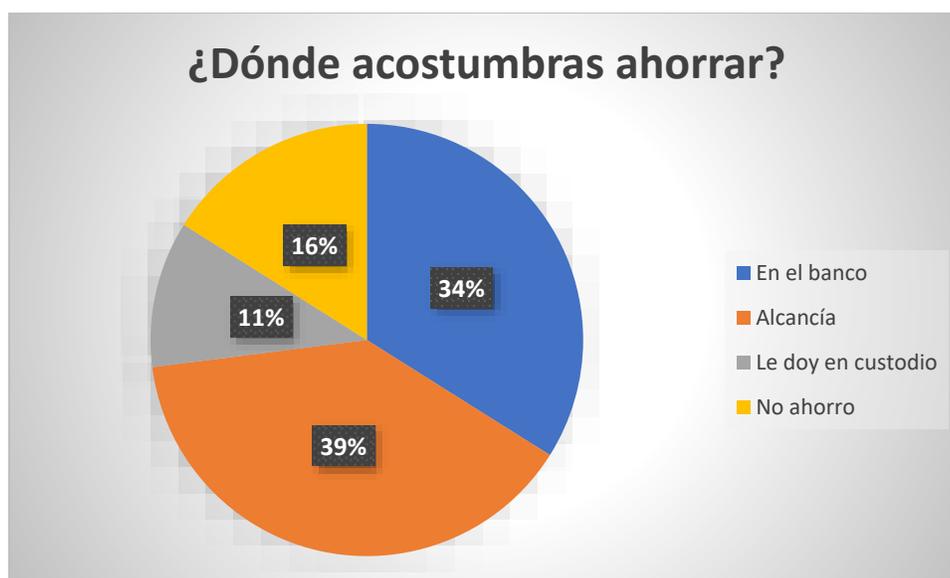
8. ¿Dónde acostumbras ahorrar?

CUADRO 8

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
En el banco	93	35
Alcancía	107	40
Le doy en custodio	30	9
No ahorro	44	16
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 8



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: Ante la consulta a los encuestados un 39% ahorra su dinero en una alcancía, el 34% lo hace en una entidad financiera, 16% no ahorra y el 11% de los universitarios prefieren dejar en custodio su dinero.

ANÁLISIS: Como se puede ver en la gráfica la mayoría opta por guardar su dinero en su alcancía y un porcentaje casi similar ahorra su dinero en un banco y un porcentaje menor no ahorra.

9. ¿Qué porcentaje de tus ingresos ahorras?

CUADRO 9

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Un 10%	52	19
Más del 10%	40	15
Lo que me sobra	147	53
No ahorro	37	13
TOTAL	276	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 9



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: Un 53% de los estudiantes ahorra lo que sobra de sus ingresos, un 19% aparta una diez por ciento de sus ingresos para su ahorro, un 15% ahorra más del diez por ciento y un 13% no ahorra.

ANÁLISIS: La mayoría de los encuestados como se observa en la gráfica solo ahorra cuando le sobra dinero, y un porcentaje mucho menor ahorra el diez por ciento de sus ingresos y un porcentaje no menos importante no ahorra.

10. ¿Actualmente para qué estas ahorrando?

CUADRO 10

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Estudios	148	54
Vivienda	41	15
Vehículo	4	1
Invertir en negocio	54	20
Comprar (tv, Celular, Computadora, etc.)	11	4
No ahorro actualmente	16	6
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 10



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: Ante la consulta el porqué de su ahorro en un 54 % responde que son para sus estudios, un 20 % dice ahorrar para invertir en un negocio, un 15% ahorra para su vivienda un 6% no ahorra y en 4% ahorra para la compra de un bien material como celular, tv, Y 1 % ahorra para comprar un vehículo.

ANÁLISIS: Como se observa en la gráfica, más del cincuenta por ciento ahorra para sus estudios, un porcentaje que no deja de ser importante ahorra para invertir en un negocio, y un porcentaje mucho menor ahorra para comprar algunos bienes materiales.

11. ¿Sabes cuánto dinero necesitas para alcanzar tu meta?

CUADRO 11

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí, cada centavo	94	34
Tengo una idea	151	55
No quiero hacerme ilusiones	29	11
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 11



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: Un 55% de los estudiantes encuestados tiene una idea de cuánto dinero necesita para alcanzar sus metas y en un 34% si sabe cuánto exactamente de dinero necesita para alcanzar su meta y un 11% no quiere hacerse ilusiones.

ANÁLISIS: De los universitarios encuestados la mayoría tiene una idea de cuánto de dinero necesita para alcanzar su meta, sin embargo, menos del cincuenta por ciento si sabe con precisión el dinero que necesita para llegar a su meta, y un porcentaje mucho menor no tiene idea.

12. ¿Qué opción, si la usas con responsabilidad, puede ayudarte a cumplir tus metas?

CUADRO 12

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
El uso del crédito	28	10
El ahorro	246	90
La hipoteca	0	0
TOTALES	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 12



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: Ante la pregunta los universitarios consultados el 90% optan por el ahorro para llegar a cumplir sus metas y un 10% optaría por el crédito.

ANÁLISIS: En la gráfica se destaca el ahorro como la mejor opción de los universitarios para cumplir sus metas, sin embargo, solo una minoría acudiría a una entidad financiera solicitando un crédito para cumplir sus metas.

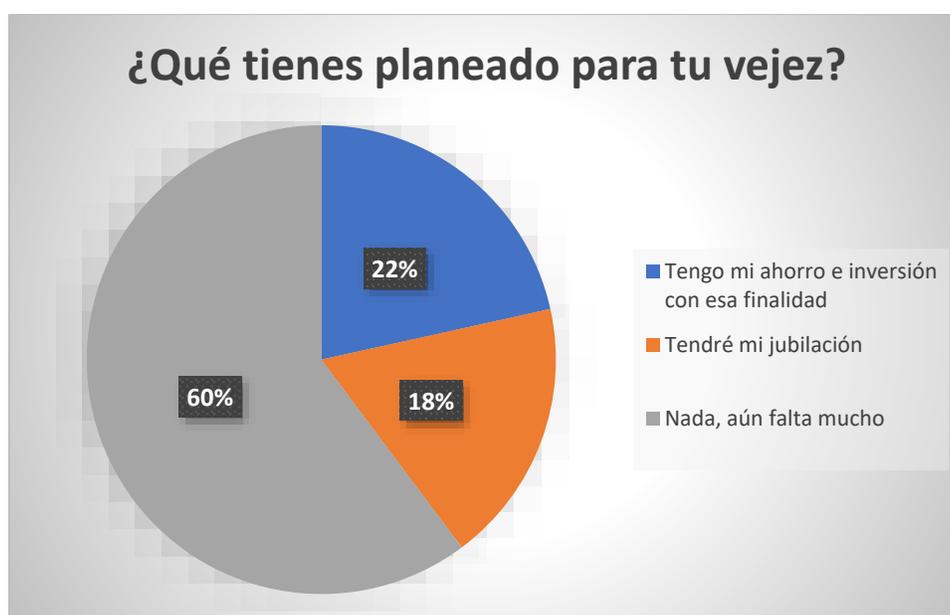
13. ¿Qué tienes planeado para tu vejez?

CUADRO 13

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Tengo mi ahorro e inversión con esa finalidad	59	22
Tendré mi jubilación	50	18
Nada, aún falta mucho	165	60
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 13



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: 60% de estudiantes no tienen un plan para su vejez, 22% recurren al ahorro e inversión para su vejez y un 18% de los universitarios tendrán su jubilación.

ANÁLISIS: En la gráfica nos permite observar en cuanto a los planes para la jubilación una mayoría no posee ningún plan, sin embargo, un porcentaje menor afirma tener en el futuro su jubilación.

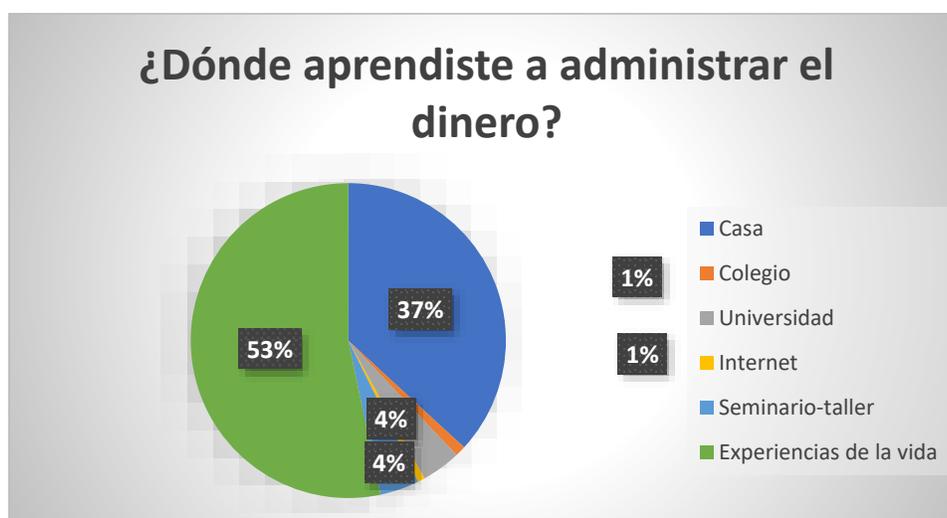
14. ¿Dónde aprendiste a administrar el dinero?

CUADRO 14

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Casa	101	37
Colegio	3	1
Universidad	11	4
Internet	2	1
Seminario-taller	11	4
Experiencias de la vida	146	53
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 14



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: La administración de dinero los estudiantes en un 53% aprendieron gracias a las experiencias de la vida, en un 37% aprendieron a administrar su dinero en el hogar, en un 4% aprendieron a administrar su dinero ya sea en la universidad o en un taller, un 1% aprendieron en el internet o colegio.

ANÁLISIS: En la gráfica destaca que el aprendizaje de la administración del dinero en los universitarios es gracias a las experiencias en la vida y solo uno de cien aprende por internet.

15. ¿Compras bienes materiales muy seguidos, sabiendo que no necesitas?

CUADRO 15

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Siempre	9	3
A veces	156	57
Nunca	109	40
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 15



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: Ante la consulta 57% de estudiantes a veces realizan compras sin necesidad, un 40% nunca lo hacen y un 3% siempre lo hace.

ANÁLISIS: En cuanto a la compra de bienes materiales la mayoría a veces compra sin necesitar el producto, sin embargo, menos del cincuenta por ciento nunca compra cosas sin necesitar y solo tres universitarios compran cosas sin realmente necesitarlo.

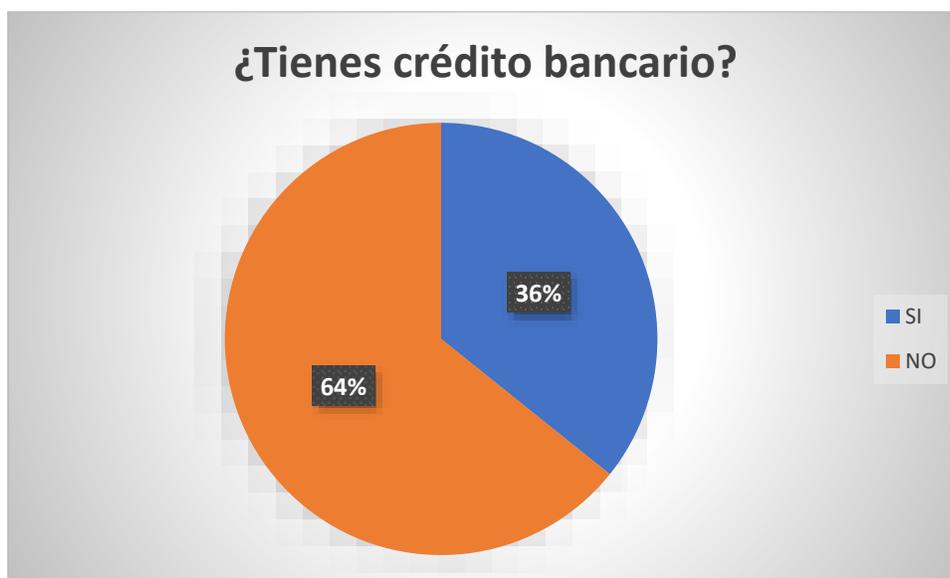
16. ¿Tienes crédito bancario?

CUADRO 16

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	98	36
NO	176	64
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 16



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: Los universitarios encuestados ante la interrogante un 64% tienen crédito bancario y un 36% de los estudiantes no la tiene.

ANÁLISIS: La gráfica nos permite observar que una gran proporción de estudiantes universitarios posee crédito bancario. También se puede observar que un porcentaje menor no dispone de crédito.

17. ¿Conoces las ventajas que ofrecen las distintas entidades bancarias?

CUADRO 17

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	118	43
NO	156	57
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 17



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: Los estudiantes en un 43% si tienen conocimiento de las distintas ventajas que ofrecen las entidades financieras y en 57% no conocen.

ANÁLISIS: La gráfica muestra que una mayoría de los estudiantes encuestados desconocen las ventajas que ofrecen las distintas entidades financieras. También nos muestra que un casi en un cincuenta por ciento si conocen las distintas ventajas que ofrecen las entidades bancarias.

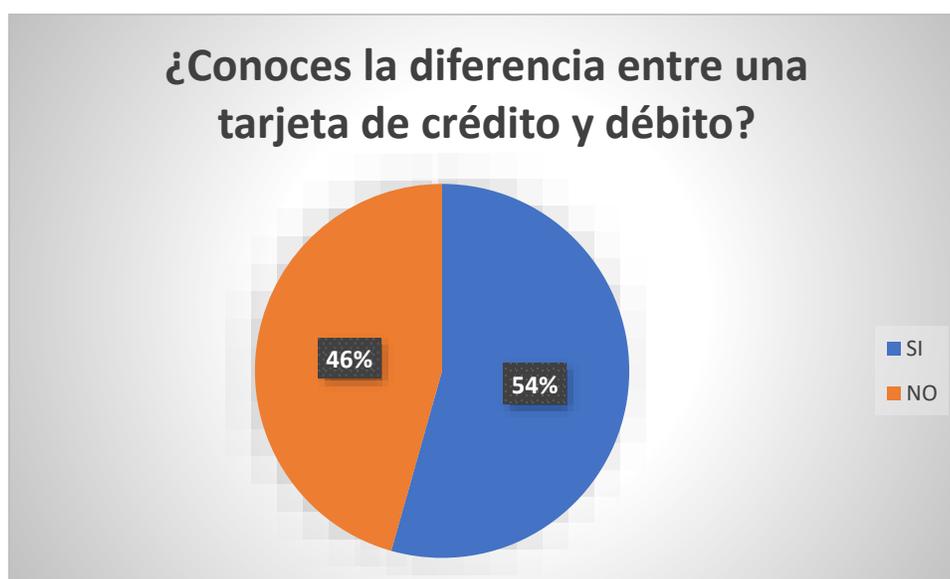
18. ¿Conoces la diferencia entre una tarjeta de crédito y débito?

CUADRO 18

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	149	54
NO	125	46
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 18



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: Los universitarios encuestados, un 54% conocen la diferencia entre una tarjeta de crédito y débito y un 46% desconoce dicha diferencia.

ANÁLISIS: De acuerdo a la gráfica la mayoría de los estudiantes universitarios conoce las diferencias entre una tarjeta de crédito y de débito, sin embargo, casi en un cincuenta por ciento de los estudiantes desconocen las diferencias entre ambas tarjetas.

19. ¿Sabes cuál es la diferencia entre un activo y un pasivo financiero?

CUADRO 19

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	121	44
NO	153	56
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 19



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: Los estudiantes encuestados ante la pregunta respondieron un 56% no conoce la diferencia entre un activo y un pasivo financiero y un 44% si conoce dicha diferencia.

ANÁLISIS: En la gráfica podemos apreciar que la mayoría de los universitarios de la muestra conocen la diferencia, sin embargo, casi el cincuenta por ciento desconocen la diferencia entre un activo y pasivo financiero.

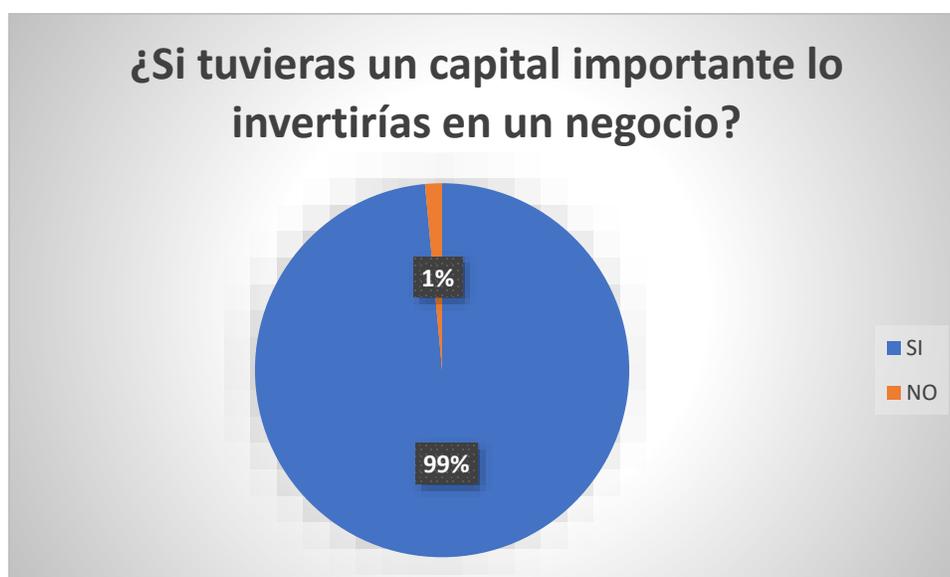
20. ¿Si tuvieras un capital económico importante lo invertirías en un negocio?

CUADRO 20

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	270	99
NO	4	1
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 20



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: Como podemos apreciar en la gráfica un 98% de los estudiantes si invertiría en un negocio teniendo un capital importante, sin embargo, solo un 2% no lo haría.

ANÁLISIS: Como podemos observar en la gráfica casi el cien por ciento de los estudiantes invertiría en un negocio teniendo un capital importante y solo uno de los universitarios no lo haría

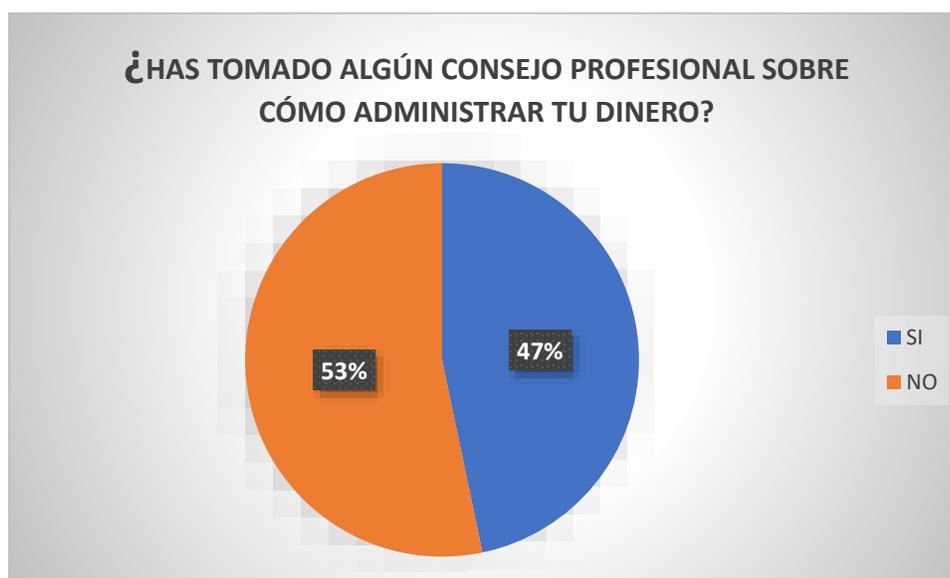
21. ¿Has tomado algún consejo profesional sobre cómo administrar tu dinero?

CUADRO 21

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	128	47
NO	146	53
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 21



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: Los estudiantes encuestados ante la interrogante respondieron un 53% no han tomado un consejo profesional para administrar mejor su dinero y en un 47% si lo hizo.

ANÁLISIS: Como podemos apreciar en la gráfica un poco más del cincuenta por ciento de los estudiantes no ha tomado ningún tipo de consejo profesional sobre cómo administrar su dinero, sin embargo, en un porcentaje menor que al cincuenta por ciento si ha tomado un consejo con respecto a administrar su dinero.

22. ¿Sobre cuál de los siguientes temas crees que necesitas más información?

CUADRO 22

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Presupuesto	9	3
Crédito bancario	22	8
Ahorro	8	3
Inversión	64	23
Seguros	7	3
Testamento	6	2
Todos	140	51
No necesito	18	7
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 22



INTERPRETACIÓN: 51% de los estudiantes requieren más información respecto a todas las opciones, 23% sobre inversión, 8% sobre crédito bancario, 7% no necesita, 3% requiere información sobre presupuesto, seguros y información sobre ahorro y el 2% requiere información sobre testamento.

ANÁLISIS: En la gráfica podemos apreciar que un poco más del cincuenta por ciento de los estudiantes encuestados necesita más información respecto a todos los temas y solo una minoría de siete estudiantes no necesitan más información.

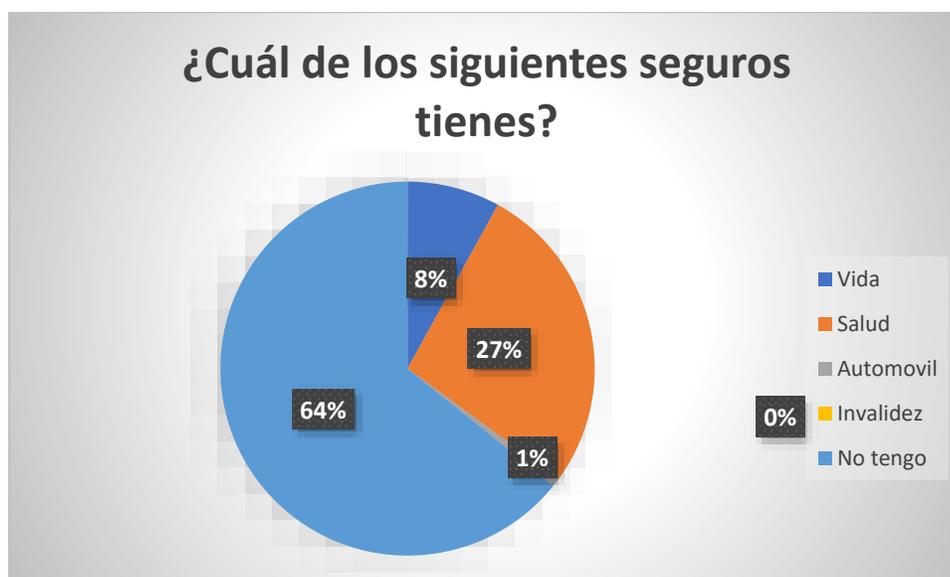
23. ¿Cuál de los siguientes seguros tienes?

CUADRO23

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Vida	22	8
Salud	74	27
Automóvil	2	1
Invalidez	0	0
No tengo	176	64
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 23



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: Los universitarios encuestados un 64% no cuenta con ningún tipo de seguro, 27% poseen seguro de salud y un 8% tienen seguro de vida. Un 1% tiene seguro de su vehículo y un 0% no cuenta con seguro de invalidez.

ANÁLISIS: Como se puede observar en la gráfica una mayoría de los universitarios no tiene seguro, sin embargo, una minoría si tiene un seguro de salud y seguro de vida.

24. ¿Dónde presentarías tus reclamos ante irregularidades de las entidades financieras?

CUADRO 24

ITEM	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Ministerio de economía de finanzas	119	43
La Policía	22	8
ASFI	126	46
Defensor del pueblo	7	3
TOTAL	274	100

FUENTE: Elaboración propia 2022

GRÁFICA 24



FUENTE: Elaboración propia 2022

INTERPRETACIÓN: Del total de los encuestados un 46% presentarían sus reclamos ante irregularidades de las entidades financieras a ASFI un 43% al Ministerio de economía, un 8% a la policía y un 3% al Defensor del pueblo.

ANÁLISIS: Como se puede observar en la gráfica un poco menos del cincuenta por ciento conoce donde presentar sus reclamos ante irregularidades cometidos por los bancos y el resto presentarían sus reclamos donde no corresponde.

CAPITULO V
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Una vez finalizada la investigación en base a los resultados del estudio se llegó a las siguientes conclusiones y recomendaciones.

5.1. Conclusiones

- En la presente investigación se describió la incidencia y la importancia de la educación financiera en los estudiantes existiendo una relación significativa e importante encontrada entre la educación financiera y la administración de finanzas personales de los jóvenes universitarios. Esto significa que los estudiantes que poseen un mejor entendimiento de los conceptos financieros pueden tomar mejores decisiones en temas relacionados como la elaboración de un presupuesto, el ahorro, el crédito, la inversión, entre otros, los cuales se verán reflejados en una mejor gestión de sus finanzas personales.
- En esta tesis se Identificó la fuente de ingresos y gastos económicos de los estudiantes que en un porcentaje alto son dependientes parcialmente de sus padres ya que estos universitarios reciben todavía la ayuda económica de sus progenitores a pesar de contar con un empleo, con una remuneración mensual que no pasa de mil bolivianos los cuales hacen que sus gastos cotidianos sean igual o menor a veinte bolivianos. Sin embargo, un porcentaje menor son independientes teniendo como fuente de ingreso las utilidades de un negocio propio
- En este trabajo se conoció si los estudiantes aplican algunos conceptos de educación financiera con relación a las herramientas requeridas para ser aplicadas en la administración económica personal el mayor porcentaje refiere no poseer este tipo de conocimientos ya que no tienen el hábito de presupuestar, ahorrar, hacer buen uso del crédito y diversificar sus ingresos mediante las inversiones. Sin embargo, en contraste a esta situación una

mayoría tiene un colchón económico para algún tipo de emergencia y un porcentaje significativo ahorran para sus estudios.

- En la presente investigación se Identificó las metas financieras de los estudiantes, quienes en su mayoría manifiestan no tener la certeza de cuánto de dinero necesitan para alcanzar sus metas, además señalan no poseer un plan para su vejez, pero casi en su totalidad optarían por el ahorro para cumplir sus metas u objetivos.

- Así mismo se determinó las ventajas en la administración de finanzas personales con la aplicación de la educación financiera. En cuanto a las ventajas que se pueden obtener con la educación financiera podemos concluir que la información brindada por expertos en temas financieros como el presupuesto, ahorro, crédito bancario, seguros e inversión aumenta la percepción y atención en la eficiente administración del dinero, ya que la mayoría de los estudiantes aprendieron a administrar su dinero por experiencias en la vida.

Según las conclusiones, la educación financiera que es una combinación de conocimiento, hábitos y actitudes, su incidencia en las finanzas personales es desfavorable ya que los estudiantes en su mayoría no poseen el hábito y la actitud de presupuestar, ahorrar, solicitar un crédito para emprender un negocio no tener la certeza de cuanto de dinero se necesita para alcanzar sus metas.

5.2. Recomendaciones

Establecidas las conclusiones de esta investigación se recomienda:

- La carrera Ciencias de la Educación debería tomar un plan de acción en beneficios de los estudiantes. El plan de acción que se propone sería realizar seminarios o talleres con temas relacionados en finanzas, estos deben ser formados por un equipo de expertos o entendidos en la materia y que estén constantemente actualizándose sobre métodos para enseñar y así tener mejor llegada a los jóvenes universitarios, crear alianzas con instituciones financieras que respalden la información brindada. Mejor aún incluir en el plan de estudio la educación financiera como asignatura.
- Los estudiantes deben buscar nuevas fuentes de ingreso, con nuevos emprendimientos, de esta manera podrán incrementar sus ingresos y sus ahorros y lograr ser más independientes.
- Los estudiantes deben aprender a realizar de manera regular un presupuesto para tener mayor control de sus ingresos y gastos.
- Los estudiantes deben pensar más a futuro, para así plantearse algunas metas financieras, así mismo deberían informarse todo respecto al ahorro el por qué, para qué, dónde, cómo, cuánto ahorrar.
- Se recomienda a los estudiantes informarse en aspectos financieros como el crédito, tasa de interés, cuentas corrientes en las distintas entidades financieras así mismo los derechos y obligaciones que se tiene como cliente mediante ASFI. Leer textos de educación financiera, ver conferencias o tips de personas millonarias en YouTube, hacerse amigo de gente próspera.

REFERENCIA BIBLIOGRAFICA

- Banco Bisa S.A. (2020). ed. Fundación Casa Bienaventuranza
- Banco Central de Bolivia, (sf.) Te cuenta la historia del dinero.
- Banco Fie, (2016). Programa de Educación financiera
- Canaviri, R. (2018) Educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal.
- Classon George S. (2000). El hombre más rico de Babilonia. Editorial Aguilar
- Cohen. (2006). Educación Financiera
- Dzul, M. (sf.) Fundamentos de la metodología.
- Falcon y Herrera, (2011), Técnicas de recolección de datos.
- Federación de Consumidores Independientes 2012, Economía Doméstica
- Filippini, S. (sf.), La historia del dinero
- García, V. (2014) Introducción a las finanzas. Editorial Patria
- Gómez, J. (2016) Hábitos de Ricos. Editorial Planeta Colombiana S.A.
- Gitman L. y Chad J. Principios de Administración Financiera. Editorial Pearson
- Gutiérrez, F. (2016) Diccionario Pedagógico Ley 070
- Hernández, R. (1997) Metodología de la Investigación
- Huaccha, W. (2019) Nivel de educación financiera de los estudiantes de la Universidad de Cajamarca.
- Kiyosaki, R. (2004). Padre Rico y Padre Pobre Editorial Aguilar
- KiyoaKi, K. (2007). Mujer Millonaria Editorial Aguilar
- Koontz, H. Elementos de la administración Editorial Cámara de la industria
- Macias, S. (2009). Pequeño Cerdo Capitalista
- Muñoz, S, (2020) 7 Claves en finanzas personales Editado por Sandro M.
- OCDE, (2005). Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico
- OCDE, (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación
- Olmedo, L. (2009) Las Finanzas Personales. Revista Escuela de Administración de Negocios

Ortega M. y Pino C., Educación financiera en enseñanza secundaria obligatoria, España

Peumans. (1967), Inversiones

Prodem, (s.f.), Educación financiera. Boletín RSE

Sabino, C. (1992), El Proceso de la investigación

Santiago, N. (2018), Formulación de presupuesto Editorial Pio XII

Tarragó F. (1978) Decisiones de inversión en la empresa Editorial Hispano Europea

Torres, A. T. (2005) Finanzas Personales sanas. Editorial Universidad Veracruzana.

Tyson, E. (2008) Finanzas Personales para Dummies. Wiley Publishing, Inc.

WEBGRAFIA

TEDxSLP- Regina Reyes-Heróles El dinero y tú: 4 pilares de educación financiera video YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=Dio5w2Z3P90>

<https://www.researchgate.net/figure/figura-1-Etapas-de-la-investigacion-Metodo-BARCHInI-2005>

Banca y Negocios 23/08/ 2016. <https://www.bancaynegocios.com/nueve-caracteristicas-de-las-personas-que-manegan-bien-sus-finanzas-personales/>

(Economía, 2020, pp. 1-2). <https://www.mba-asturias.com/economia/diferencias-economia-finanzas/>

Alarcón, A, 2012, <https://es.scribd.com/document/254134106/Historia-de-la-UPEA-pdf>

Enciclopedia Concepto 2013 <https://concepto.de/finanzas/#ixzz7KFsLoDFa>

López J. (2013, mayo 27) Finanzas <https://www.gestiopolis.com/finanzas-personales-y-sus-principales-aspectos/>

Soto, S. (2021, enero, 01) <https://businessinsider.mx/3-preguntas-que-debes-responder-para-establecer-tus-metas-financieras> Activo Mas (2021 julio, 27) <https://blog.activomas.cl/la-importancia-de-la-inteligencia-financiera>

Elizalde, (2021, agosto, 26) <https://www.hoydinero.com/emprendedores/Como-hacer-crecer-tu-dinero-4-pilares-de-la-inteligencia-financiera-202>

(Gerencia, (2020, dic. 22) La Revista del líder actual <https://revistagerencia.com.gt/los-4-pilares-de-la-gestion-empresarial/>

Trading y bolsa, (2021, abril, 29) <https://www.tradingybolaparatorpes.com/blog/como-desarrollar-la-inteligencia-financiera>

EACONSULTORS, (2023, febrero, 15) <https://acconsultors.com/la-importancia-de-la-inteligencia-financiera/>

López D. (sf). <https://economipedia.com/definiciones/libertad-financiera.html>

Finanzas personales (2022, marzo, 3) <https://businessyield.com/es/bs-personal-finance/steps-to-financial-freedom/>

Botín R, (2021, dic. 25) <https://ar.oberlo.com/blog/pasos-para-lograr-la-libertad-financiera>

Reséndiz E, (2019) 4 Conceptos básicos de educación financiera video YouTube <https://www.youtube.com/watch?v=3-yL7N5CL88>

Thompson, I. (2008, octubre, 20), PromonegocioS.net. Economía <https://www.promonegocios.net/economia/definicion-finanzas.html>

Andrade, S. (2005) «Diccionario de Economía», Tercera Edición, de, Editorial Andrade,

Herrera, k. (2020, julio,1) <https://kueski.com/blog/finanzas-personales/diccionario-finanzas/que-es-la-educacion-financiera/>

Grupo ACP 2019). Recupera tu salud financiera <https://www.aldia.pe/blog/que-es-educacion-financiera/>

León R. (2022, febrero, 10) [financer.com https://financer.com/mx/como-hacer/como-elaborar-un-presupuesto-personal/](https://financer.com/mx/como-hacer/como-elaborar-un-presupuesto-personal/)

Fintonic, App. (s.f.) <https://www.fintonic.com/blog/preguntas-que-la-gente-no-se-atreve-a-hacer-sobre-finanzas-personales/>

Orellana, _____ (2020, abril, 17) Proyecto _____ de inversion <https://economipedia.com/definiciones/proyecto-de-inversion.html>

Servicios financieros. ASFI (2013, agosto, 21) <https://servdmzw.asfi.gob.bo/circular/Leyes/Ley393ServiciosFinancieros.pdf>

(Universidad Pública de El Alto, 2022). <https://estudiarenbolivia.com/upea/ciencias-de-la-educacion-upea/>

ANEXOS

UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO
DIRECCIÓN DE CARRERA
CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN
RECIBIDO
La Paz, junio 2022
24 JUN. 2022
Nº Fojas 2 Nº de Trámite 1267
Recibido por [Firma] Horas 11.11
[Firma]

Señor:

Lic. Félix Llanquichoque Alejo

**DIRECTOR DE LA CARRERA CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN
UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO (U.P.E.A.)**

Presente. -

**REF.: SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR TRABAJO DE
CAMPO DE TESIS EN ESTUDIANTES DE 4° Y 5° AÑO DE LA CARRERA**

A tiempo de expresarle un cordial saludo, al mismo tiempo desearle éxitos en las funciones que desempeña por el bien de nuestra querida Universidad.

Yo JOSE CALAZAN CALLISAYA PATZI con CI. 2689822 LP. y RU. 14008141 egresado de la carrera Ciencias de la Educación gestión 2019 me presento con el debido respeto para solicitar a su distinguida persona AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR MI TRABAJO DE CAMPO DE TESIS EN ESTUDIANTES DE 4° Y 5° AÑO DE LA CARRERA GESTION 2022, para obtener datos que servirán en la elaboración de mi Tesis de Grado titulada LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA ADMINISTRACIÓN DE FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES de 4to. y 5to. Año DE LA CARRERA CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN. UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO. 2022, esto con el fin de recabar información fidedigna y fehaciente de manera confidencial y únicamente con fines académicos.

Sin otro particular me despido con las consideraciones más distinguidas y seguro de contar con su colaboración.

Atentamente.

[Firma]
JOSE CALAZAN CALLISAYA PATZI

CI. 2689822 LP.

RU. 14008141



[Firma]
M.S. Félix Llanquichoque Alejo
DIRECTOR
CARRERA CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN U.P.E.A.
[Firma]



CUESTIONARIO

Querido compañero: El presente cuestionario es para diagnosticar el nivel de conocimiento de los universitarios en el tema educación financiera. Las respuestas que emitas o marques será la correcta ya que no existen respuestas buenas o malas, además será anónima por tal motivo te pido mucha honestidad en cada respuesta.

INFORMACIÓN PERSONAL Y ACADEMICO:

EDAD

GENERO: FEMENINO

MASCULINO

SEMESTRE AL QUE PERTENECE.....

PRE-ESPECIALIDAD.....

Subraya tu respuesta

1. ¿DEPENDES ECONÓMICAMENTE DE TUS PADRES?

- a) No dependo b) Dependo parcialmente c) Dependo totalmente

2. ¿CUÁL ES EL ORIGEN DE TU FUENTE DE INGRESO?

- a) Trabajo b) Negocio propio c) Mis padres

3. ¿CUÁL ES EL NIVEL DE TU INGRESO MENSUAL

- a) De 100 a 1000 Bs. b) De 1000 a 2000 Bs. c) De 2000 a 3000 Bs.
d) De 3000 a 4000 Bs. e) Más de 4000 Bs.

4. ¿A CUANTO ASCIENDE TUS GASTOS COTIDIANOS?

- a) De 10 a 20 Bs. b) De 20 a 30 Bs. c) De 30 a 40 Bs. d) Más de 40Bs.

5. ¿REALIZAS UN PRESUPUESTO DE MANERA PERIÓDICA?

- a) Sí, cada quincena/mes b) No tan rigurosamente, pero hago el intento
c) ¿Para qué? No creo que sea necesario

6. ¿TE SOBRA DINERO AL FINALIZAR EL MES?

- a) No me sobra nada
- b) Me sobra dinero
- c) A veces me sobra y a veces no
- d) Me endeudo o pido prestado

7. ¿TIENES RESERVAS ECONÓMICAS PARA ALGUN TIPO DE EMERGENCIAS?

SI NO

8. ¿DÓNDE ACOSTUMBRAS AHORRAR?

- a) En el banco
- b) Alcancía
- c) Le doy en custodia
- d) No Ahorro

9. ¿QUÉ PORCENTAJE DE TUS INGRESOS AHORRAS?

- a) 10%
- b) Más del 10 %
- c) Lo que me sobra
- d) No ahorro

10. ¿ACTUALMENTE PARA QUÉ ESTAS AHORRANDO?

- a) Estudios
- b) Vivienda
- c) Vehículo
- d) Invertir en negocio
- d) Comprar (TV, Celular, Computadora, etc.)
- e) No ahorro actualmente

11. ¿SABES CUÁNTO DINERO NECESITAS PARA ALCANZAR TU META?

- a) Sí, cada centavo
- b) Tengo una idea
- c) No quiero hacerme ilusiones

12. ¿QUÉ OPCIÓN, SI LA USAS CON RESPONSABILIDAD, ¿PUEDE AYUDARTE A CUMPLIR TUS METAS?

- a) El uso del crédito.
- b) El ahorro.
- c) La hipoteca

13. ¿QUÉ TIENES PLANEADO PARA TU VEJEZ?

- a) Tengo mi ahorro e inversión con esa finalidad. b) Tendré mi jubilación.
c) Nada, aún falta mucho.

14. ¿DÓNDE APRENDISTE A ADMINISTRAR EL DINERO?

- a) Casa b) Colegio c) Universidad d) Internet
e) Seminario – Taller f) Experiencias de la vida

15. ¿COMPRAS BIENES MATERIALES MUY SEGUIDOS, SABIENDO QUE NO NECESITAS?

- a) Siempre b) A veces c) Nunca

16. ¿TIENES CRÉDITO BANCARIO?

SI NO

17. ¿CONOCES LAS VENTAJAS QUE OFRECEN LAS DISTINTAS ENTIDADES BANCARIAS?

SI NO

18. ¿CONOCES LA DIFERENCIA ENTRE UNA TARJETA DE CRÉDITO Y DÉBITO?

SI NO

19. ¿SABES CUÁL ES LA DIFERENCIA ENTRE UN ACTIVO Y UN PASIVO FINANCIERO?

SI NO

20. ¿SI TUVIERAS UN CAPITAL ECONÓMICO IMPORTANTE LO INVERTIRÍAS EN UN NEGOCIO?

SI

NO

21. ¿HAZ TOMADO ALGÚN CONSEJO PROFESIONAL SOBRE CÓMO ADMINISTRAR TU DINERO?

SI

NO

22. ¿SOBRE CUÁL DE LOS SIGUIENTES TEMAS CREES QUE NECESITAS MÁS INFORMACIÓN?

- a) Presupuesto b) Crédito bancario c) Ahorro d) Inversión
e) Seguros f) Testamentos g) Todos h) No
necesito

23. ¿CUÁL DE LOS SIGUIENTES SEGUROS TIENES?

- a) Vida b) Salud c) Automóvil d) Invalidez e) No tengo

24. ¿DÓNDE PRESENTARÍAS TUS RECLAMOS ANTE IRREGULARIDADES DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS?

- a) Ministerio de Economía y Finanzas b) La Policía
c) ASFI d) Defensor del pueblo

MUCHAS GRACIAS!!!!!!
UN ABRAZO

DATOS DEL NÚMERO DE POBLACIÓN DE ESTUDIANTES 4° AÑO (7°y 8° SEMESTRE) 5° AÑO (9° y 10° SEMESTRE) DE LA UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO CARRERA CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN SEDE VILLA ESPERANZA GESTIÓN II-2022

SEPTIMO SEMESTRE		
PREESPECIALIDAD	TURNO	N°DE ESTUDIANTES
PSICOPEDAGOGÍA	MAÑANA	47
ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN EDUCATIVA	TARDE	43
EDUCACIÓN ALTERNATIVA POPULAR	NOCHE	45
TOTAL		135
OCTAVO SEMESTRE		
PREESPECIALIDAD	TURNO	N° DE ESTUDIANTES
PSICOPEDAGOGÍA	MAÑANA	93
PSICOPEDAGOGÍA	NOCHE	64
ADMINISTRACIÓN Y POPULAR	NOCHE	82
EDUCACIÓN ALTERNATIVA POPULAR	TARDE	89
TOTAL		368
NOVENO SEMESTRE		
PREESPECIALIDAD	TURNO	N°DE ESTUDIANTES
PSICOPEDAGOGÍA	MAÑANA	34
PSICOPEDAGOGÍA	MAÑANA	38
ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN EDUCATIVA	NOCHE	49
EDUCACIÓN ALTERNATIVA	MAÑANA	23
TOTAL		144
DECIMO SEMESTRE		
PREESPECIALIDAD	TURNO	N°DE ESTUDIANTES
PSICOPEDAGOGÍA	MAÑANA	45
PSICOPEDAGOGÍA	TARDE	47
PSICOPEDAGOGÍA	NOCHE	47
ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN EDUCATIVA	TARDE	43
ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN EDUCATIVA	NOCHE	40
EDUCACIÓN ALTERNATIVA POPULAR	MAÑANA	46
TOTAL		268
TOTAL N° DE ESTUDIANTES		875

FUENTE: KARDEX DE LA CARRERA CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN.



