

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA ORIENTAL
ESCUELA DE ESTUDIOS DE POSGRADO
MAESTRIA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA



**LA EDUCACION FINANCIERA EN LOS PROGRAMAS EDUCATIVOS DE
EL SALVADOR**

PRESENTADO POR:

FUENTES MONROY, CELINA IVETTE

PARA OPTAR AL GRADO DE:

MAESTRA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

SAN MIGUEL, EL SALVADOR, CENTROAMERICA.

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
AUTORIDADES**



**ING. MARIO ROBERTO NIETO LOVO
RECTOR**

**MSd. ANA MARIA GLOWER DE ALVARADO
VICERRECTORIA ACADEMICA**

**LIC. SALVADOR CASTILLO AREVALO
VICERRECTORIA ADMINISTRATIVA**

**DRA. ANA LETICIA ZAVALTA DE AMAYA
SECRETARIO GENERAL**

**FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA ORIENTAL
AUTORIDADES**



**LIC. CRISTOBAL HERNAN RIOS BENITEZ
DECANO**

**LIC. CARLOS ALEXANDER DIAZ
VICEDECANO**

**MSc. JORGE ALBERTO ORTEZ HERNANDEZ
SECRETARIO**

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA ORIENTAL
ESCUELA DE POSGRADO**



**MSc. DAVID AMILCAR GONZALEZ RIVAS
DIRECTOR DE LA ESCUELA DE POSGRADO**

**LIC. MARLON ANTONIO VASQUEZ TICAS
COORDINADOR MAESTRIA EN ADMINISTRACION FINANCIERA**

**MAE. RICARDO HUMBERTO OLMOS GUEVARA
ASESOR DE CONTENIDO**

AGRADECIMIENTOS

En lo insondable del pensamiento de Dios, estuvo que yo hiciera esta Maestría, para que mi vida y mis pensamientos se dirigieran a cosas mejores, por eso agradezco su eterna misericordia inmerecida.

También agradezco a mis seres más amados con los cuales desde sus silencios o sus expresiones han apoyado este proceso:

Celina Monroy de Fuentes, porque era su deseo que yo siguiera estudiando y así mismo fue. Gracias por sus oraciones y por su apoyo incondicional, jamás le podré pagar todo lo que ha hecho por mí, te quiero mucho Mamá.

Papi, Benjamín Fuentes, te quiero, el cansancio de esta maestría se disipaba con tu humor y tu risa, en tu silencio y en tu prudencia sé que acompañaste mi proceso y sé también que disfrutas mis triunfos, gracias.

Jaime, creo que sin vos no lo hubiera logrado, gracias por tu apoyo, tus desveladas, comprensión y atenciones, éste triunfo también es tuyo, Te quiero.

Además, hago extensivo mi agradecimiento a los catedráticos que sin egoísmo alguno compartieron sus conocimientos, especialmente agradezco al Licenciado y Maestro Ricardo Olmos, mi admiración y respeto para él.

A mis compañeros, que compartieron también sus experiencias para mutuamente enriquecer nuestros conocimientos, gracias.

Y muy especialmente agradezco al equipo de profesionales de mi Despacho, en quienes muchas veces confié las riendas de mí trabajo para poder sacar adelante ésta Maestría, que bendición contar con ustedes.

INDICE

	Resumen Ejecutivo.....	i
	Introducción.....	iv
	Capítulo I.....	1
I	Situación problemática.....	1
1.1	Análisis de la situación problemática.....	1
1.2	Enunciado del problema.....	7
1.2.1	Problema principal.....	7
1.2.2	Problemas específicos.....	7
1.3	Planteamiento del problema.....	8
1.4	Delimitación del Tema “La Educación financiera en los programas educativos de El Salvador”.....	10
1.4.1	Delimitación temporal.....	10
1.4.2	Delimitación espacial.....	10
1.5	Universo y muestra.....	11
1.6	Justificación de la investigación.....	12

1.7	Objetivos.....	17
1.7.1	Objetivo general.....	17
1.7.2	Objetivos específicos.....	17
1.8	Tipo de investigación.....	17
	Capítulo II.....	19
II	Antecedentes.....	19
II.1	Marco Histórico.....	19
II.2	Marco Teórico.....	22
II.2.1	Definición de Variables de Investigación.....	26
II.2.1.1	Educación financiera.....	26
II.2.1.2	Decisiones óptimas sobre el uso del efectivo.....	28
II.2.1.3	Formación en pedagogía financiera para los docentes.....	29
II.2.1.4	Construcción de la riqueza.....	30
II.3	Marco legal.....	31
II.3.1	Disposiciones constitucionales de El Salvador.....	31

II.3.1.1	Sobre la educación.....	31
II.3.1.2	Sobre el orden económico.....	32
II.3.2	Ley General de Educación.....	32
	Capítulo III.....	34
III	Marco Metodológico.....	34
III.1	Hipótesis general.....	34
III.2	Hipótesis específicos.....	34
III.3	Colecta y tratamiento de datos.....	34
III.3.1	Metodología.....	34
III.4	Análisis e interpretación de resultados.....	35
III.4.1	La educación financiera formal contribuye a que los individuos tomen decisiones óptimas sobre el uso del dinero.....	35
III.4.1.1	Objetivo: Analizar la cultura del ahorro de los salvadoreños.....	36
III.4.1.2	Objetivo: Analizar el comportamiento de los salvadoreños en relación al gasto.....	39
III.4.1.3	Objetivo: Analizar el comportamiento de los salvadoreños en relación al uso de los préstamos adquiridos.....	42
III.4.1.4	Objetivo: Analizar el índice de inversión de El Salvador.....	45

III.4.2	La formación en pedagogía financiera para los docentes contribuye a la educación básica de los niños y niñas.....	47
III.4.2.1	Objetivo. Analizar la posibilidad de formación en pedagogía financiera a los docentes.....	48
III.4.2.2	Objetivo. Investigar sobre programas de educación financiera formal en El Salvador y en otros países.....	50
III.4.3	La cultura financiera favorece la construcción de riqueza en las familias salvadoreñas.....	55
III.4.3.1	Objetivo. Analizar la relación de la pobreza con la educación recibida en las aulas.....	55
	Capítulo IV.....	59
IV	La educación financiera en los programas educativos de El Salvador.....	59
IV.1	Objetivos de la propuesta.....	60
IV.1.1	Objetivo general.....	60
IV.1.2	Objetivos específicos.....	60
IV.2	Alcance de la propuesta.....	60
IV.3	Propuesta de implementación.....	61
IV.4	Contenido temática básico sobre educación financiera.....	61
IV.4.1	Contenidos para educación financiera.....	63
IV.4.1.1	Kinder y preparatoria.....	63

IV.4.1.2	Primer ciclo (de primer grado a tercer grado).....	64
IV.4.1.3	Segundo ciclo (de cuarto grado a sexto grado).....	68
IV.4.1.4	Tercer ciclo (de séptimo grado a noveno grado).....	76
IV.4.1.5	Bachilleratos (de primer año a tercer año de bachillerato).....	86
IV.5	Plan general de formación de docentes en cultura financiera.....	90
	Anexos de la propuesta.....	96
	Capítulo V.....	122
V	Conclusiones y recomendaciones.....	122
V.1	Conclusiones.....	122
V.2	Recomendaciones.....	124
	Bibliografía.....	126
	Anexos.....	131

RESUMEN EJECUTIVO

Este trabajo de graduación, requisito para optar al grado de Maestría en Administración Financiera, consiste en presentar una alternativa para incluir la educación financiera en los programas educativos de El Salvador.

El objetivo central es entregar una propuesta práctica para que desde la edad temprana hasta la primera juventud, los alumnos y alumnas del sistema de enseñanza formal desde kínder hasta bachillerato, reciban educación financiera, y para ello también si incluyen estrategias generales para que los maestros y maestras se formen para formar en estos contenidos.

La educación financiera en el mundo, surgió a iniciativa de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), en respuesta a las inquietudes de países signatarios de ésta organización preocupados del analfabetismo financiero existente en sus ciudadanos, lo cual provoca entre otras situaciones la toma de decisiones no eficaces en cuanto a la administración del efectivo, así como el estancamiento o desaceleramiento del crecimiento económico a causa del poco apoyo a las medidas económicas para impulsar el desarrollo y la poca participación o la participación confusa en los mercados financieros de las familias. Este organismo ha hecho recomendaciones para culturizar en finanzas de diferentes formas, incluyendo la enseñanza formal desde los centros escolares.

El Salvador, también es miembro de la OCDE, y parcialmente ha acatado las recomendaciones de forma débil o de poco impacto en la población, porque no ha sido considerada la educación financiera como una forma de desarrollo sostenible para el país, tanto que no es una política de nación el alfabetismo financiero, ni tampoco está incluida en los programas educativos del Ministerio de Educación.

Este trabajo consta de cinco capítulos. En el primero se aborda la situación problemática, donde se hace referencia a las causas y efectos de la falta de educación financiera en el país, se enuncia el problema como una de las razones que abonan a la dificultad de alcanzar bienestar y desarrollo económico entre los salvadoreños y se hace el planteamiento desde el pensamiento del economista y Premio Nobel de Economía el doctor Amartya Sen, y su tratado “Desarrollo y Libertad”, quien muestra una visión más amplia de lo que se entiende por bienestar, desarrollo, riqueza y pobreza.

Las delimitaciones del tema también están contenidas en este capítulo, abarcando temporalmente los meses de septiembre a diciembre 2012 y la delimitación espacial la República de El Salvador.

En cuanto al universo y muestra, explica que se seleccionó a través de la exploración de las bases de datos de organismos internacionales y nacionales, para poder comprobar con los datos seleccionados las hipótesis.

En cuanto a la justificación se hace énfasis en la población de estudiantes que se beneficiaría al adquirir y construir conocimientos financieros, es decir tendrán la oportunidad potencial de decidir sobre su vida financiera; puesto que se pretende con la inclusión de la educación financiera en el programa nacional de educación lo siguiente:

- Incidir y contribuir a que los individuos tomen decisiones óptimas sobre el uso del efectivo.
- Contribuir a la formación en pedagogía financiera de los docentes para facilitar la educación financiera básica a los niños y niñas.
- Favorecer a través del acceso al conocimiento financiero la construcción de riqueza en las familias salvadoreñas.

Los objetivos están relacionados directamente con lo que la justificación antes mencionada.

El capítulo dos, se refiere a los antecedentes de la educación financiera, impulsada en el mundo desde el año 2003, aquí se hace referencia a las instituciones que la están impulsando y a algunos países que ya la han adoptado en sus planes nacionales de educación como una disciplina o contenido obligado.

En cuanto al marco teórico, también desarrollado en el capítulo dos, se hace referencia a las teorías sobre las cuales se asentará la propuesta y se definen las variables a investigar. En el marco legal se hace un análisis de las disposiciones constitucionales y los artículos de la Ley General de Educación donde se apoya el impulso de la educación financiera en las aulas.

Con el capítulo tres, el Marco Metodológico, se comprueban las hipótesis a través del análisis de los datos obtenidos de las bases de datos exploradas, aquí se muestran datos cuantitativos que confirman el comportamiento de los salvadoreños ante las variables seleccionadas para la investigación, y se demuestra así una vez más que es necesaria la educación financiera ante tales resultados.

En el capítulo cuatro se cumple con el objetivo principal de ésta tesis, el cual es proponer una forma de incluir la educación financiera en los programas educativos ya existentes en el país y propone además como formar a los docentes y proporcionarles además herramientas tecnológicas e interactivas para hacer de la enseñanza financiera algo fácil, divertido, vivencial y práctico.

Por último en el capítulo cinco consta de conclusiones y recomendaciones para hacer de la enseñanza financiera algo real, hace referencia a las limitaciones que posee ésta propuesta y como abordar la alfabetización financiera desde la más alta estructura del estado hasta la escuela elemental.

INTRODUCCION

Para la elaboración del presente documento se partió de la definición de educación financiera, y se plantea por que la falta de ésta en El Salvador es una de las principales causas de la pobreza generalizada en el país.

A medida se desarrolla la tesis se revela la importancia de abordar la Educación Financiera en los Programas Educativos de El Salvador, desde la economía individual y de familia hasta su impacto en el desarrollo del país.

Los objetivos se desarrollan con una investigación de índices económicos y financieros obtenidos de datos estadísticos por parte de organizaciones nacionales y mundiales dedicadas al análisis de diversos aspectos de ésta índole, por lo tanto se realizó una comparación del desarrollo de educación financiera en El Salvador en relación con otros países de la región y del mundo.

Se estudió además, las disposiciones constitucionales y legales que amparan la inclusión de la educación financiera en las aulas y se proponen programas y actividades específicas desde kínder hasta bachillerato para lograr la inclusión de la educación financiera en las escuelas; se establece una propuesta que va desde la formación de los maestros hasta los métodos y técnicas para la construcción del pensamiento financiero en los alumnos para lograr a través de ésta instrucción la construcción de riqueza, de acuerdo con la corriente del pensamiento del economista Amartya Sen, que pretende la economía del bienestar, por medio de la cual se comprende que no es la cantidad de dinero que se gana si no lo que se es capaz de hacer con él, y dicha capacidad se logra por medio de la instrucción adecuada en el tema financiero y económico.

CAPITULO I

I SITUACIÓN PROBLEMÁTICA

I.1 ANALISIS DE LA SITUACIÓN PROBLEMÁTICA.¹

Se dice que el desarrollo de los pueblos se fundamenta en la inversión y que ésta tiene su base en el ahorro, a su vez el ahorro es una actitud aprendida o dicho de otra manera enseñada o infundida. Tal enseñanza debería ser iniciada en las aulas, con el respaldo de una política de Estado que apoye el desarrollo de la cultura financiera en la sociedad.

Ahora bien, entre las diferentes situaciones que abonan al problema de la débil cultura financiera está la inexistencia de programas educativos con enfoque financiero.

Se conoce de programas impulsados por el Ministerio de Educación relacionados al desarrollo y formación en emprendedurismo y asociación para alumnos de los bachilleratos técnicos vocacionales de las especialidades de mecánica general y automotriz, eléctrica y bachillerato agropecuario que están cursado el tercer año o sea el último, éste es impartido por docentes dentro de la curricula académica.

Según éste programa el objetivo es desarrollar competencias y habilidades coherentes con la creación de ideas innovadoras para generar micro empresas y minimizar de esta manera la violencia juvenil por medio de oportunidades laborales de empleo y autoempleo.

Pero, ¿en qué momento se les brinda a éstos jóvenes los conocimientos financieros básicos para administrar sus finanzas y que éstas micro empresas dejen de ser de subsistencia y se conviertan en generadoras de riqueza?

¹ Ver anexo 1. Diagrama de causas y efectos de la ausencia de educación financiera formal.

¿En qué parte de este programa se incluye al bachillerato técnico en contaduría, que atiende a los jóvenes estudiantes que al menos poseen nociones de finanzas y que podría contribuir a crear conocimiento financiero?

Se hace evidente que el plan de educación nacional no posee los elementos que concuerden con la cultura financiera y ¿se deberá ésta situación a que los educadores carecen de conocimientos financieros y a que no existen en El Salvador especialistas pedagogos financieros para la educación básica y media?

¿Serán los funcionarios dirigentes de la nación que no han dimensionado que una de las causas del estancamiento económico del país está arraigado a la pésima conducción financiera del estado? , puesto que por décadas no han podido hacer que el déficit presupuestario sea un tema superado, y se continúan usando fondos de préstamos para solventar gastos corrientes, cuando por principio financiero el endeudamiento debe servir para la inversión y el gasto corriente cubrirse con fondos corrientes.

¿Será por ello que el conocimiento financiero no es un eje para impulsar el desarrollo económico del país?; ¿a qué se deberá que las autoridades no le den la importancia a la educación financiera en las aulas escolares?

Estas interrogantes contrasta con los esfuerzos a nivel internacional de los organismos que observan, vigilan y dictan sobre política económica y prácticas financieras que han mostrado preocupación sobre la débil educación financiera de la población, fundamentada como una de las lecciones de la crisis financiera internacional reciente.

Tanto el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) de la Asociación Regional de Bancos Centrales y la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) desde el año 2005, están apuntalando la cultura financiera como un factor de inclusión y participación social que coadyuve al desarrollo financiero y económico desde el punto de vista de aptitud para la vida de cada individuo y como herramienta para la estabilidad financiera, económica y crecimiento de las naciones.

Además, El Salvador como el resto del mundo se han globalizado y en materia financiera conlleva al uso de factores de escala mundial como los bancos privados, las aseguradoras, las Administradoras de Fondos de Pensiones, todos pertenecientes a conglomerados internacionales, así también la bolsa de valores que incluye negociaciones de instrumentos financieros internacionales.

Significa entonces, que el país cada vez más hace en el uso de productos y servicios complejos, integrados y tecnificados, y con lo cual nace el cuestionamiento ¿serán capaces los salvadoreños de generar inversión a través del mercado de capitales? Es aquí donde también se hace necesaria la instrucción financiera, y se refuerza dicha respuesta con un estudio realizado por la defensoría del Consumidor con los resultados y conclusiones siguientes:

Cuadro N° 1.

El Salvador. Acceso o uso de productos financieros y acceso según escolaridad. (puede ser más de un servicio)

Total	Porcentaje	acceso por escolaridad	porcentaje
Ningún servicio	68.77	Sin escolaridad	8.65
Cuenta de Ahorro	25.95	Básica	21.94
Tarjeta de debito	14.27	Media	46.13
Crédito personal	10.09	Superior	72.56
Tarjeta de crédito	9.07		

Fuente: "Perfil del Consumidor Salvadoreño", Defensoría del Consumidor, 2008

Según éstos resultados, se muestra que el 68.8% de los encuestados aseguran no haber usado ningún servicio financiero, solamente un 25.95% ha usado cuentas

de ahorro, el 14.27% usa tarjetas de crédito el 10.09% posee créditos personales y un 9.07% usa tarjeta de crédito. Además, es observable que a medida se incrementan los años de escolaridad el uso de los productos financieros también aumenta. Entre otras conclusiones también se demuestra que la mayoría hacen uso de los productos financieros no por iniciativa propia sino por necesidades externas como recibir el sueldo, las remesas, el pago de servicios, entre otros.

En síntesis la débil cultura financiera de los salvadoreños en lo relativo al uso de los productos financieros es obvia según éstos resultados, seguramente el porcentaje sería mayor si se abordara el tema del mercado de valores como opción para invertir y crear riqueza.

Ahora bien, abordar el tema de la cultura financiera en El Salvador como América Latina implica reconocer las debilidades de la incipiente penetración en el conocimiento de esta materia en los individuos, tal como lo reconoce el CEMLA y la OCDE en sus declaraciones y conclusiones que abordan la poca existencia de planes formales desde la niñez para recibir educación financiera, la ausencia de alianzas estratégicas de las carteras de Estado relacionadas con las finanzas y la educación que podrían facilitar la implementación de programas sobre el tema en cuestión, la ausencia de agentes ideales para la enseñanza financiera, la inexistencia en los países de América Latina de la asignatura “Educación Financiera” en los planes de educación o currícula escolar.

En Europa sin embargo las iniciativas han sido aprobadas desde el parlamento, ratificando la instalación desde las aulas los conocimientos ciudadanos básicos de finanzas personales desde niños de seis años a jóvenes de 18 años, éstas iniciativas son de competencia nacional y cada estado las diseñan y financian; el objetivo que persiguen es que “las personas que estudian los aspectos fundamentales de finanzas a una edad temprana tienen después mayor cultura

financiera”². De igual forma en el estado de Georgia en los Estados Unidos, requiere pruebas de capacidad en temas financieros para otorgar el título secundario, y la excepción de Latinoamérica es el caso de Brasil Paraguay, que han sido pioneros en la creación una estrategia nacional de educación financiera que inserta la enseñanza de las finanzas en los procesos didácticos de otras materias.

Conocidas estas experiencias y siendo El Salvador signatario de la OCDE y el CEMLA ¿Por qué las recomendaciones son abordadas de forma superficial y no se siguen las prácticas de otros países?

Se sabe que en el país la cultura financiera está siendo liderada por las instituciones reguladoras y supervisoras del sistema financiero, llámense éstas Banco Central de Reserva, Superintendencia del Sistema Financiero, Superintendencia de Valores, Superintendencia de Pensiones y el Instituto de Garantía de Depósitos. La coordinación incluye un programa de educación con estrategias y actividades encaminadas a que la población fortalezca la comprensión de términos financieros y desarrollen habilidades y confianza en este tipo de servicios.

El programa incluye los componentes siguientes: conociendo a los promotores de estabilidad del sistema financiero, fomento del ahorro familiar y nacional, crédito, orientación para el inversionista del mercado de valores, cultura previsional, comprensión del seguro, divulgación de medios de pago, especies monetarias, conociendo el seguro de depósitos y el lavado de dinero y está dirigido a la población meta que según el plan estratégico la primera fase está orientada a estudiantes, profesionales y público que tiene acceso a medios electrónicos y de comunicación masivos; en una segunda fase se ampliará a mayores segmentos de la población, y sensibilización de agentes económicos como maestros, periodistas, formadores de opinión; además incluye fomentar la coordinación con el Ministerio de Educación para presentar las principales actividades a través de los medios educativos disponibles como para promover la integración de estas

² OCDE, Educación Financiera; Temas y Desafíos para América Latina, Conferencia Internacional sobre Educación Financiera, Brasil 2009.

actividades dentro del plan educativo. Este plan estratégico fue creado en el año 2008 y a la fecha han promovido charlas para empleados de empresas privadas, estudiantes universitarios y de educación básica, publican un boletín con temas relacionados a las finanzas cada quince días en la página oficial del programa³.

El esfuerzo realizado es importante y loable, sin embargo no resuelve la situación de analfabetismo financiero de los salvadoreños y la interrogante se mantiene ¿por qué la apuesta no se diseña a largo plazo creando un esfuerzo por integrar la cultura financiera en el plan nacional de educación, a ejemplo de otros países, para alcanzar un mejor desarrollo de cada persona, de cada familia e influenciar el desarrollo económico sostenible⁴ de El Salvador?

Cabe preguntarse además ¿La ausencia de educación financiera afecta el desarrollo personal de cada salvadoreño?

La realidad demuestra que el desconocimiento del tema les coarta las posibilidades de bienestar o sea el disfrute de la vida que poseen, debido a que el dinero y su uso adecuado está intrínsecamente unido a la construcción de riqueza; ésta resulta de la capacidad que cada individuo posee de transformar sus ingresos en aquello que considera necesario para vivir, y eso depende en gran medida del conocimiento básico necesario para equilibrar gasto, inversión, endeudamiento y ahorro, en función del uso efectivo del dinero.

El reto de culturizar en materia financiera se vuelve más difícil ante el tema de la *pobreza* y los cuestionamientos: ¿Cómo educar a los niños y niñas sobre el tema del dinero que dicen “no tener”?, ¿Qué hacer para que muestren interés?, entre otros desafíos que más adelante se relacionaran, en donde se abordará el

³ www.educacionfinanciera.gob.sv, ésta página fue creada por el Programa Educación Financiera El Salvador, liderado por el Banco Central de Reserva y otras instituciones financieras de la república.

⁴Un concepto de desarrollo económico sostenible es: Satisfacer las necesidades de las generaciones presentes sin comprometer las posibilidades de las del futuro para atender sus propias necesidades. (Informe Brundtland (1987), Organización de las Naciones Unidas)

concepto de pobreza, renta y riqueza desde el pensamiento del Economista y Premio Nobel Amartya Sen, plasmados en el tratado “Desarrollo y Libertad”.

I.2 ENUNCIADO DEL PROBLEMA

I.2.1 Problema principal

¿En qué medida la inexistencia de cultura financiera en los programas educativos de El Salvador dificulta el bienestar de los salvadoreños y el desarrollo económico del país?

La inexistencia de educación financiera en el plan de educación oficial a provocado que las condiciones de bienestar sean deplorables para muchos en el país, entendiéndose bienestar como: *“...Conjunto de factores que influyen en la calidad de vida de las personas y que hacen que su existencia tenga tranquilidad y satisfacción. El bienestar de las personas es mucho más que tener ingresos. Más bien se refiere al hecho de que las personas tengan posibilidades de llevar adelante planes de vida que consideren valiosos, y está directamente relacionado con aspectos básicos del desarrollo humano como la libertad y el despliegue de las capacidades personales y sociales (Amartya Sen, 2010)”*⁵

I.2.2 Problemas específicos.

¿Cómo afecta la inexistente inclusión de educación financiera en las aulas escolares para la toma de decisiones de gasto, inversión y ahorro en los salvadoreños?

⁵ PNUD (2010). Informe Sobre Desarrollo Humano El Salvador, 2010, “De la pobreza y el consumismo al bienestar de la Gente. Propuestas para un nuevo modelo de desarrollo”. El Salvador, diciembre 2010. p. 8.

¿De qué manera la débil preparación pedagógica de los docentes en educación financiera influye a los niños y niñas en el desconocimiento de las finanzas básicas?

¿Es la ausencia de cultura financiera un factor que impide la creación de riqueza en las familias salvadoreñas?

I.3 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Retomando el pensamiento de Amartya Sen para fundamentar la educación financiera, que como anteriormente se dijo es necesaria para el desarrollo económico individual y del país. De sus propias palabras, éste economista relaciona diferentes indicadores así: *“el desarrollo puede concebirse (...) como un proceso de expansión de las libertades reales de que disfrutan los individuos.”*⁶

Es decir, que el desarrollo no debe medirse con otro indicador que no sea el aumento de las libertades de los individuos, El papel instrumental de la libertad se refiere a la forma en que contribuyen los diferentes tipos de derechos y oportunidades⁷ a expandir la libertad del hombre en general y, por lo tanto, a fomentar el desarrollo.

La educación financiera es parte de esas oportunidades, que surgen de escuela.

Por otro lado, la conceptualización de riqueza debe ser abordada desde un punto de vista diferente al que generalmente se concibe, es decir, darle el sentido que le corresponde, pues el bienestar de los individuos va más allá de la mera acumulación de riqueza, está deberá ser referida a lo que se puede conseguir con

⁶ Amartya Sen, Desarrollo y Libertad, Editorial Planeta Argentina, S.A. I.C., Argentina, mayo 2000, p.19

⁷Para el economista Sen, oportunidades y opciones son aquellas más fundamentales del desarrollo humano, como vivir una vida larga y sana, disfrutar de un nivel de vida decente, tener libertad, dignidad, respeto por sí mismo y por los demás. (Tratado de Desarrollo y Libertad)

ella, como mejora las condiciones de vida, seguridad económica, inteligencia financiera, la cual es desarrollada con el conocimiento que debe ser construido desde la niñez.

Así mismo, se debe redefinir la condición de pobreza de la siguiente manera: *“La falta de renta suele ser la principal causa de las privaciones que relacionamos con la pobreza...también existe sin embargo, una buena razón para no terminar con el análisis de la renta exclusivamente”*⁸. En esta análisis se consideran las libertades y oportunidades que genera el ingreso a los individuos y no la obtención de éste por sí mismo, es decir se relaciona con las limitaciones de las capacidades básicas y no exclusivamente por falta de ingresos.

En otras palabras la pobreza no puede ser definida solamente a través del índice de la renta sino mediante la incapacidad de transformar esa renta en aquello que cada persona considera necesario para vivir. Una visión que sostenga que es pobre solamente aquél cuyos ingresos son bajos sería demasiado limitada.

Al relacionar estas corrientes con el informe sobre educación emitido por la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura (UNESCO)⁹, sugiere que lo primero es aprender a conocer, segundo aprender a hacer y por último aprender a ser; es decir que la sociedad educada es la que adquiere conocimientos, se actualiza y usa los conocimientos adquiridos. Pone en relieve que la información está en constante desarrollo y se multiplica, por lo que la educación debe permitir que todos puedan aprovechar esta información, recabarla, seleccionarla, ordenarla, manejarla y utilizarla, por lo que la educación debe adaptarse en todo momento a los cambios de la sociedad.

Entre otras recomendaciones el informe manifiesta que los sistemas educativos deben responder a las exigencias actuales de la sociedad, enriqueciendo continuamente los conocimientos.

⁸ Amartya Sen. Op.Cit. p.96

⁹ Delors, Jacques, Informe a la UNESCO de la Comisión Internacional sobre la Educación para el siglo XXI, “La Educación Encierra un Tesoro”, Santillana Ediciones UNESCO, año 2006, p.34

Así también, crear nuevas relaciones entre la política de educación y la de desarrollo incentivando la iniciativa, la sinergia de acuerdo a los recursos locales, el auto empleo y el espíritu de empresa.

En síntesis, la cultura financiera es posible abordarla en la actualidad desde la educación formal oficial y de acuerdo a las recomendaciones de la UNESCO, de tal forma que se diseñen estrategias y adecuadas al sistema educativo de tal forma que se incluya la enseñanza financiera en las aulas escolares, y se observen así las recomendaciones de las Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) y el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericano (CEMLA), concluyendo con el logro del objetivo de largo plazo como el desarrollo económico de la nación a partir del desarrollo de las capacidades de cada individuo en materia financiera. Este es uno de los retos para El Salvador.

I.4 DELIMITACION DEL TEMA “LA EDUCACION FINANCIERA EN LOS PROGRAMAS EDUCATIVOS DE EL SALVADOR”

I.4.1 Delimitación Temporal

El tiempo para desarrollar el proyecto será del mes de septiembre al mes de diciembre 2012.

I.4.2 Delimitación Espacial

El espacio geográfico para abordar la investigación es la República de El Salvador.

I.5 UNIVERSO Y MUESTRA

En El Salvador y a nivel internacional existe basta información ordenados en datos absolutos en algunos casos o relativos en otros, que constan en estadísticas realizadas de forma anual y de manera continua. La información proviene de los hogares y de los sistemas financieros o económicos, sobre la base de muestras cuyos resultados y conclusiones son aplicados al total del país o países.

También son considerados, los estudios y registros con incidencia en las variables estudiadas que poseen la Superintendencia del Sistema Financiero, el Banco Central de Reserva, el Ministerio de Economía y el Ministerio de Educación; así mismo, la información que manejan organismos internacionales como la Organización Mundial del Comercio, Banco Mundial, Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico, El Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, Programas de las Naciones Unidas para el Desarrollo y el Programa de las Naciones Unidas para la Ciencia, la Educación y la Cultura, que sean útiles para realizar el estudio y verificar comportamientos o resultados de las mismas variables en otros países.

En el caso de esta investigación se utiliza esta información que son el resultado de estudios previos más amplios, pero que tocan las variables de este trabajo y dado que El Salvador carece de experiencias en educación financiera formal, se requiere hacer comparaciones internacionales y retomar experiencias de otros países, para lo cual se usará la información de las bases internacionales.

Todas las variables a investigar y comprobar, se realizará por medio de toda la información disponible de las fuentes citadas de tal forma que no se tomará muestra alguna por la metodología aplicada en esta investigación.

I.6 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACION

El Plan nacional educativo vigente¹⁰, aborda líneas estratégicas y objetivos encaminados a mejorar la educación y considera como centro el desarrollo de los niños y niñas aparentemente de manera integral. Las estrategias y objetivos están orientados a la equidad en el acceso y permanencia en el sistema educativo, currículo pertinente y aprendizajes significativos, dignificación y desarrollo profesional del profesorado y directivos docentes, fortalecimiento de la gestión institucional y curricular en los centros educativos, formación permanente para la población joven y adulta, investigación, ciencia y tecnología integradas a la educación. En desarrollo teórico de todos estos planteamientos se observa un plan ambicioso y digno de ser puesto en marcha, sin embargo carece de la enseñanza financiera.

No se aprecia ninguna estrategia y objetivo que aborde la educación financiera, es inexistente y se encuentra ignorada por lo que se hace preponderante crear conciencia de que el método más efectivo para educar es la escuela, que la formación básica adquirida a temprana edad es esencial para fomentar en los niños y niñas el pensamiento que les permita comprender y manejar adecuadamente el mundo financiero, pero ello es de difícil cumplimiento si las autoridades educativas no disponen de un espacio dedicado exclusivamente para esta formación, no poseen los recursos y procedimientos necesarios para la educación financiera y no reconocen su importancia.

Esta importancia impacta desde dos puntos de vista: el primero en la democracia de las naciones ya que al tener una población que comprenda los temas económicos y financieros fundamentales, se facilita que cada individuo entienda hechos críticos y apoyen activamente las decisiones económicas que de otra

¹⁰ Ministerio de Educación, Transformación de la Educación, Plan Social Educativo 2009-2014, "Vamos a la Escuela".

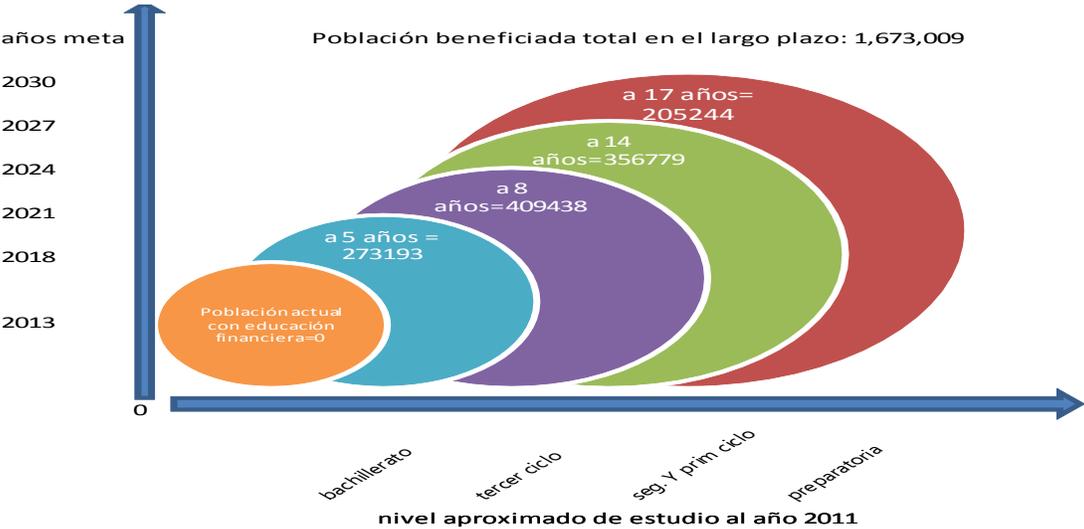
manera se tomarían como medidas anti populares; el segundo en el entendimiento, desarrollo y fortalecimiento de los mercados de capitales lo cual se lograría en un entorno competitivo y dinámico en un ambiente donde la demanda conozca los riesgos, beneficios, obligaciones, derechos y costo de transacciones financieras que en la actualidad por falta de educación financiera no se desarrollan.

Esto significa primordialmente que se debe crear un contenido básico sobre educación financiera en las aulas desde parvularia hasta bachillerato, estructurado de tal forma que desde los comienzos de la vida escolar del niño y la niña se les inculque el aprendizaje y entendimiento de conceptos financieros de forma sencilla y fácil; esto resultaría ventajoso en el largo plazo y como fuente de réplica constante (niños y niñas transmitiendo conocimiento financiero a sus familiares ascendentes).

En escala hacia el futuro el beneficio en el largo plazo de los que hoy estudian y que podrían desarrollar su inteligencia financiera se demuestra en la siguiente gráfica:

El Salvador. Población estudiantil actual con potencial para desarrollar inteligencia financiera

Grafica N°.1



Fuente: Elaboración propia a partir de datos de la Encuesta de Hogares de Propósitos Múltiples año 2011 de la Dirección General de Estadísticas y Censos, junio 2012.

Implica según la gráfica que de primera mano aproximadamente un millón seiscientos setenta y tres mil nueve salvadoreños, en la escala siguiente: a cinco años los estudiantes que actualmente cursar bachillerato estarían educados en cuestiones financieras, estos son aproximadamente 273,193 alumnos. Alrededor del año 2021, cerca de 409438 niños y niñas que actualmente cursan tercer ciclo estarían preparados en temas financieros. Dentro de 14 años serán los pequeños que hoy están en segundo y primer ciclo de educación elemental (356,779 niños y niñas) los que contarían con conocimientos financieros y dentro de 17 años alrededor del año 2030, serán los actuales párvulos: 205,244, que podrían optar con inteligencia sobre sus asuntos financieros. Tendrían todos en conclusión las oportunidades potenciales de decidir sobre su vida financiera, tan necesaria en la sociedad salvadoreña.

Para reforzar el planteamiento en desarrollo se analiza a continuación los datos arrojados por la encuesta de hogares de propósitos múltiples del año 2011, elaborada por la DIGESTYC con lo cual queda demostrado que se necesita urgentemente un cambio de actitud sobre el uso del dinero, el gasto, la inversión y el ahorro, es decir los elementos financieros fundamentales para generar bienestar.

Así tenemos que, de los ingresos promedios mensuales obtenidos ya sea de sueldo, salarios, otras formas de remuneración, inclusive las remesas, el 74%, está destinado al gasto por consumo, ya sea, entre otros, para alimentos, vestido, paseos, asuntos recreativos, transporte, reparaciones, calzado, servicios básicos, etc. El 16% es invertido en educación básica y la diferencia, el 10% se utiliza en imprevistos como gastos médicos, medicinas, etc.

El Informe Desarrollo Humano de El Salvador del año 2010¹¹, recalca que: *“la piedra angular para la prosperidad de una persona, una familia o una nación es el ahorro”*.

Este informe revela además que la tasa de ahorro promedio salvadoreña ha sido del 7.7% del PIB, un nivel muy por debajo del 25% o más registrado por las economías de alto crecimiento y que más invierten en desarrollo humano (World Bank, 2008).

El Salvador registra también la tercera tasa más alta de consumo privado como proporción del PIB en el mundo, según los datos de cada 100 dólares que se produjeron en 2009, los hogares consumieron en promedio US\$104. Esto representa un serio problema, aparentemente se consume más de lo que se produce, esto significa dificultades en la capacidad de inversión, que depende en gran medida de los ahorros.

También establece el informe que la inversión promedio en los últimos 30 años ha sido del 16% del PIB, por debajo del 25% que han logrado los países líderes en crecimiento, e inclusive más bajo que el registrado por la mayoría de países de América Latina.

Es realmente alarmante la inexistente cultura financiera que se refleja claramente en la casi nula opción de ahorro que es el pilar fundamental para la construcción de la riqueza.

¹¹ Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD,, De la pobreza y el consumismo al bienestar de la gente, propuestas para un nuevo modelo de desarrollo”, año 2010, p. 48

Ahora bien, es imperante por ello, crear el conocimiento financiero desde los centros educativos, lo cual incluye también formar a los docentes con las capacidades pedagógicas necesarias para transmitir la educación financiera, por ello es necesario crear un plan estratégico para instruir a los maestros y maestras en cultura financiera, esto a la vez tendrá un efecto en el pensamiento de los formados, donde seguramente más de uno pondrá en práctica lo aprendido para su desarrollo personal y familiar.

Además, la enseñanza de las finanzas básicas en los centros escolares para que sea atractiva debe acompañarse de los métodos, técnicas y herramientas modernas, sencillas, llamativas, adecuadas a cada edad por ello es necesario que se sugieran algunas que podrían ser útiles a partir de experiencias previas en otros países y por supuesto adaptables a la idiosincrasia de los salvadoreños y salvadoreñas.

Tal como dictan los principios de las Buenas Prácticas para la Concienciación y Educación Financiera formulados por la OCDE en el año 2005, (anexo 2) se pretendería alcanzar con un plan de educación financiera en los programas educativos de El Salvador lo siguiente:

- Incidir y contribuir a que los individuos tomen decisiones óptimas sobre el uso del efectivo.
- Contribuir a la formación en pedagogía financiera de los docentes para facilitar la educación financiera básica a los niños y niñas.
- Favorecer a través del acceso al conocimiento financiero la construcción de riqueza en las familias salvadoreñas.

I.7 OBJETIVOS.

I.7.1 Objetivo General

Proponer un plan para incluir la cultura financiera en los programas educativos de El Salvador.

I.7.2 Objetivos Específicos.

- Proponer un contenido temático básico sobre cultura financiera.
- Plantear un plan general de formación de docentes en cultura financiera.
- Sugerir el uso de herramientas interactivas y técnicas de grupo enfocadas en la cultura financiera

I.8 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación a realizar será **descriptiva** por que se analizará la información obtenida en forma de datos, procesándola e identificando relaciones entre las variables relacionadas con el tema

También será **exploratoria**, porque es necesario comprobar las hipótesis que previamente se han diseñado sobre el tema, para ello se dispone de un amplio espectro de información para la recolección de datos y, adquirido el conocimiento necesario sobre la educación financiera se estará en condiciones de realizar un análisis de donde surgirán las conclusiones para realizar una proposición para superar las causas y efectos de la falta de cultura financiera.

Por lo tanto, y en concordancia a los tipos de investigación anteriormente planteados, también será **propositiva**, porque se propondrán programas y estrategias para incluir la educación financiera en la enseñanza formal del país.

CAPITULO II

II ANTECEDENTES

II.1 MARCO HISTORICO

La iniciativa para la educación financiera en el mundo nace el año 2003, cuando la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), puso en marcha un proyecto de educación financiera con el objetivo de dar una respuesta a la inquietud de los países suscriptores de ésta organización en relación al impacto adverso por los deficientes niveles de educación financiera.

En 2005, publican *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies* (“*Mejorar la educación financiera: Análisis de problemas y políticas*”), el primer estudio importante de la educación financiera a nivel internacional, en el que recomiendan a gobiernos y órganos reguladores la creación de planes para la promoción de la educación financiera en sus países.

En 2008, con el reconocimiento por parte de gobiernos de todo el mundo de la importancia del impulso de la educación financiera para la estabilidad económica y financiera de los países, la OCDE amplía el proyecto con la creación de la Red Internacional de Educación Financiera (International Network on Financial Education, *INFE*) y del Portal Internacional para la Educación Financiera (International Gateway for Financial Education, *IGFE*).¹² En la

¹² www.financial-education.org. Esta página web es un centro mundial sobre educación financiera, que proporciona acceso a una amplia gama de información, datos, recursos, noticias e investigaciones sobre temas de educación financiera y programas de todo el mundo.

actualidad el INFE cuenta actualmente con representantes de 97 economías y todos los miembros del G-20¹³, así como 220 organizaciones públicas y privadas de distintos países.

A partir del año 2008, muchos países están realizando esfuerzos por culturizar a sus ciudadanos en cuestiones financieras. Se mencionan a continuación los casos siguientes:

- España: El Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) desarrollan conjuntamente el Plan de Educación Financiera 2008-2012, con el objetivo principal de mejorar la cultura financiera de los *ciudadanos* para que puedan afrontar en las mejores condiciones y tomen mejores decisiones financieras. El primer desarrollo visible de este plan es el portal de internet finanzasparatodos.es, que ofrece recursos tales como las guías didácticas para profesores, un kit financiero de supervivencia, herramientas y calculadoras, consejos para invertir o llegar a fin de mes, etc.

También, la Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECA) lidera la creación de la Red Española de Educación Financiera, con ésta iniciativa se pretende recoger todos los proyectos que en materia de educación financiera se estén realizando en España. De esta manera, dan cumplimiento a sus compromisos fundacionales de impulsar el desarrollo económico y financiero, evitar la exclusión social y financiera, y extender a toda la sociedad los beneficios de su actividad como empresa.

¹³ El Grupo de los 20 (numerónimo: G-20) es un foro de 19 países, más la Unión Europea, donde se reúnen regularmente, desde 1999, jefes de Estado (o Gobierno), gobernadores de bancos centrales y ministros de finanzas. Está constituido por siete de los países más industrializados — Alemania, Canadá, Estados Unidos, Francia, Italia, Japón y Reino Unido— (G-7), más Rusia (G-8), más once países recientemente industrializados de todas las regiones del mundo, y la Unión Europea como bloque económico.

- Brasil: Desde el año 2010 introducido un plan piloto “La educación financiera en las escuelas”, con 30 mil estudiantes en 900 escuelas secundarias públicas, con 27,000 estudiantes entre 14 y 17 años (que comprende el tratamiento y el grupo control) en los estados de Ceará, Minas Gerais, Río de Janeiro, São Paulo, Tocantins y Distrito Federal. Actualmente tiene como meta llegar a las 58 millones de estudiantes en las escuelas de 212,000 en todo el país. Coordinado por la Comisión de Bolsa y Valores de Brasil (CVM). Este fue desarrollado en colaboración con Ministerio de Educación de las instituciones (MEC), gobiernos estatales y municipales de educación y el sector privado; con la finalidad de que los jóvenes aprendan a tomar decisiones financieras.
- Estados Unidos: dentro del documento de conformación de la estrategia nacional de educación financiera de los Estados Unidos se estableció que los Departamentos del Tesoro y de Educación debían trabajar conjuntamente para incluir la educación financiera en el currículo nacional de educación. Este esfuerzo posee ya veinticinco años de estar en marcha.

La Fundación nacional para la educación financiera¹⁴ (National Endowment for Financial Education) es la que ha venido trabajando, junto con el Departamento de Educación, en el desarrollo de alianzas estratégicas para implementar programas de educación financiera desde kínder hasta la secundaria.

¹⁴ National Endowment for Financial Education, <http://www.nefe.org>

Desde mayo 2011 a abril 2012, se están debatiendo en la OCDE los principios de alto nivel sobre estrategias nacionales sobre educación financiera, los cuales fueron aprobados en junio de 2012

Sobre salen dentro de lo hasta hoy logrado sobre educación financiera, el programa PISA “Evolución de la Educación Financiera”¹⁵, con lo cual la OCDE pondrá a prueba aspecto como: tratar con las cuentas bancarias y tarjetas de crédito / débito, la planificación y la gestión de las finanzas, los impuestos y los ahorros de la comprensión, el riesgo y la recompensa, los derechos y responsabilidades del consumidor en los contratos financieros.

También el Centro de Estudios Monetario Latinoamericanos (CEMLA), desde el año 2009 ha desarrollado a la fecha cinco conferencia acerca de la educación financiera con el objetivo de contribuir a la integración de la educación financiera en las políticas nacionales de cada país miembro, analizar el papel de los distintos actores de la educación financiera y atender las necesidades y prácticas que sobre éstos programas estén desarrollado los gobiernos.

Es importante recalcar que en El Salvador, no se han efectuado aún esfuerzos para incluir la educación financiera en la formación educativa formal de los niños y jóvenes, por lo que no se abordan antecedentes históricos al respecto.

II.2 MARCO TEORICO.

La educación financiera en El Salvador, no obstante de haberse desarrollado planes de educación con apuestas integrales desde hace más de veinte años, no

¹⁵www.oecd.org/daf/financialmarketsinsuranceandpensions/financialeducation/oecdphisafinancialliteracyassessment.htm

se destaca en ninguno de ellas la enseñanza financiera. Muy por el contrario y a pesar de las recomendaciones emitidas por la OCDE a cerca de lo importantes de ésta temática en las aulas y las cuales conoce el estado salvadoreño por ser miembro de esta organización, todavía no llega a la enseñanza formal de la educación financiera, la cual esta defina como: “El conocimiento y la comprensión de los conceptos financieros y las habilidades, la motivación y la confianza para aplicar dicho conocimiento y entendimiento para tomar decisiones eficaces en una variedad de contextos financieros, para mejorar el bienestar económico de los individuos y la sociedad y para permitir la participación en la vida económica.”¹⁶

Ahora bien, éste concepto envuelve una postura pedagógica y didáctica si lo que se pretende es incluirla en el plan oficial de educación, por eso es importante definir la forma o manera de incluir la educación financiera de forma tal que se inculquen las actitudes financieras esenciales en los niños y jóvenes, para ello es necesario hacer un esbozo epistemológico para éste nuevo aprendizaje, y por eso vale la pregunta ¿Existe un episteme de la educación financiera? Un acercamiento a esta respuesta se toma de la corriente filosófica de René Descartes¹⁷ quien formuló la epistemológica del racionalismo, que es el sistema de pensamiento que acentúa el papel de la razón para la adquisición del conocimiento, y que se ha aplicado en la era moderna, tal como se observa en la evolución de la enseñanza en el mundo del saber.

La propuesta cartesiana por tanto tiene un doble objetivo que se apegan al conocimiento financiero que se pretende proponer en esta investigación: evitar el error y llegar a verdades indudables, y por otro lado extraer nuevas verdades a partir de las ya conocidas. De otra forma se pretender comenzar a levantar nuevos

¹⁶ Concepto de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE)

¹⁷Filósofo Frances, del siglo XVII, Considerado el Padre de la Filosofía Moderna y formulador del episteme racionalista.

conocimientos en los estudiantes, capacitarlos debidamente en cuestiones de finanzas para que sean capaces de tomar decisiones adecuadas al respecto.

Por lo tanto, y como ya fue expresado anteriormente sobre la conceptualización de educación según la UNESCO y en concordancia con la corriente racionalista se aplica a la educación financiera los componentes del concepto de:

Aprender a conocer o sea se refiere a la adquisición de instrumentos de la comprensión, es decir, se despierta la curiosidad intelectual, se estimula el sentido crítico, se desarrolla la capacidad de discernimiento autónomo y se aprende a aprender; para la educación financiera es un aprendizaje que sobre ésta realidad y que hará que los niños y las niñas comprendan, conozcan y descubran éste nuevo concepto de educación y sus dependencias.

Aprender a Hacer: no es independiente al anterior. Se refleja en la capacitación de las personas para hacer frente a las diversas situaciones cotidianas, para el caso a tomar decisiones financieras.

Aprender a Ser: se refiere a que la educación debe contribuir al desarrollo global o integral de la persona; entonces, cabe también la educación financiera para dotar de un pensamiento crítico, autónomo y de elaborar un juicio propio a cerca de su vida y su desarrollo financiero.

Aprender a vivir juntos: este aprendizaje está dirigido a aprender a ser interdependientes, valorar lo común y las diferencias, ubicándose siempre en el

lugar del otro, estimulando el respeto, las formas no violentas de comunicarse, valorando la comprensión mutua y la paz. Para ello la educación financiera debe desarrollarse de forma tal que fomente la justicia, la equidad y en igualdad de oportunidades tanto para el que posee algún recurso económico como para aquel que carece de él.

Ahora bien, es importante agregar que las ideas del profesor Amartya Sen, también ha sido consideradas para el desarrollo de ésta propuesta sobre todo por su postulado de lo que concibe como bienestar humano: *“es el estado en que los individuos tienen la capacidad y la posibilidad de llevar una vida que tienen motivos para valorar. La capacidad de las personas para procurarse una vida que valoren está determinada por una diversidad de libertades instrumentales. El bienestar humano implica tener seguridad personal y ambiental, acceso a bienes materiales para llevar una vida digna, buena salud y buenas relaciones sociales, todo lo cual guarda una estrecha relación con y subyace a la libertad para tomar decisiones y actuar”*¹⁸

Estas capacidades podrán ser otorgadas en el ámbito financiero a través de la educación al respecto, considerando como objetivo el desarrollo económico a través de una sociedad con más cultura financiera, pues cada individuo estará provisto de lo necesario para tomar mejores decisiones, en pro de su bienestar económico, capaz de crear riqueza y por lo tanto impulsar el desarrollo del país.

También, es importante usar la infografía y bibliografía emitida por la OCDE sobre cultura financiera, sobre todo porque es esta organización la que mantiene datos

¹⁸ <http://vforcitizens.blogspot.com>. Entrevista con Amartya Sen, 17 de julio 2011

actualizados al respeto, además de ser la impulsadora de ésta nueva disciplina educativa.

II.2.1 Definición de Variables de la Investigación.

Las variables de la investigación “La educación financiera en los programas educativos de El Salvador” con las cuales se pretende utilizar la teoría descrita anteriormente se definen a continuación:

II.2.1.1 Educación financiera.

“...Conocimiento y entendimiento para tomar decisiones eficaces en una variedad de contextos financieros, para mejorar el bienestar económico de los individuos y la sociedad y para permitir la participación en la vida económica”. Este concepto desarrollado por la OCDE encierra una vasta amplitud de argumentos financieros necesarios para cada estudiante, de forma tal que sean capaces de tomar decisiones acertadas sobre sus finanzas, lo cual será logrado si se inculca esta disciplina en las aulas escolares desde el niño en preparatoria hasta los jóvenes en bachillerato.

Para lograr la educación financiera en los planes de educación nacional es necesaria la existencia de una política pública de educación que considere instruir desde la edad temprana en las escuelas a los estudiantes en la construcción del conocimiento financiero, de esta forma se comenzará a escalar en los peldaños hacia el desarrollo, pues como antes se ha dicho la educación es una obligación del Estado, el cual debe crear las condiciones necesarias para que cada

salvadoreño obtenga los conocimientos apropiados en finanzas y a partir de esto pueda estar capacitado para conducir su vida financiera hacia la construcción de su propia riqueza.

La educación financiera debe abordarse en cada disciplina en forma de cuentos o juegos, uso de la tecnología, sin se trata de niños y niñas de parvularia a tercer grado.

Del cuarto al noveno grado y bachillerato, la educación financiera se debe abordar a través de técnicas más complejas y con prácticas inducidas a conocer de forma clara y directa el adecuado uso del dinero a favor de cada estudiante, sus compañeros, su escuela, su familia y su comunidad.

Para ello las figuras de empresas, cooperativas, banco escolar, cajas de ahorro escolares, entre otras, son modelos apropiados para inducirlos al mundo financiero. Así como también el uso de técnicas más personalizadas como el presupuesto familiar, las necesidades familiares actuales, futuras y siempre acompañándose con recursos tecnológicos, el internet, etc.

La educación financiera apoyada en experiencias como éstas y en consideración a las grandes estrategias señaladas son esenciales para en el largo plazo alcanzar el desarrollo sostenible del país, el cual podrá ser logrado por medio de la capacidad de cada salvadoreño para usar de forma adecuada sus ingresos, razonar sus gastos, practicar el ahorro, conocer de la inversión y los riesgos del mercado financiero y de capitales.

II.2.1.2 Decisiones óptimas sobre el uso del efectivo.

El uso óptimo del efectivo está relacionado con el uso equilibrado de éste en los siguientes aspectos donde es necesario:

El ahorro, entendido éste como el ahorro privado o familiar como el excedente de los ingresos disponible sobre los gastos de consumo.

El ingreso: siempre en el contexto de familia es la suma a de todos los sueldos, salarios, ganancias, pagos de interés, alquiler, transferencias y para el caso particular también se incluyen las remesas del extranjero.

La inversión, en el sentido económico, es una colocación de capital para obtener una ganancia futura.

El gasto, entendido como una salida de dinero que una persona o empresa debe pagar para un artículo o por un servicio.

El endeudamiento, como el conjunto de obligaciones de pago contraídas por una nación, empresa o persona.

El presupuesto que es instrumento de previsión y anticipación que se elabora a partir de los ingresos y de los gastos.

II.2.1.3 Formación en pedagogía financiera para los docentes.

Formar a los enseñadores a enseñar, esa es también la tarea de la educación financiera. En la actualidad existen programas de educación financiera que han comenzado a desarrollarse en la formación de los docentes como es el caso de Paraguay. Según documentos del seminario internacional de educación financiera¹⁹; éste país, está haciendo uso de matrices de lecciones de clases, notas académicas y herramientas de evaluación y aprendizaje para el docente, elaboración y divulgación de boletines para profesores, organización de eventos de capacitación como cursos, taller, seminarios, congresos; con la finalidad de dotar a los docentes.

Se debe contar con estrategias de formación adecuadas para los docentes, como la realización de alianzas con las instituciones nacionales relacionadas con la economía y las finanzas, las Universidades; puntualizar y considerar experiencias de otros países y buscar la cooperación internacional de organismos como el Banco Mundial, El Banco Interamericano de Desarrollo, entre otras y organizaciones no gubernamentales interesadas en apoyar proyectos de desarrollo “financiero-educativo” como el planteado y así poder brindar una formación de primera a los maestros y maestras.

Para desarrollar criterios financieros pertinentes es esencial que los docentes se formen en los contenidos de finanzas de forma tal que puedan de manera pedagógica enseñar y construir los conocimientos necesarios en ésta área a sus alumnos y alumnas. Así mismo, para que tomen conciencia sobre la relevancia de la educación financiera, para ellos mismos y para sus estudiantes de cara a

¹⁹ Banco Central de Paraguay, Seminario internacional “Educación financiera y micro finanzas”, 1 de junio de 2010, Asunción, Paraguay.

generar mejor condiciones de bienestar en cada uno de ellos y en el conjunto de la sociedad.

II.2.1.4 Construcción de la riqueza

Se debe entender que riqueza no es la misma cosa que dinero. La riqueza está relacionada a todo aquello que se puede hacer con ella, como por ejemplo obtener las cosas que se desean o decidir entre varias opciones la que mejor cause bienestar en la persona. El dinero es un efecto secundario de la especialización de la sociedad, o sea solo es un medio de intercambio que hace funcionar al comercio.

Se dice que la riqueza de las naciones reside en la actitud de las personas²⁰ que lo conforman, es por ello importante que se infunda el pensamiento de la educación financiera para que a través de la enseñanza formal se construyan nuevos enfoques de pensamiento en cada estudiante y que en el largo plazo formen actitudes para la vida y que se vean reflejados en el desarrollo sostenible del país por medio de la construcción de riqueza individual liderada por la inteligencia financiera.

En fin, para abordar la educación financiera será necesaria la inclusión de las teorías y datos mencionados con anterioridad para abordar apropiadamente cada una de las variables definidas anteriormente y realizar una investigación que cumpla con los objetivos que se persiguen con su desarrollo.

²⁰ Zamorano N, Oscar, Diez reglas básicas para salir de la pobreza. www.inteligenciafinanciera.blogspot.com.

II.3 MARCO LEGAL

Comprende disposiciones legales que están relacionados con la educación financiera objeto de éste estudio.

II.3.1 Disposiciones constitucionales de El Salvador.

La Constitución Política de El Salvador²¹, rige los deberes y derechos de los salvadoreños, en ella se contempla en el Título II. Los derechos y garantías fundamentales de la persona. Capítulo II. Derechos sociales. Sección III. Educación, ciencia y cultura, sobre los derechos de educación integral

II.3.1.1 Sobre la educación.

La educación constituye un instrumento indispensable para que todas las personas puedan progresar, por lo que en el artículo 53 de la constitución se establece como derecho propio de cada salvadoreño el acceso a ella como una obligación y finalidad primordial del Estado, en tal sentido propiciará su fomento y difusión.

Según el artículo 54 es el Estado el garante de organizar el sistema educativo , creando los que sean necesarios para llevarla al alcance de toda la población.

La educación financiera como garantía constitucional se infiere del artículo 55, puesto en éste se define los fines de la educación estableciendo como uno de ellos el desarrollo integral de la persona en su diferentes dimensiones.

²¹ Diario Oficial: 234. Tomo: 281 Publicación: 16/12/1983.

II.3.1.2 Sobre el orden económico.

Se plantean los principios constituciones del orden económico, ya que el fin último de esta propuesta en procurar el desarrollo económico de las familias y de la nación a través de la educación financiera lo cual está contemplado como principio constitucional.

Tanto así, que el artículo 101 establece que el orden económico debe responder esencialmente a principios de justicia social, que tiendan a asegurar a todos los habitantes del país una existencia digna del ser humano y el 102 que garantiza el desarrollo económico y social mediante el incremento de la producción, la productividad y la racional utilización de los recursos. Con igual finalidad, fomentará los diversos sectores de la producción y defenderá el interés de los consumidores. Así mismo, establece que fomentará y protegerá las iniciativas privadas para acrecentar la riqueza nacional, asegurando que el mayor número de habitantes del país serán beneficiados.

II.3.2 Ley General de Educación.²²

La relación de la educación financiera con la legislación educativa se encuentra en el artículo siguiente:

Art. 3.- La Educación Nacional tiene los objetivos generales siguientes:

...

²² Decreto Legislativo N°: 917 Fecha:12/12/96. D. Oficial: 242 Tomo: 333 Publicación DO: 21/12/1996. Reformas: (4) D.L. N° 687, del 13 de mayo del 2005, publicado en el D.O. N° 108, Tomo 367, del 13 de junio del 2005.

- b) Equilibrar los planes y programas de estudio sobre la base de la unidad de la ciencia, a fin de lograr una imagen apropiada de la persona humana, en el contexto del desarrollo económico social del país;
- c) Establecer las secuencias didácticas de tal manera que toda información cognoscitiva promueva el desarrollo de las funciones mentales y cree hábitos positivos y sentimientos deseables...
- e) Sistematizar el dominio de los conocimientos, las habilidades, las destrezas, los hábitos y las actitudes del educando, en función de la eficiencia para el trabajo, como base para elevar la calidad de vida de los salvadoreños...

En conclusión existen las bases legales para que la educación financiera sea implementada desde la enseñanza obligatoria formal, comenzado desde la temprana edad, puesto que se cuentan con las garantías constitucionales suficientes y el respaldo de la legislación educativa vigente.

CAPITULO III

III MARCO METODOLÓGICO.

III.1 HIPÓTESIS GENERAL.

H₁ La inclusión de la cultura financiera en los programas educativos de El Salvador crea condiciones para la adecuada administración del efectivo de las familias.

III.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS.

H_{2.1} La educación financiera formal contribuye a que los individuos tomen decisiones óptimas sobre el uso del dinero.

H_{2.2} La formación en pedagogía financiera para los docentes contribuye a la educación financiera básica de los niños y niñas.

H_{2.3} La cultura financiera favorece la construcción de riqueza en las familias salvadoreñas.

III.3. COLECTA Y TRATAMIENTO DE DATOS

III.3.1. Metodología.

La investigación realizada fue descriptiva porque la información se obtuvo de diferentes bases de datos de índole financiera como el Banco Mundial, la

Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), el Banco Central de Reserva de El Salvador, la Superintendencia del Sistema Financiero, entre otras, y se hicieron las relaciones propias para cada variable estudiada.

Se comprobaron las hipótesis por lo tanto también fue exploratoria, porque se realizó el análisis de la información recolectada obteniéndose el conocimiento necesario para proponer una solución a la falta de educación financiera y también superar las causas y efectos de la falta de cultura financiera, por lo tanto también fue propositiva.

III.4. ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS.

III.4.1. La educación financiera formal contribuye a que los individuos tomen decisiones óptimas sobre el uso del dinero.

Con el desarrollo de éste acápite se demuestra la necesidad que existe en El Salvador de forjar un educación integral que incluya la educación financiera como materia, contenido, competencia o disciplina obligada en los centros escolares, ya que la base para la formación de riqueza como lo es el ahorro y la inversión, son indicadores que están lejos de ser un punto positivo para general bienestar puesto que al medirse con el ingreso y el gasto resultan negativos ante éstos, los salvadoreños poseen ingresos bajos, no ahorran, no invierten y consumen en exceso de su capacidad y están sobre endeudados.

Resultados.

III.4.1.1 Objetivo: Analizar la cultura del ahorro de los salvadoreños.

Es importante analizar el comportamiento de los salvadoreños en relación al ahorro, puesto que con ello se pueden obtener condiciones de bienestar como la tranquilidad ante imprevistos que requieren un desembolso no esperado de dinero, la adquisición de un bien patrimonial, la inversión, creación de un fondo de retiro.

Tabla N° 1.

El Salvador. Total de adultos que han ahorrado en una institución financiera hasta el año 2011 en relación a otros países.

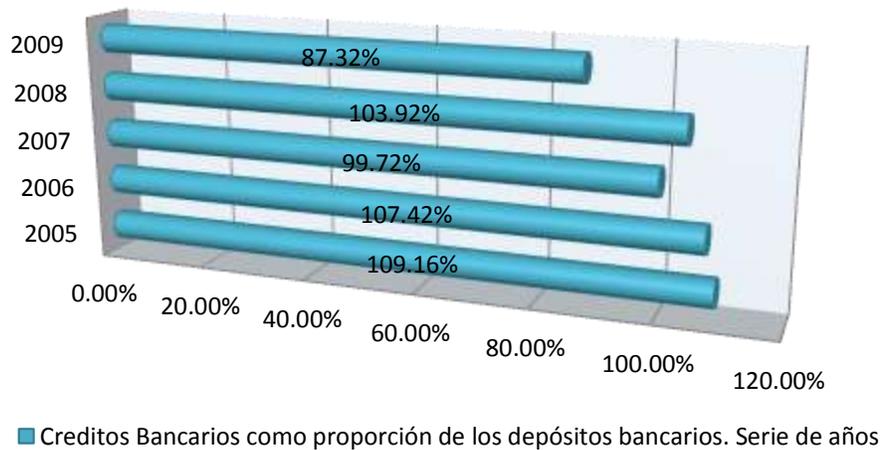
País	2011
Brasil	10.29%
Canadá	53.20%
Costa Rica	19.90%
El Salvador	12.91%
Zona Euro	42.58%
Alemania	55.90%
Guatemala	10.22%
Honduras	8.55%
Japón	51.33%

Fuente: Elaboración propia a partir de datos de los índices financieros del Banco Mundial. 2011. Disponible en <http://data.worldbank.org/data-catalog/global-financial-development>

La tendencia deviene de la escasa cultura de ahorro, la cual es parte de la educación financiera, del poco incentivo de las instituciones captadoras de recursos para que los salvadoreños ahorren y de la capacidad de éstos para ahorrar. En promedio de cada 100 adultos en El Salvador solamente 10 poseen algún tipo de ahorro, en comparación con Canadá, Alemania, la zona euro y Japón que el promedio es de 51, por lo que se podría establecer que el desarrollo económico es importante para incentivar el ahorro en la población, puesto que mejora la capacidad para hacerlo. Al realizar la comparación con Brasil, se denota que está mejor posicionado El Salvador con un 2% arriba, lo cual contrasta con la capacidad de ahorro, puesto que los brasileños por el desarrollo y crecimiento económico deberían tener mejores condiciones de ahorro, sin embargo le afecta la poca educación financiera que poseen y es una de las razones por la cuales están incentivando dicho componente en las aulas. Con el resto de los países centroamericanos afecta además de las condiciones anteriores la capacidad para ahorrar; los salvadoreños como los demás centroamericanos, por la condición de ingresos bajos o de la pobreza, merma su capacidad de ahorro, pero ello está afectado además por la débil educación financiera y el hecho de recibir el ingreso como un medio de sobrevivencia y no como una forma de desarrollo y construcción de riqueza.

En concordancia también se analiza el porcentaje de créditos en relación a los depósitos en El Salvador.

Gráfica N° 1
El Salvador. Créditos Bancarios como proporción de los depósitos bancarios



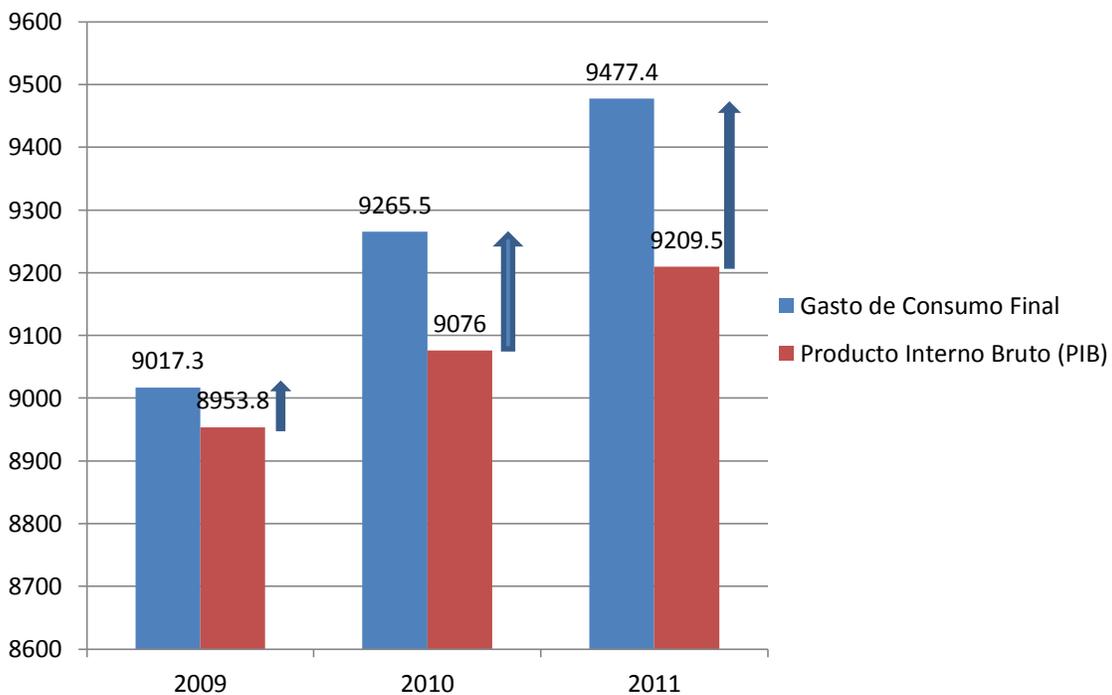
Fuente: Elaboración propia a partir de datos de los índices financieros del Banco Mundial. 2011. Disponible en <http://data.worldbank.org/data-catalog/global-financial-development>

Más del 87% de los créditos bancarios en El Salvador en los últimos cinco años, provienen de los depósitos bancarios, pero la mayor parte de estos depósitos no son de los hogares sino del fondo patrimonial de las instituciones financieras, de los depósitos del estado y de las grandes empresas. Como punto de análisis se destaca que en los países desarrollados sus índices de préstamos sobre depósitos es superior al 150%, pues que captan también del extranjero en forma de divisas y utilidades sobre inversiones. En El Salvador un margen de créditos menor del 100% sobre los depósitos significa exceso de liquidez por lo cual no se incentiva el ahorro de los individuos por parte de estas instituciones, lo cual es una indicación de la falta de educación financiera a nivel general como a nivel individual, puesto que las personas deben ahorrar no sólo por un interés atractivo sino porque el ahorro es el punto de partida para la creación de riqueza.

III.4.1.2 Objetivo. Analizar el comportamiento de los salvadoreños en relación al gasto.

El gasto por consumo para los propósitos de este objetivo se debe observar como la adquisición de bienes y servicios para satisfacer necesidades inmediatas y no para invertir o comprar activos productivos.

Gráfica N° 2
El Salvador. Relación del gasto de consumo con el PIB en millones de dólares a precios constantes.

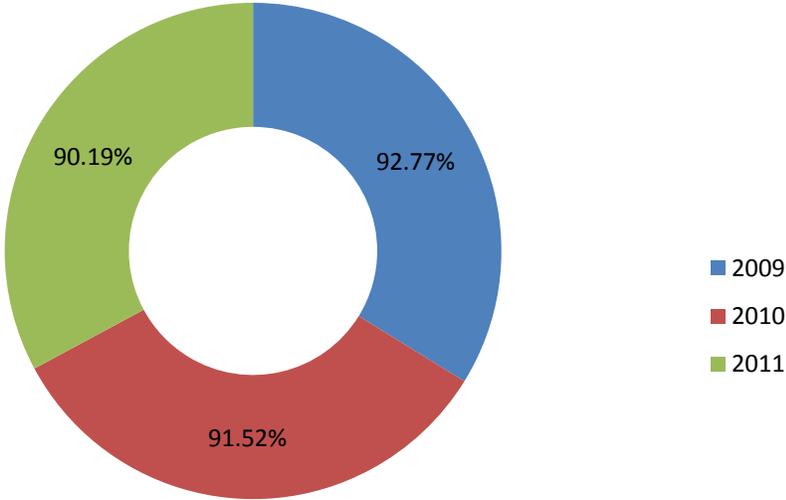


Fuente: Elaboración propia a partir de datos del Banco Central de Reserva de El Salvador. Oferta y demanda globales a precios constantes

Es obvio que en El Salvador tanto los hogares como el estado gastan más de lo que ambos producen; así tenemos que en el año 2009 el exceso de gasto fue de \$63.5, en el 2010 de \$189.5 y en el 2011 de \$267.9. Además la tendencia a gastar más cada año es alcista en relación al PIB. De esta manera se comprueba que los hábitos de consumo son desmedidos así sea de parte del estado o de parte de los hogares de los salvadoreños.

Siempre en relación al análisis del comportamiento de los salvadoreños con el gasto de consumo se observó:

Gráfica N° 3
El Salvador. Gasto total de los hogares en relación al PIB en valores relativos



Fuente: Elaboración propia a partir de datos del Banco Central de Reserva

En El Salvador, más del 90% del producto interno bruto es consumido en gastos por los hogares, a través de ésta información se constata y se afirma que no existe cultura financiera puesto que un principio básico de toda economía familiar es no consumir más de lo que se produce, se demuestra entonces que los hábitos de consumo no están relacionados de ninguna forma con la educación financiera, es decir no existe este importante elemento en la formación de los salvadoreños.

Continuando el análisis de ésta variable es necesario evaluar el destino de las remesas que se reciben en El Salvador, puesto que es un componente importante y muy representativo de los ingresos y el gasto por consumo de las familias salvadoreñas.

Tabla N°2

El Salvador. Evolución de las remesas según destino por rubros específicos de las remesas en %

Concepto	2007	2008	2009	2010	2011
Consumo	67.67	78.45	83.88	85.68	85.98
Educación	11.99	9.83	8.15	7.20	6.66
gastos médicos	9.41	4.41	3.20	2.92	3.09
cuota de vivienda o construcción	1.10	1.43	0.34	0.52	0.31
Comercio	1.91	0.36	0.42	0.27	0.25
pago de compromisos miembro en el ext.	1.07	0.56	0.31	0.28	0.20
Ahorro	3.82	2.37	1.47	1.31	1.96
Otros	2.54	1.11	0.85	0.93	0.62
inversión fines turísticos	0.01	0.03	0.03	0.00	0.00
compra insumos agrícolas	0.17	0.49	0.36	0.20	0.19
cuota alquiler de vivienda	0.30	0.96	1.00	0.68	0.74

Fuente: Elaboración propia con datos de la DIGESTYC. Encuesta de Hogares de Propósitos Múltiples 2007-2011

Hasta el 2011 el destino de los ingresos por remesas es el consumo en los hogares, representando el 85.98%, para fines de ahorro solamente se destina 1.96%, para educación el 6.66% y actividades productivas menos del 1%. La tendencia de los años anteriores es similar. Esto indica que no existe la mínima expresión de invertir para crecer o de ahorrar para proyectos futuros, deduciéndose que la falta de educación financiera ha ocasionado que se desperdicie una fuente de ingresos altamente competitiva para El Salvador, puesto

que directamente el costo o inversión para generar ingresos es cero, sin embargo el consumo sigue marcándose como excesivo.

III.4.1.3. Objetivo. Analizar el comportamiento de los salvadoreños en relación al uso de los préstamos adquiridos.

Es necesario conocer el destino de los préstamos adquiridos y analizar la información desde la perspectiva del uso del dinero por parte de los salvadoreños, y definir razones y consecuencias del endeudamiento excesivo.

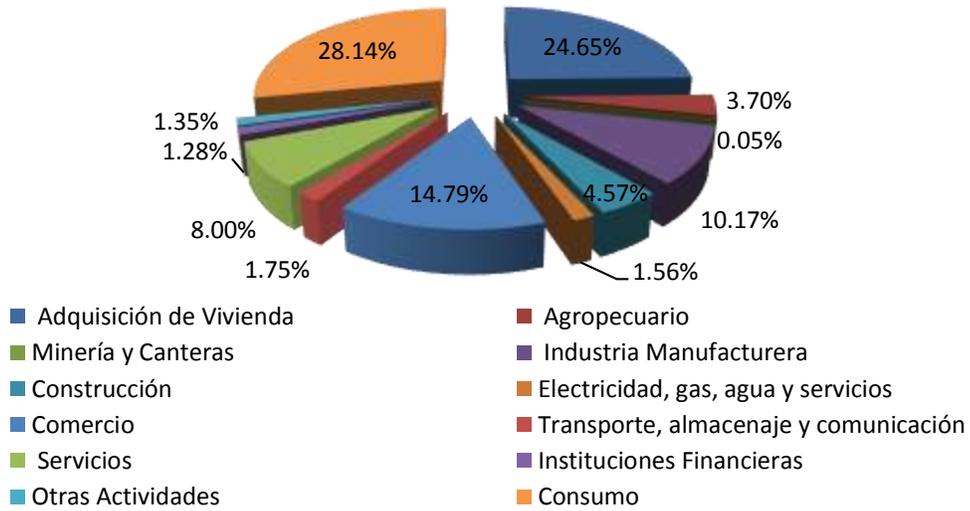
Tabla N° 3

El Salvador. Cartera de préstamos por sector económico 2011.

Destino del préstamo	en miles de \$	% que representa del total de créditos
I. Adquisición de Vivienda	2148,092	24.65
II. Agropecuario	322,545	3.70
III. Minería y Canteras	4,274	0.05
IV. Industria Manufacturera	885,974	10.17
V. Construcción	398,272	4.57
VI. Electricidad, gas, agua y servicios	135,703	1.56
VII. Comercio	1289,103	14.79
VIII. Transporte, almacenaje y comunicación	152,092	1.75
IX. Servicios	697,261	8.00
X. Instituciones Financieras	111,868	1.28
XI. Otras Actividades	117,964	1.35
XII. Consumo	2452,534	28.14
Total	8715,682	100

Fuente: Elaboración propia a partir de datos de la Superintendencia del Sistema financiero

Gráfica N° 4.
El Salvador. Propósito del endeudamiento de los salvadoreños.
2011



Fuente: Elaboración propia con datos de la Superintendencia del Sistema Financiero al año 2011

Del total de préstamos desembolsados a los salvadoreños por medio del sistema financiero el 28.14% está destinado al consumo, entendiéndose éste como aquellos créditos que no poseen otra finalidad que la de ser gastado en bienes y servicios que no son para inversión o adquisición de vivienda, le sigue el endeudamiento para adquisición de vivienda con 24.65% y en tercer lugar los préstamos para el comercio con 14.79%. Se deduce por lo tanto que la costumbre de obtener efectivo para consumir es una tendencia arraigada en los salvadoreños, producto de la escasa educación financiera.

Otros datos importantes para continuar analizando el comportamiento de los salvadoreños en relación al endeudamiento es el siguiente:

Tabla N° 4

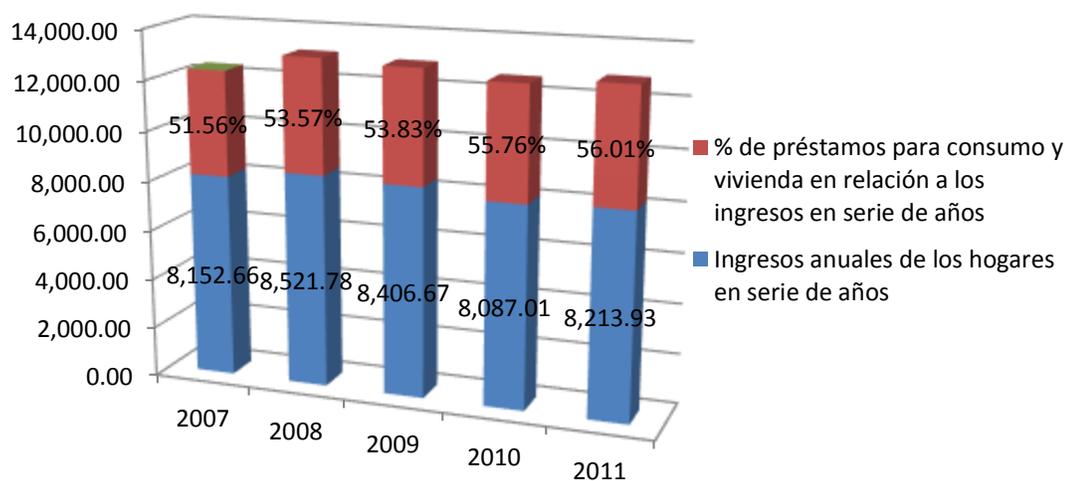
El Salvador. Proporción de los préstamos en relación a los ingresos.

Características e indicadores	2007	2008	2009	2010	2011
Ingresos anuales de los hogares (millones de \$)	8,152.66	8,521.78	8,406.67	8,087.01	8,213.93
Préstamos para consumo y adq. vivienda (millones de \$)	4,203.88	4,564.94	4,525.36	4,509.48	4,600.63
Porcentaje de Préstamos en relación a los ingresos	51.56%	53.57%	53.83%	55.76%	56.01%

Fuente: Elaboración propia con datos de la DIGESTYC. Encuesta de Hogares de Propósitos Múltiples. 2011 y de la Super. del Sistema Financiero

Gráfica N° 5

El Salvador. Proporción de los préstamos de los hogares en relación a los ingresos .



Fuente: Elaboración propia con datos de la DIGESTYC. EHPM.2011 y de la Superintendencia del Sistema Financiero

De la gráfica anterior se observa con claridad que los salvadoreños deben o destinan la mayor parte de sus ingresos a cancelar préstamos. Así se tiene para el año 2011 los préstamos de los hogares representar el 56.01% de los ingresos totales. Y se hace énfasis en que la tendencia es a que cada año se debe más de los que se recibe de ingreso en las familias, puesto que en el año 2007 el porcentaje de deuda era de 51.56%, cinco punto menos que el año 2011. Básicamente se desconocen o se violentan los principios básicos para la creación de riqueza o uso eficiente del efectivo, debido a que el endeudamiento según la práctica financiera no debe superar el 50% de los recursos y en este caso que se destina mayoritariamente a créditos para consumo se disminuye a un más la posibilidad de un equilibrio adecuado del efectivo.

III.4.1.4 Objetivo. Analizar el índice de inversión de El Salvador.

El ingreso que excede de lo que se consume habitualmente, se llama inversión. Esta comprende actividades como construcción de casas, fábricas, cercas y otros tipos de activos de capital que no han de ser consumidos con tanta rapidez como se produce. Según la teoría keynesiana²³, la inversión total es siempre igual al ahorro total, puesto que Keynes para definir el ahorro se refiere al excedente del ingreso sobre el consumo; entonces el ahorro siempre termina adaptándose e igualándose a la inversión de corto plazo. Es por eso que recae sobre ésta última variable el crecimiento del ingreso y del ahorro.

²³ J.M Keynes, La Teoría General del Empleo, Interés y Dinero, Londres, 1936, pag. 53 y ss.

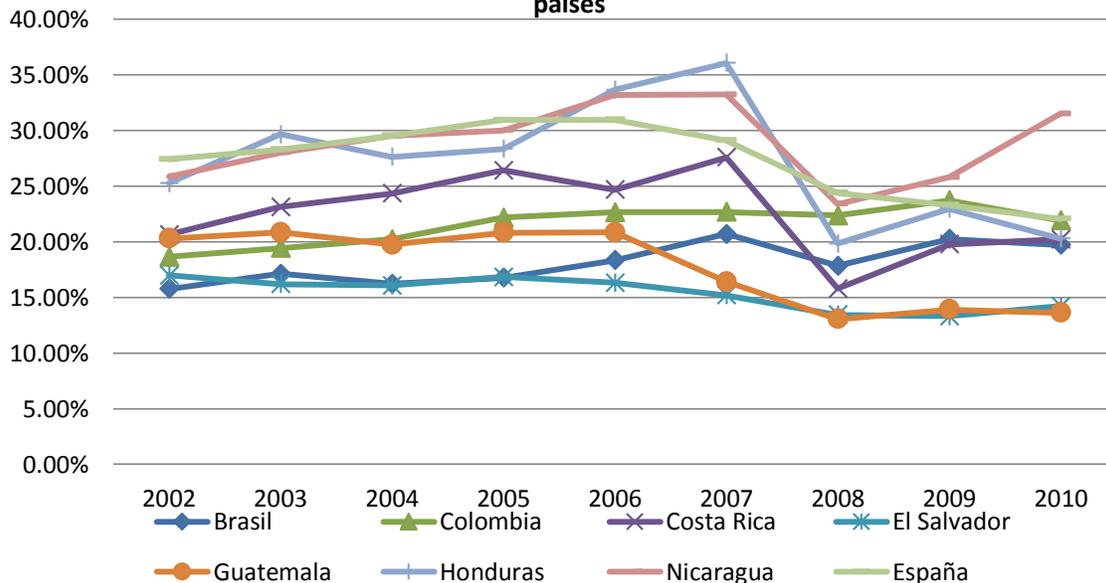
Tabla N° 5

El Salvador. Formación bruta del capital en % del PIB en relación con otros países

País	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Brasil	15.77	17.12	16.21	16.76	18.33	20.69	17.84	20.24	19.73
Colombia	18.65	19.42	20.23	22.17	22.66	22.67	22.37	23.73	21.91
Costa Rica	20.64	23.13	24.35	26.42	24.66	27.58	15.79	19.76	20.22
El Salvador	16.98	16.20	16.08	16.83	16.31	15.20	13.43	13.31	14.21
Guatemala	20.30	20.85	19.74	20.82	20.83	16.40	13.05	13.91	13.61
Honduras	25.28	29.67	27.62	28.34	33.67	36.07	19.85	22.96	20.29
Nicaragua	25.86	28.02	29.51	30.02	33.18	33.22	23.39	25.80	31.51
España	27.41	28.30	29.54	30.94	30.98	29.11	24.40	23.30	22.06

Fuente: Elaboración propia a partir de datos de los índices sobre el desarrollo financiero del Banco Mundial.

Grafica N° 6
El Salvador. Formación bruta del capital en % del PIB en relación con otros países



Fuente: Elaboración propia a partir de datos de los índices de Desarrollo Financiero del Banco Mundial.

En inversión para crear riqueza El Salvador es más lento que todos los demás países, solamente Guatemala está por debajo con 0.62% menos; este índice refleja que las condiciones de crearla no son óptimas, ya que para invertir se necesita el fortalecimiento de diferentes indicadores ya analizados anteriormente como el ingreso, el ahorro (pilar fundamental de la construcción de riqueza), el endeudamiento y el gasto que deben ser controlados para fortalecer los anteriores.

III.4.2. La formación en pedagogía financiera para los docentes contribuye a la educación financiera básica de los niños y niñas.

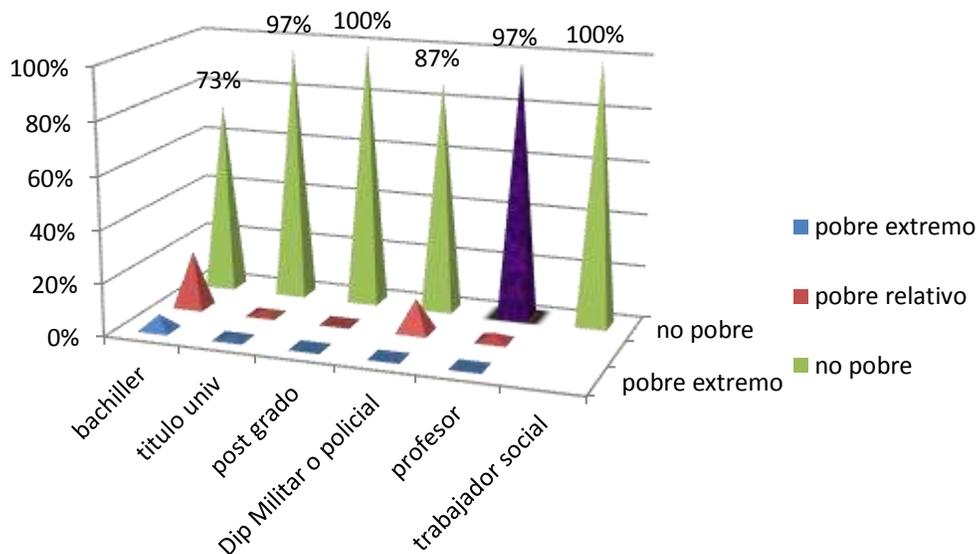
Este apartado se investigó la condición de pobreza y de ingresos de los maestros y maestras en relación a los demás actores de la economía salvadoreña, con el fin de comprobar que éstos están en condiciones apropiadas para recibir educación financiera para luego construirla en las aulas para sus alumnos y alumnas.

También, incluye una investigación de los distintos programas de educación financiera que se están abordando desde las escuelas en otros países, para que sirva de incentivo ante la iniciativa de otras economías como fruto de las recomendaciones de la OCDE.

III.4.2.1 Objetivo. Analizar la posibilidad de formación en pedagogía financiera a los docentes

Para realizar este análisis se consideró particularmente la relación de pobreza de los docentes con otras profesiones, puesto que es importante definir el segmento de los maestros respecto a ello, debido a que si no poseen un adecuado nivel bienestar económico, la posibilidad de que reciban formación pedagógica para la enseñanza financiera en las escuelas, sería más difícil, ya que la falta de dinero es un motivo preponderante para no incentivarse a recibir este tipo de formación.

Grafico N° 7
El Salvador. Condición de pobreza de los maestros en relacion con otras profesiones



Fuente: Elaboración propia a partir de datos de la DIGETYC. EHPM. 2011

La condición de pobreza para los docentes es importante analizarla, puesto que no se mostrarían interesados en conocer de pedagogía financiera si su condición fuera de pobres; pero como el 97% de los profesores no lo son, se posibilita y facilita un proyecto de preparación pedagógica en esta materia.

Se agrega a la información anterior el registro de los salarios según rama económica, para evidenciar la posición económica de los maestros, puesto que según sea el ingreso recibido por ellos, así será su ánimo para prepararse en pedagogía para la enseñanza de la educación financiera.

Tabla N° 6

El Salvador. Salario promedio mensual de los maestros en relación a otras profesiones o actividades.

Rama de actividad económica	Salario promedio mensual \$
Hogares con servicio doméstico	131.54
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	133.5
Pesca	202.74
Industria Manufacturera	245.81
Comercio, hoteles y restaurantes	256.6
Construcción	264.67
Servicios comunales, sociales y de salud	275.29
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	347.93
Intermediación financiera y actividades inmobiliarias	383.27
Explotación de minas y canteras	417.88
Administración pública y defensa	473.22
Suministro de electricidad, gas y agua	474.65
Enseñanza	484.79
Otros	1153.27

Fuente: Datos tomados de la DIGESTYC. Encuesta de Hogares de Propósitos Múltiples. 2011

Como se observa los maestros en El Salvador, son los segundos en recibir mejor salario que el resto de las profesiones o actividades, lo cual abre la posibilidad de que sean formados en educación financiera, puesto que sus ingresos no son un problema que imposibilite esta práctica.

III.4.2.2 Objetivo. Investigar sobre programas de educación financiera formal en El Salvador y en otros países.

Según datos obtenidos de la Organización para la Cooperación de Desarrollo Económico (OCDE), existen programas que se ejecutan en otros países desde la enseñanza formal sobre educación financiera la mayoría impulsados por los gobiernos y algunos por organizaciones no gubernamentales; esto es importante destacarlo puesto que es la comprobación de que otras economías han optado ya por desarrollar este tipo de educación como una herramienta importante de desarrollo económico.

Tabla N° 7

Matriz de países con programas sobre educación financiera formal

País	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Público objetivo
Australia	National Financial Literacy Strategy	Australian Securities and Investments Commission (ASIC)	Capacitación	Promueve programas a nivel de la educación.	Niños y jóvenes en edad escolar, a través de las herramientas pedagógicas orientadas a los maestros.
EE. UU.	Financial Literacy Education Commission	US Treasury Office of Financial Education	Coordinación o financiamiento supranacional	Coordinación y promoción de políticas de educación financiera a nivel federal.	Proveedores de educación financiera, escuelas y grupos vulnerables.
EE. UU.	Financial education, U.S. President's Advisory Council on Financial Literacy	US Treasury Office of Financial Education	Capacitación	Fomento directo para la promoción y medición de la alfabetización financiera de la población estadounidense	Toda la población norteamericana, específicamente consumidores, población no bancarizada y marginada; proveedores de educación financiera, maestros, estudiantes, empleados, público en general, líderes empresariales y políticos.
Reino Unido	Financial Education	Personal Finance Education Group	Capacitación	Contribuir al diseño y la enseñanza de educación financiera en las escuelas del país.	Alumnos y maestros de escuela
Reino Unido	National Strategy for Financial	Regulador	Coordinación o	Hacer confluir a los grupos	Escuelas, adultos jóvenes, lugares de

País	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Público objetivo
	Capability	gubernamental FSA (Financial Services Authority), en asociación con el sector privado	financiamiento supranacional	de interés industriales, organismos de consumidores, organizaciones voluntarias y medios de comunicación en un esfuerzo por incrementar la capacidad financiera de la población del país.	trabajo, familias (nuevos padres).
Perú	Formación profesional técnica	Instituto de Formación Superior Tecnológico de Formación Bancaria (pertenece a ASBANC)	Capacitación	Educación profesional técnica para jóvenes y profesionales, y capacitación a profesionales en finanzas y banca	Jóvenes egresados de secundaria que requieran educación técnica superior en los campos de administración bancaria, administración de negocios internacionales, contabilidad con mención en finanzas o certificaciones para trabajar como cajeros.
Perú	Responsabilidad social: cultura bancaria e inclusión financiera	Instituto de Formación Superior Tecnológico de Formación Bancaria (pertenece a ASBANC)	Capacitación	Responsabilidad social	* Difundir entre público en general temas relacionados con la cultura bancaria, para incluir en el sistema financiero a más peruanos. * Incidir sobre los niños y jóvenes dentro del sistema educativo nacional a través de

País	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Público objetivo
					la capacitación a docentes , en convenio con el Ministerio de educación
Italia	Rural Finance Learning Center	Food and Agriculture Organization of the United Nations (FAO)	Investigación y difusión	Promover y facilitar la creación de capacidades en finanzas rurales, con miras a aumentar la disponibilidad y el uso eficaz de los servicios financieros sostenibles en esas áreas.	Ayudar a las organizaciones, instituciones, políticos, capacitadores e investigadores que están dispuestos a mejorar su propio conocimiento y el de los demás sobre el uso de servicios financieros en áreas rurales.
Italia	Rural Finance Learning Center	Food and Agriculture Organization of the United Nations (FAO)	Investigación y difusión	Promover y facilitar la creación de capacidades en finanzas rurales, con miras a aumentar la disponibilidad y el uso eficaz de los servicios financieros sostenibles en esas áreas financiera para la población	Ayudar a las organizaciones, instituciones, políticos, capacitadores e investigadores que están dispuestos a mejorar su propio conocimiento y el de los demás sobre el uso de servicios financieros en áreas rurales. y de la sociedad civil que implementan la estrategia.
Colombia	Finanzas para el Cambio	Fundación Dividendo por Colombia / Fundación Corona / Citibank Group	Capacitación	Educación financiera para jóvenes de secundaria	Jóvenes de secundaria en los colegios públicos de las ciudades de Bogotá, Medellín, Cali y Cartagena.
Perú	Programa de educación financiera para estudiantes de	Superintendencia de Banca, Seguros y	Capacitación	Capacitación indirecta (vía docentes) a estudiantes de	Desde el año 2007 hasta el año 2010 se ha capacitado a 1768 docentes de 841

País	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Público objetivo
	educación secundaria en el Perú	AFP		Secundaria	centros educativos, quienes han transmitido los conocimientos adquiridos a 302 328 alumnos, en nueve regiones del país (Lima, Arequipa, Piura, Huancayo, Trujillo, Moquegua, Tacna, Tumbes y Cajamarca).
Colombia	Material educativo y guías para el educador	Banco de la República	Capacitación	Educación financiera para escolares en materias vinculadas a la economía del Banco de la República	Cátedra de Sociales de los colegios en básica primaria y secundaria.
España	Programa de educación financiera para estudiantes desde 3. Grado	Comisión Nacional del Mercado de Valores	Temas introducidos en las asignaturas de Ciencias Sociales, Matemáticas y Educación para la Ciudadanía	promover la extensión paulatina de la educación financiera al mayor número posible de centros de enseñanza, siguiendo las recomendaciones de la Comisión Europea y la OCDE.	Los alumnos de los centros educativos públicos y privados. Actualmente esta llegando a más de 21500 estudiantes. En 414 centros escolares

Fuente: Elaboración propia a partir de datos de Matriz de Programas de Educación Financiera en América Latina y el Mundo, disponible en <http://www.proyectocapital.org/index.php/es/documentos/item/107-en-breve-25-matriz-de-programas-de-educaci%C3%B3n-financiera-en-am%C3%A9rica-latina-y-el-mundo> y OCDE. Educación Financiera. Disponible en <http://www.financial-education.org/gdofe.html>

De la recolección de información realizada, El Salvador, si bien posee una estrategia nacional de educación financiera, ésta no incluye la educación para los niños y niñas en edad escolar como parte de la enseñanza formal, es por ello que no figura en la matriz anterior. Cabe destacar que si otros países con un plan nacional de educación financiera en las aulas lo están realizando como estrategia nacional es para acatar las recomendaciones de la OCDE y porque han descubierto la importancia de éste componente en la enseñanza formal.

III.4.3. La cultura financiera favorece la construcción de riqueza en las familias salvadoreñas.

Si la educación financiera favorece la construcción de riqueza, al contrario de ello la falta educación general, inclusive la falta de educación financiera coarta la posibilidad de bienestar de las familias. Esta situación se analizó de la siguiente manera.

III.4.3.1. Objetivo. Analizar la relación de la pobreza con la educación recibida en las aulas.

Al analizar la construcción de la riqueza de las familias salvadoreñas, es importante revisar y considerar la relación de la educación con la condición de pobreza, por ser antónima de la riqueza y una de las causas del porque no se alcanza un bienestar aceptable en muchos de los hogares de El Salvador.

Tabla N° 8

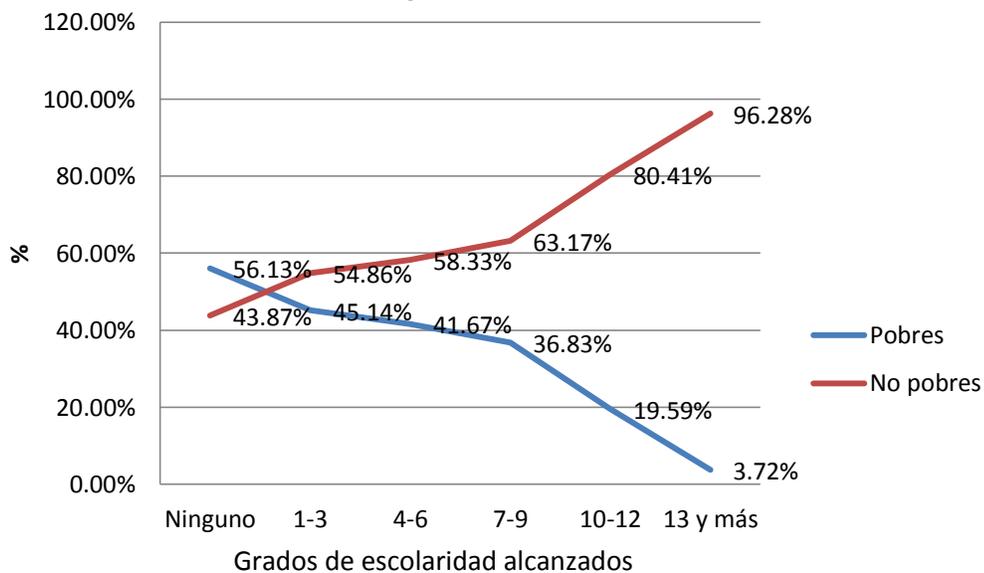
El Salvador. Ocupados en % por años de estudio aprobados según condición de pobreza*

Condición	Ninguno	1-3	4-6	7-9	10-12	13 y más
Total	100	100	100	100	100	100
pobre	56.13	45.14	41.67	36.83	19.59	3.72
no pobre	43.87	54.86	58.33	63.17	80.41	96.28

* Los datos corresponden al área metropolitana de San Salvador y el área urbana de El Salvador, no existen datos para el área rural

Fuente: Elaboración propia con datos de la DIGESTYC. Encuesta de hogares de propósitos múltiples 2011

Gráfica N° 8
El Salvador. % de ocupados en condición de pobreza por año de estudios aprobados



Fuente: Elaboración propia con datos de la DIGESTYC. Encuesta de Hogares de Propósitos múltiples. 2011

Como se observa y según se estableció en la hipótesis de que la educación financiera favorece la construcción de la riqueza de las familias salvadoreñas, se destaca en este análisis que la educación en general está íntimamente relacionada con la riqueza, pues según la tendencia, entre mayores grados de escolaridad se alcancen la condición de pobreza disminuye e inversamente proporcional es en el caso de aquellos que no han alcanzado un grado de escolaridad, pues mientras menos han estudiado, mayor es la proporción de personas en condición de pobreza, por ello es importante incluir la enseñanza formal sobre finanzas en las aulas para que crezcan las posibilidades de bienestar de los habitantes de El Salvador, entendiéndose bienestar como todo aquello se que puede conseguir con la riqueza, como mejorar las condiciones de vida, seguridad económica, inteligencia financiera, la cual es desarrollada con el conocimiento que debe ser construido desde la niñez y en la enseñanza formal.

Ahora bien la situación anterior se afecta además debido a que los que poseen un trabajo son en su mayoría no pobres, y poseen algún grado de escolaridad.

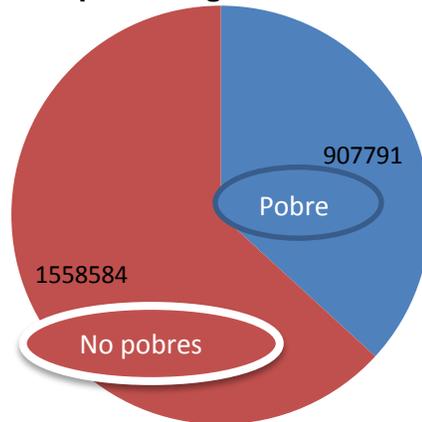
Tabla N° 9

El Salvador. Ocupados según condición de pobreza

Pobres	No pobres	Total
907791	1558584	2466375

Fuente: Elaboración propia con datos de la DIGESTYC. Encuesta de hogares de propósitos múltiples 2011

Gráfica N° 9
El Salvador. Ocupados según condición de pobreza



Fuente: Elaboración propia con datos de la DIGESTIC. Encuesta de hogares de propósitos múltiples 2011

Sobreponiendo el bienestar a la riqueza, porque esta última es el medio para lograr algún condición de bienestar, se estima que si los no pobres son en su mayoría aquellos que han alcanzado algún grado de escolaridad, es posible un desarrollo de bienestar; máxime si esta misma proporción de personas recibiera educación financiera, ya que con los esquemas mentales planteados de acuerdo con principios financieros adecuados se mejoraría el recurso de los ingresos y su destino, creando las condiciones para la inversión, el ahorro y sobre todo el disfrute de la vida en cada familia a la que llegue la educación financiera formal.

CAPITULO IV

IV “LA EDUCACION FINANCIERA EN LOS PROGRAMAS EDUCATIVOS DE EL SALVADOR”.

Existen razones para impulsar esta propuesta las cuales a la vez justifican el porqué debe abordarse desde la educación formal. Estas razones son:

La mejor edad para aprender y construir conocimiento es la niñez, por lo que la educación financiera en las aulas beneficia el bienestar económico de las familias, y por lo tanto, el desarrollo económico del país, puesto que las personas más educadas y mejor informadas sobre los asuntos financieros toman mejores decisiones al respecto a lo largo de su vida, lo cual no sólo favorece sus intereses particulares sino que, en conjunto, favorece a la sociedad porque aumenta la probabilidad del desarrollo económico.

La hipótesis es que la inclusión de la cultura financiera en los programas educativos de El Salvador crea condiciones para la adecuada administración del efectivo de las familias, puesto que si están mejor formadas en temas de finanzas tendrían mayor capacidad de comprender y tomar una posición frente a los hechos económicos de la vida cotidiana, generando sensaciones de bienestar por aquello sobre lo cual pueden decir hacer de acuerdo a las opciones que poseen y entienden.

La educación financiera contribuye a la educación en general como un bien público: esto favorece el desarrollo del capital humano, lo cual, a largo plazo, tiene efectos positivos sobre el crecimiento económico y el bienestar de la sociedad.

IV.1.OBJETIVOS DE LA PROPUESTA.

IV.1.1. Objetivo General.

Proponer un plan para incluir la educación financiera en los programas educativos de El Salvador.

IV.1.2. Objetivos Específicos.

IV.1.2.1. Proponer un contenido temático básico sobre cultura financiera.

IV.1.2.2. Plantear un plan general de formación de docentes en cultura financiera.

IV.1.2.3. Sugerir el uso de herramientas interactivas y técnicas de grupo enfocadas en la cultura financiera.

IV.2. ALCANCE DE LA PROPUESTA.

Con el propósito de fijar un rumbo para la estrategia de incluir la educación financiera en los programas educativos de El Salvador, se busca en el mediano y largo plazo dotar a los salvadoreños de los conocimientos y competencias básicas que les permitan ser sujetos activos dentro del sistema económico nacional, y optimizar su bienestar a través de la toma de mejores decisiones en materia financiera.

IV.3.PROPUESTA DE IMPLEMENTACION

Para implementar esta propuesta se requiere contar con la pericia del Ministerio de Educación, estableciendo las directrices que ayuden a las instituciones educativas a incorporar la educación financiera en los programas pedagógicos de la educación formal.

Se requiere fortalecer la participación interinstitucional que ya existe para garantizar la calidad de los contenidos de los programas de educación financiera implementados o avalados por la estrategia nacional y el seguimiento y evaluación oportuna de éstos.

Para aplicar esta estrategia se requiere con anticipación seleccionar el grupo meta adecuado, puesto que para iniciar con la educación financiera, será más efectiva si se categorizan los centros escolares de acuerdo a características culturales y económicas comunes y territoriales, y diseñar los contenidos y su desarrollo de acuerdo a éstas similitudes.

IV.4. CONTENIDO TEMÁTICO BÁSICO SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA.

Descripción.

Los siguientes contenidos están planteados de tal forma que sea un insumo básico de temas sobre educación financiera para facilitar su aplicación en las aulas.

Se consideró apropiado incluir indicadores de desempeño y criterios de desempeño, ya que es importante medir el grado de construcción del pensamiento

financiero en los educandos, obtener información para mejorar el contenido y para medir la efectividad de ésta modalidad en base a competencias.

Par el diseño se tomó como pauta de desarrollo el plan nacional de educación “Vamos a la Escuela”, que entre su filosofía establece que “la base de un auténtico proceso educativo reside en reconocer y admitir: a la cultura como base del desarrollo, a la familia y a la sociedad como sustento de organización social, y a la política y la economía como medios para lograr lo anterior”²⁴

²⁴ Ministerio de Educación., Plan Social Educativo Vamos a la Escuela, p. 28.

IV.4.1.Nombre: Contenidos para Educación financiera

IV.4.1.1. Kínder y preparatoria

OBJETIVO	CONTENIDOS	ACTIVIDADES	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
Que los niños y niñas conozcan de donde viene el dinero y para que se usa	¿De dónde viene el dinero?	Narrar un cuento sobre el origen del dinero: "Un cuento con historia" (anexo N°1)	Recrear la historia de tal forma que llame la atención de los niños	Papelógrafos, títeres, dibujos.	Entendimiento que el dinero con el que sus papas compran las cosas que necesitan las obtienen a cambio del trabajo que realizan.	El niño y la niña valora y cuida lo que tiene.
Enseñar a los niños y niñas que tener más dinero no hace que una persona sea mejor que otra, pero sí permite tener más oportunidades.	¿Cómo se obtiene el dinero?	Desarrollar junto a los niños y los padres "el día del trabajo".	Que los padres comenten a sus hijos de que trabajan y por qué trabajan. Con la supervisión del docente.	Tijeras, papel tamaño pliego, pegamento	Comprensión de que las cosas que se tienen como la ropa, juguetes, útiles escolares, cuestan porque sus papas las compraron con dinero fruto de su trabajo	
	¿Para qué sirve el dinero?	Pedir a los alumnos que recorten revistas o periódicos que representen cosas que tienen en su casa: comida, juguetes, ropa, zapatos, etc	Que los recortes los lleven al aula y los peguen en un cartel. Hacerles preguntas: ¿Cómo cuidan las cosas que tienen? ¿Quién las compró? ¿Cuándo fue que necesitabas esto?			

OBJETIVO	CONTENIDOS	ACTIVIDADES	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
		<p>Para los niños que no reciben efectivo de sus padres. Recaudar fondos a través de actividades económicas. Fomentar el ahorro. Hacer énfasis en el concepto de donación.</p>	<p>para que los pequeños puedan adquirir solamente con sus ahorros (por si no tienen otro motivo para ahorrar). El ahorro debe ser de 2 a tres semanas máximo, para que los pequeños no pierdan el entusiasmo, y las alcancías deben ser transparentes para que objetivamente el niño/niña pueda observar cómo crecen sus ahorros.</p> <p>Opción. 2. Los niños no reciben dinero de sus padres. Con la colaboración de los padres y los niños hacer la actividad de recaudar fondos (con esfuerzo, no pidiendo). Con el dinero recaudado, adquirir pequeñas mercaderías</p> <p>incluir y recalcar aquí el concepto de donación). Las mercaderías pueden ser chicles, dulces, lápices, borradores,</p>			

OBJETIVO	CONTENIDOS	ACTIVIDADES	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
	Gasto y presupuesto	¿Cómo gastamos?	<p>crayones, etc) para que los niños las vendan a otros niños. Con ese dinero fomentar el ahorro del 20% de la venta o más. Con el resto colaborar con las necesidades de los niños que más lo necesiten. (nuevamente exhortar sobre el concepto de donación)</p> <p>Narrar un cuento a los alumnos para que ellos hagan sus conclusiones sobre el gasto con la ayuda del maestro. Sugerencia, cuento: "Las monedas del abuelo"</p> <p>Realizar la actividad: ¿Cómo gastamos? Hacer un presupuesto de \$50.00 y pedir a los niños que junto a sus papas averigüen el precio de un listado de productos que la maestra/o les dará. Pedirles que decidan cuales comprarían y</p>	<p>L</p> <p>Lápiz, borrador, hojas de papel. Dinero didáctico.</p> <p>Lotería del ahorro Disponible en www.conducef.mx</p>		

OBJETIVO	CONTENIDOS	ACTIVIDADES	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
			<p>realizar una suma de esos productos para compararlo con el dinero que se tiene. Hacer un formato de presupuesto y enseñar a los niños y niñas a través de la reflexión la importancia de hacer un presupuesto para controlar los gastos (</p>			

IV.4.1.3. Segundo ciclo (de cuarto grado a sexto grado)

OBJETIVO	CONTENIDOS	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
<p>Infundir en los niños y niñas el hábito de ahorro, aprender a comprar y saber invertir.</p> <p>Fomentar en los niños y niñas que tener más dinero no hace que una persona sea mejor que otra, pero sí permite tener más oportunidades</p>	Ahorro más y gastando menos.	<p>Aprendo a comprar. Cuento los monos bubuanos. (anexo 3)</p> <p>Ahorrar el 20% o más.</p>	<p>Inducir a los niños para que lean el cuento y lo interpreten. Debe ser la lectura amena y atractiva. Solicitar a los que poseen actitudes artísticas que lo dramaticen</p> <p>Explicar a los alumnos las ventajas de comparar antes de comprar algo.</p> <p>Hacerles preguntas como: ¿Qué deben tomar en cuenta antes de comprar algo? ¿Qué entienden por consumo inteligente? y que lo ejemplifiquen o narren alguna experiencia parecida que ellos hayan tenido.</p> <p>Incentivar a los alumnos y alumnas a ahorrar el 20% o más.</p> <p>Seguir las mismas pautas del primer ciclo, con la variación que en esta oportunidad cada niño debe llevar un control del dinero que deposita en su alcancía. (Sumando todos</p>	<p>http://www.vero.nicahuacuja.com.mx/.</p> <p>Para cada contenido usar la página web, donde existe una gran variedad de temas para que los niños comprendan de forma divertida cada tema que se tratará.</p> <p>Lápiz, papel, pizarra, plumones</p> <p>Dinero didáctico</p> <p>Productos didácticos como los productos de la canasta básica</p>	<p>Entusiasmo por el ahorro</p> <p>Aplicación de los conceptos financieros</p> <p>El involucramiento de los padres de familia.</p>	<p>Es un hábito en los niños y niñas ahorrar.</p> <p>Conocen e identifican los diferentes conceptos financieros</p> <p>Saben cuáles son los medios de pago</p>

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSO DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
	Después de ahorrar, presupuesto para medir lo que puedo gastar	Vamos de compras	<p>sus ahorros), en una libreta (anexo N°4) que previamente se debe proporcionar a cada niño o niña. El ahorro debe ser por lo menos de 2 meses. Ya no es con un fin de gastarlo, sino para invertir o para tenerlo ante una necesidad (hacer referencia al cuento del mono bubuano)</p> <p>Que el maestro elabore un listado de compras con sus precios respectivos precios y con dinero didáctico, repartir \$50.00 dólares a cada niño. Simular un mercado de productos didácticos, donde los pequeños lleguen a comprar, que ellos decidan qué productos adquirir, sin hacer ningún presupuesto.</p> <p>Evaluar los resultados y luego exhortar sobre la importancia de elaborar un presupuesto. Enseñar a los niños a elaborar un presupuesto (anexo 5) Repetir la operación, en</p>	Papel		

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSO DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
	El dinero ahorrado es para multiplicarlo no para gastarlo	Invierto en el comercio	<p>ésta ocasión que cada niño elabore su presupuesto y decida que comprar.</p> <p>Platicar con los pequeños de la diferencia y como se sintieron en cada circunstancia. Hacer énfasis en la importancia de elaborar un presupuesto</p> <p>Que los niños y niñas hagan un listado de sus gastos y prioricen sus necesidades. Contarles la historia “que no les pase lo que me paso” (anexo 6)</p> <p>Con lo que se ha ahorrado, comprar productos para la venta en la escuela, establecer precio de compra, (usar lo ahorrado), el porcentaje de utilidad y el precio de venta.</p> <p>Enseñarles que esto es inversión en negocios.</p> <p>Al vender los productos revisar junto con ellos, el</p>	Juegos de mesa financieros didácticos Gran banco Monopoly Caschflow		

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
	Impuesto	Escuchar el cuento: "Los Impuestos del Reino en http://www.veronicaahuacuja.com.mx/cultura/financiera_6impuestosdelrey_a .	<p>costo de los productos comprados, la utilidad que se obtuvo. Y a que % corresponde Reservar los excedentes para una inversión financiera en otra actividad.</p> <p>Que cada niño manifieste su experiencia al respecto.</p> <p>Explicarles los nuevos conceptos como "utilidad", "negocio", "inversión", porcentaje</p> <p>Hacer alusión a la experiencia de la actividad de negocio que realizaron</p> <p>Reforzar aquellos conceptos que identifique como poco claros, en los estudiantes. Usar el juego Lotería del ahorro (ver ejemplo en conducef.gob.mx) Después de leído el cuento explicar a los niños que son impuestos, para que sirven, porque es importante pagarlos, quienes pagan impuestos. Las respuestas deben basarse en el cuento.</p>			

OBJETIVOS	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
	Conociendo el mercado de bienes	Visitando el Tin Marin: secciones el super, el mercado y el banco de los niños Recordando el	<p>Realizar juegos virtuales sobre impuestos. preguntar: ¿Qué es una factura? Por qué es importante que por cada compra nos entreguen un tiquete o factura? ¿Qué es lo que pagamos cuando nos dan estos documentos? ¿Para qué sirven los impuestos?</p> <p>Explicar a los niños que en cada negocio que se hace se deben pagar impuestos para colaborar con el estado y que este pueda cubrir las necesidades de los que más lo necesitan, así nos hacemos honestos y solidarios.</p> <p>Hacer una remembranza de lo aprendido en la escuela y su semejanza con la práctica en el museo, dar la oportunidad que los niños externen lo que han entendimiento al respecto jugando</p>			

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
	Interés	El banco de los niños	Explicar a los niños y niñas que el banco hace las veces de una alcancía, con la diferencia que en el banco el dinero que se deposita gana un interés. Recordar la experiencia del Tin Marin			
	Préstamos de dinero	¿Cuándo y por qué debo hacer un crédito?	Solicitar la colaboración de una institución financiera para que dedique una charla sobre las diferentes líneas de crédito que ofrecen y su finalidad, los requisitos y el interés. Solicitarles que lo hagan con lenguaje de fácil entendimiento para los pequeños.			
		El mejor préstamo	Pedirles a los niños que hagan una lista de cosas para lo cual ellos harían un préstamo. Revisar el listado de cada niño y resaltar aquellos que se harían para vivienda o para poner un negocio. Hacer énfasis que los créditos para gastos no son aconsejables porque			

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
	Los medios de pago	Cuento "un cuento con historia"	<p>a la postre no atraen bienestar sino molestias y preocupaciones. Documentarse adecuadamente al respecto</p> <p>Hacer énfasis en la sección de los medios de cambio</p> <p>Que los niños analicen cuales son los medios de pago de los que habla el cuento.</p> <p>Tarjeta de debito Tarjeta de crédito Cheques.</p>			
	Inversiones financieras	Alianza estratégica con una institución financiera local	<p>Con la asistencia técnica de un agente de la microfinanciera, realizar una escuela de padres y explicarles la importancia de las inversiones, que los niños y niñas expongan su experiencia ante la audiencia de lo que han aprendido sobre educación financiera.</p> <p>Los padres deben estar entendidos de la operación de inversión que sus hijos realizarán y dar su permiso para ello. El fruto financiero de esta</p>			

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
			<p>actividad será utilizada en 9º en las actividades de emprendimiento. (si hay niños/niñas que se retiran de la escuela les debe devolver su aporte a menos que decidan dejarlo como una donación o inversión a futuro, en este caso deben elaborarse los documentos respectivos que garanticen su dinero</p>			

IV.4.1.4. Tercer ciclo (de séptimo grado a noveno grado)

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
<p>Que los niños y niñas conozcan y aprendan como es que crece la economía del país y como cada familia contribuye a ello.</p> <p>Potenciar las capacidades personales y profesionales de los más jóvenes a través de la puesta en práctica de los conocimientos financieros adquiridos durante toda la educación básica, por medio de emprendimientos que les permitan desarrollar sus hábitos financieros saludables,</p>	<p>7. grado</p> <p>Nuestra moneda</p> <p>¿Cómo era el comercio de El Salvador antes del dólar?</p>	<p>Historia de la Moneda</p> <p>Pregúntale a tus mayores</p>	<p>Visitar Museos de la Moneda de El Salvador, sean privados o públicos Que los niños y niñas realicen un análisis de la experiencia en los museos destacando: Su origen, su introducción durante la colonización, la primera moneda usada como país y la última moneda salvadoreña.</p> <p>Hacer un cuestionario, por ejemplo: ¿cómo se compraba antes de la dolarización? ¿Cómo se cambiaban dólares por colones? ¿Quiénes hacían ese cambio? ¿De dónde venían los</p>	<p>Papel, dibujos relacionados La Dolarización en El Salvador</p>	<p>Identifican y entienden sobre la economía del país.</p> <p>Emprender con entusiasmo la asociatividad</p>	<p>Usan el vocabulario financiero con facilidad y comprenden su terminología y saben interpretar informes financieros Hacen cuestionamientos sobre finanzas y se interesan por ayudar en la economía de</p>

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
<p>relacionados con el trabajo, la responsabilidad social, y la asociatividad</p> <p>Fomentar en los niños y niñas que tener más dinero no hace que una persona sea mejor que otra, pero sí permite tener más oportunidades</p>	<p>¿Por qué en El Salvador se usa el dólar?</p> <p>¿Qué son Divisas?</p>	<p>Ventajas y desventajas de usar el dólar como moneda oficial</p> <p>Jugando a ser extranjero</p>	<p>dólares? Y otras que hagan concluir al niño y niña y entender como funcionada la moneda salvadoreña</p> <p>Que los niños y niñas hagan un análisis de las causas, efectos, ventajas y desventajas de la dolarización. Realizar una mesa de discusión al respecto que debe ser concluida por el maestro/a</p> <p>Dinámica: hacer al menos 4 grupos. Asignar a cada uno un país: El Salvador, Japón, Inglaterra, España. Para el día de la actividad que cada grupo se distinga con colores de la bandera del país que representa, elaboración del mapa, frases o acentos propios, etc. (para hacer divertida la actividad). investigar qué es lo que</p>	<p>Base de la lectura:http://ute.cdolarizacion.bl ogspot.com</p> <p>Monedas y billetes didácticos de los países representados.(usar internet para conseguirlos)</p>		<p>sus familias</p> <p>Forman con ímpetu y alegría el emprendimiento que han seleccionado y trabajan en ello con esmero.</p> <p>Llevan a la práctica los conceptos financieros de manera fácil</p>

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
			<p>exportan los demás países para el día de la actividad. La maestra/o hará las veces de mercado de visas. Entregar a cada grupo sus billetes y monedas. Y una guía de instrucciones específicas de lo que realizarán cada país. Por ejemplo: cuantos billetes intercambiará El Salvador con España, para importar su producto. Comisión que ganará el mercado de intercambio de moneda. Cambio de libras esterlinas por yen. Al final cada país debe poseer billetes de todos los países, que representarán reservas internacionales. La o el docente debe incluir en la dinámica tanto elementos como sean necesarios, como aranceles aduaneros, impuestos, valor de compra y valor de venta de las monedas extranjeras, cálculos matemáticos, comisiones. Concluir explicando que en la realidad así funcionan las divisas y que los niños y niñas expresen lo que han entendido sobre el tema.</p>	<p>Folletos Páginas web con juegos financieros Juegos de mesa financieros. Caschflow</p>		

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
	<p>8 grado.</p> <p>¿Qué debo hacer para que mi familia tenga mejor bienestar?</p>	<p>Repasando mis conceptos financieros</p>	<p>Hacer remembranza de las enseñanzas de curso anteriores. En coordinación con los niños de 1ro a 6to grado, realizar actividades para que los más pequeños refuercen los conocimientos de los más grandes a la vez (los de primero a sexto) afianzan sus conocimientos.</p>	<p>Papel, papelógrafos, plumones, pizarra</p>		
		<p>¿Qué hábitos debo adquirir y fomentar en mi familia para tener mejor bienestar?</p>	<p>Educación familiar para fomentar hábitos de ahorro, presupuesto y comprar de forma inteligente, saber manejar o adquirir deudas. Leer el capítulo I del libro "El hombre más Rico de Babilonia". Reflexionarlo en la clase</p>	<p>Libro: El hombre más rico de Babilonia. Capítulo I. Disponible en: audiolibros.com</p>		
	<p>¿Cómo se mide la economía de nuestro país?</p>	<p>Conociendo el Producto Interno Bruto</p>	<p>Por medio de preguntas, explicar a los estudiantes que es el PIB. Ejemplo:</p>			

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
	¿Cómo colaboro para que crezca nuestra economía?	Practico en mi casa lo que he aprendido de finanzas	<p>¿Qué es el PIB? ¿Qué mide el PIB? ¿Mide el PIB la producción de todas las empresas salvadoreñas? ¿Mide el PIB, lo que gastamos o lo que producimos? (anexo 7)</p> <p>Que los niños y niñas realicen un ensayo de cómo harían para que en su hogar se administre adecuadamente el efectivo y así colaborar con el crecimiento del país</p>	Papel, plumones. Pizarra		

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
	<p>9 grado</p> <p>Decisiones financieras resultan en emprendimiento</p>	<p>Paso 1.</p> <p>Formando una Cooperativa</p>	<p>Solicitar la colaboración del Insafocoop, así como de otras cooperativas locales para instruir e inducir a la formación y fomento del cooperativismo.</p> <p>Solicitar la colaboración de firmas de auditoría y contabilidad, estudiantes de horas sociales de administración de empresas y contaduría pública de las Universidades, para que colaboren en la instrucción de la formación de la cooperativa.</p> <p>La cooperativa debe ser manufacturera, con las ideas de negocio de los alumnos/as, decidir sobre una que pueda ser factible, se sugieren las hortalizas, ya que se puede integrar con el proyecto de “huertos escolares que ya realizan los niños y niñas”</p> <p>Elaborar el acta de constitución de la cooperativa.</p>	<p>Papelógrafos, papelería relacionada a finanzas, plumones, pizarra</p>		

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
			<p>Redactar los estatutos sociales, donde se incluya una clausula que el 10% de las utilidades obtenidas será utilizado con una finalidad social</p> <p>Crear la imagen corporativa</p> <p>Escribir un texto de presentación.</p> <p>Hacer una foto de grupo</p> <p>Los jóvenes estudiantes deberán realizar las aportaciones de capital con el dinero ahorrado y canjear las aportaciones hechas en el sexto grado, para poder iniciar la cooperativa.</p> <p>Después de formada la cooperativa deberán desarrollar la actividad elegida, formar comités para las labores de negociación con proveedores, adquisición</p>			

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
			<p>de papelería, materias primas, búsqueda de financiación, búsqueda de socios estratégicos (personas altruistas) y patrocinadores, etc....</p> <p>A su vez el maestro/a que dirige el proyecto debe coordinar visitas a empresas que pertenezcan al sector de la cooperativa que hayan montado, para que puedan ver de primera mano las realidades que conforman el día a día de una empresa real.</p> <p>Realizar coordinaciones con Conamype, Cámara de Comercio, entre otras organizaciones afines al emprendedurismo para recibir la orientación de especialistas en la creación de empresas, para que les guíen en la actividad</p>			

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
			<p>que han elegido.</p> <p>En cada actividad que se valla ejecutando se deben aplicar los conceptos aprendidos a lo largo de la educación básica, como elaboración de presupuestos, compras inteligentes, control de ingresos. Préstamos, etc.</p> <p>Para concluir el emprendedurismo iniciado, el maestro con antelación deberá organizar (por lo menos cinco meses antes), una feria para la venta del producto creado, en coordinación con otros centros educativos o unirse a la feria de emprendedores que realiza CONAMYPE o la universidades</p> <p>Antes de finalizar el año escolar, los cooperativistas disolverán su sociedad, destinando en concepto de</p>			

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLOGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
			<p>impuestos un mínimo del 10% de los beneficios a una entidad con fines sociales, devolverán los créditos solicitados y repartirán sus aportaciones iniciales de capital y los beneficios, en caso de obtenerlos. Dichos beneficios suelen ir destinados a la realización de una actividad en común, como por ejemplo el viaje de despedida o cualquier otra que elijan los participantes.</p> <p>Que los estudiantes elaboren una memoria de todo el emprendimiento realizado, incluyendo y resaltando la aplicación práctica de los conceptos financieros.</p>			

IV.4.1.5. Bachilleratos (de primer año a tercer año de bachillerato)

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
<p>Aprender a administrar el efectivo.</p> <p>Fomentar la asociatividad como recurso para invertir los ahorros y crecer como sociedad</p> <p>Fomentar la formación de valores cuando se maneja dinero como la honestidad, responsabilidad, cumplimiento de compromisos, solidaridad.</p> <p>Fomentar la asociatividad como fuente para crear bienestar a su familia y a la sociedad.</p>	<p>¿Qué es la educación financiera?</p> <p>¿En qué consiste la seguridad financiera?</p> <p>El Ahorro</p>	<p>Invitar a un especialista financiero para hablar del tema</p> <p>No tiene deudas o las puede pagar cómodamente.</p> <p>Aumentando los ahorros mes a mes.</p>	<p>Panel fórum al inicio de la época escolar, donde asistan padres e hijos</p> <p>Hacer una sesión de educación familiar y concientizar al respecto.</p> <p>Proponer alternativas para obtener la seguridad financiera</p> <p>El plan de ahorro (anexo 8). Ejercicio didáctico Tabla de los 7 pasos para un consumo</p>	<p>Plumones</p> <p>Pizarra</p> <p>Computadoras (centro de computo)</p> <p>Juegos financieros de mesa como: Cashflow Gran Bancos Monopoly</p> <p>Juegos financieros electrónicos: Futbol financiero. Disponible en: conducef.gob.mx</p>	<p>Entendimiento de la importancia de la educación financiera</p> <p>Valoración de la la asociatividad como medio para desarrollar y fomentar el bienestar en su familia y sociedad.</p> <p>Comportamiento adecuado en los valores relacionados a la honestidad, responsabilidad, cumplimiento de compromisos.</p> <p>Sensibilidad y solidaridad ante las necesidades ajenas</p>	<p>Desarrolla actitudes positivas hacia el dinero: honesto, responsable.</p> <p>fomenta el espíritu emprendedor (generar ideas para montar negocios), tratar de incrementar el bienestar, aprender de los errores, tener curiosidad por aprender cosas nuevas, etc.</p> <p>Conoce los términos financieros y se desenvuelve en el mundo de las finanzas: como</p>

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
<p>Definir metas y objetivos financieros concretos y alcanzables</p> <p>Planificar el futuro.</p> <p>Tomar decisiones personales de carácter financiero en la vida diaria.</p>	<p>El consumo inteligente</p> <p>Diferencia entre ahorrar e invertir</p> <p>El presupuesto personal</p> <p>Consejos para gestionar mejor el presupuesto</p>	<p>Es capaz de controlar sus gastos.</p> <p>Ejercicio comparativo entre ahorro, gasto e inversión</p> <p>Qué es un presupuesto? ¿Para qué sirve el presupuesto? ¿Cómo se elabora un presupuesto personal o familiar</p>	<p>Estudiar los 7 pasos para un consumo inteligente (anexo 9)</p> <p>Autoanálisis para conocerse así mismo al respecto del consumismo. (anexo 10)</p> <p>Ejemplos prácticos en el aula para comprender la diferencia entre consumir, ahorrar e invertir</p> <p>Realizar técnicas de participación da el grupo como la tormenta de ideas. Concluir dando respuesta a cada interrogante de las actividades</p> <p>Identificar los ingresos y los gastos</p>	<p>Formatos de control de ahorros y presupuestos</p>		<p>hacer un presupuesto, seleccionar las compras necesarias,</p> <p>actitud por el ahorro, conoce sus derechos ante las instituciones bancarias y sabe para que sirven. Su familia se involucra en la educación financiera y ponen en práctica el ahorro y el presupuesto controlado</p>

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
	¿Para qué sirven los bancos?	<p>¿Las cuentas bancarias que son?</p> <p>¿Cómo se adquiere un préstamo bancario?</p> <p>¿Qué actitud debemos mantener ante los bancos?</p> <p>¿Cómo podemos saber las comisiones que nos van a cobrar?</p> <p>¿Cómo podemos reclamar si no estamos de acuerdo?</p>	<p>Evaluar y ajustar los gastos según los ingresos. Este nuevo presupuesto es personal, si el alumno desea puede ser revisado por el docente.</p> <p>Invitar a un especialista de la Defensoría del Consumidor y aun oficial bancario para recibir capacitación al respecto en un panel fórum</p>	<p>Panfletos representativos de la charla Proyecto de cañón</p>		
	Preparándome para generar bienestar en mi sociedad	Cimentando las bases de la asociatividad	El vendedor más grande del mundo Escuchar el audio libro en el aula y reflexionarlo con los alumnos, al final que realicen un ensayo al respecto.	Audio libro. El Vendedor Más Grande del Mundo		

OBJETIVO	CONTENIDO	ACTIVIDAD	METODOLGIA	RECURSOS DIDACTICOS	INDICADORES DE DESEMPEÑO	CRITERIOS DE DESEMPEÑO
	Formemos una cooperativa		<p>En los bachilleratos técnicos asociar este contenido con el módulo de emprendedurismo</p> <p>Fomentar la asociatividad, tal como se desarrolla en el módulo de emprendimiento de los bachilleratos agrícolas. Haciendo énfasis en el entendimiento y práctica financiera.</p> <p>Crear un tema exclusivo de educación financiera en cada paso de la asociatividad creada.</p>			

IV.5. Plan general de formación de docentes en cultura financiera.

Este plan general de formación para docentes en educación financiera, plantea las grandes estrategias, objetivos y acciones como insumo básico para lograr el fin esperado. Por lo que es una herramienta de base para crear las especificaciones de cada línea de acción en un planeación específica para la implementación de la educación financiera en la educación formal.

ESTRATEGIA 1: Fortalecimiento del lenguaje financiero que les permitan a los docentes poseer un vocabulario apropiado para instruir a los alumnos en educación financiera		
OBJETIVO	LINEA DE ACCION	LOGRO ESPERADO
Diseñar en conjunto con los maestros un plan transversal para la enseñanza de la educación financiera por disciplinas	Iniciar las actividades con el consejo de formación en educación financiera conformado por especialistas en finanzas y miembros de las instituciones estatales relacionadas a las finanzas y representantes del Ministerio de Educación	Conformar un equipo consultivo amplio y técnicamente preparado para coordinar las actividades de formación financiera con los maestros y maestras.
	Seleccionar los centros escolares donde se implementará el plan piloto de educación financiera, de acuerdo a zona geográfica, población estudiantil, grados de escolaridad servidos, condiciones de pobreza, costumbres y cultura de la población	Equipos técnicos territoriales asistidos en el desarrollo de la preparación en educación financiera.

OBJETIVO	LINEA DE ACCION	LOGRO ESPERADO
Propiciar la participación activa de los maestros y maestras para la toma de decisiones en el diseño del plan transversal de educación financiera	Concientizar por medio de capacitaciones a los profesores/as, sobre la importancia de la educación financiera, comenzado por el conocimiento y uso adecuado del lenguaje financiero	Generación de acciones preventivas y correctivas, transferencia de experiencias que se conviertan en estrategias para el desarrollo de la educación financiera en la enseñanza formal
	Preparar con técnicas de aprendizaje y lenguaje financiero pedagógico a los maestros a través de las capacitaciones desarrolladas	Maestras y maestros adecuadamente preparados para replicar, aplicar y practicar los conceptos financieros.

ESTRATEGIA 2. Preparar a los docentes para que desarrollen la competencia matemática en los alumnos/as por medio de la educación financiera.

OBJETIVO	LINEA DE ACCION	LOGRO ESPERADO
Diseñar un plan educativo de enseñanza de cálculos matemáticos por medio de la educación financiera.	Realizar con los maestros de la enseñanza matemática un taller práctico y pedagógico para incluir la educación financiera en los contenidos de esta asignatura.	Creación de un plan de estudios que contenga en las matemáticas como eje transversal la enseñanza financiera, por medio de cálculos de presupuestos, compras inteligentes, cálculos de deudas e intereses.
	Interactuar en una formación pedagógica entre maestros de la enseñanza matemática y las demás disciplinas para conjugar los contenidos entre las diferentes asignaturas y destacar los criterios comunes	Armonización de las diferentes asignaturas con los contenidos de la educación financiera haciéndola de fácil absorción mental y práctica para maestros/as y alumnos/as
Organizar los conocimientos para establecer un proyecto de educación financiera secuenciado	Preparar los temas financieros de tal forma que lleven una secuencia de aprendizaje lógica para los alumnos, siguiendo una línea de enseñanza gradual según el año escolar que cursan los estudiantes, yendo de lo más sencillo a lo más complejo en finanzas	Formación financiera gradual a lo largo de los doce años de escolaridad básica y media, que amplíe el espectro de conocimientos y cree autonomía financiera en los estudiantes

ESTRATEGIA 3. Preparar a los docentes en el uso de las TIC para que aprovechen los recursos tecnológicos en el tratamiento de datos y gran cantidad de información sobre educación financiera

OBJETIVO	LINEA DE ACCION	LOGRO ESPERADO
Familiarizar a los docentes con las herramientas pedagógicas informáticas relacionadas con la educación financiera	Desarrollar un pagina web con enlace directo a la página del MINED sobre contenidos de educación financiera en coordinación con la alianza interinstitucional de educación financiera	Poseer una herramienta tecnológica con contenidos netamente salvadoreños relacionados a la cultura financiera que pueda ser usada por los maestros/as y los alumnos/as
Aprender a hacer uso de las páginas web de educación financiera para su actualización constante y para uso de los estudiantes	Realizar un taller práctico para que los docentes conozcan y aprendan a usar las páginas web con recursos pedagógicos sobre educación financiera	Uso y aprovechamiento adecuado de las TIC en relación a la educación financiera
Seleccionar y clasificar las páginas web con contenidos pedagógicos de educación financiera	Que los maestros realicen una selección de páginas web de educación financiera a ser utilizadas por año de escolaridad	Creación de una herramienta de fácil acceso a los alumnos/as y a los docentes, selecciona adecuadamente por año, grado escolar o disciplina

ESTRATEGIA 4. Maestros y maestras preparados para desarrollar la competencia social en los alumnos y alumnas fortaleciéndolos en sentido crítico, creatividad, toma de decisiones, valoración de ventajas y desventajas en cuanto al consumo, el ahorro, la inversión, presupuesto y el entendimiento amplio del sistema financiero en ellos mismos, para que pueden transmitirlo como agentes sociales eficaces

OBJETIVO	LINEA DE ACCION	LOGRO ESPERADO
Concientizar a los maestros y maestras sobre lo esencial de vivir las buenas prácticas financieras para la salud económica de la familia y la sociedad	Formación de educación financiera en un taller vivencial de prácticas evaluativas personales sobre su realidad financiera, guiados por expertos consejeros en finanzas personales	Que los docentes sean ejemplo práctico para los alumnos/as y la sociedad de que la buena administración del efectivo atrae bienestar a la familia y a la sociedad en general
	Charla sobre la incidencia que ejerce la educación financiera para el crecimiento económico del país	Maestras/os, mejor dotados de conocimiento analítico sobre finanzas para el apoyo de decisiones económicas nacionales beneficiosas para la población.
Creación de actividades propias de la educación financiera que puedan ser aplicadas en la enseñanza-aprendizaje de los estudiantes	Realizar un taller de creatividad con los maestros/as, y elaborar instrumentos didácticos de educación financiera autóctonos y apropiados a la realidad de la población salvadoreña	Instrumentos pedagógicos creado en concordancia con la realidad del país

OBJETIVO	LINEA DE ACCION	LOGRO ESPERADO
<p>Establecer como eje principal para el estudio de la educación financiera la materia de estudios sociales y cívica</p>	<p>Realizar junto los educadores/as en estudios sociales y cívica un taller para indexar la educación financiera en los contenidos de esta materia, para que con esta converjan las demás materias que tendrán relación con la formación de cultura financiera, convirtiendo a esta última en una disciplina transversal</p>	<p>Que los estudios sociales y cívica sean el eje de la educación financiera en la escuelas</p>

ANEXOS DE LA PROPUESTA.

Un cuento con historia ¿Qué es el dinero?

(una adaptación del cuento original argentino del Banco Central de la República Argentina)

La abuela Josefa grabó los archivos en una memoria USB y apagó su vieja computadora. Era la hora en que sus nietos, los mellizos David y Elmer, llegarían de la escuela a pasar con ella el resto de la tarde hasta que su mamá volviese de trabajar. Oyó que entraban cuando ya tenía la leche lista para los dos. Los recibió

con un beso...

—Abu, ¿ya terminaste de trabajar? —preguntó Elmer, que usaba anteojos.

—¿Te anduvo bien la compu? —siguió David, el de los colochos rubios

— ¡Cámbiala, abuela, es viejísima y te hace renegar mucho!

—Cuando me paguen este último trabajo, tendré el DINERO suficiente para hacerlo —respondió la abuela—. Ya guardé en el banco una parte de mi jubilación también.

—Mientras tomamos la leche... ¿nos contás un cuento? —pidió Elmer—. Un cuento largo.

—¡Muy bien! Hoy les narraré un cuento con historia —dijo Josefa poniendo voz de misterio—. Hace mucho, muchísimo tiempo los hombres vivían en cuevas, cazaban y pescaban para comer, y vestían con cueros de animales. Todavía no escribían como lo hacemos ahora, pero grababan dibujos en las rocas y gracias a eso podemos saber mucho de sus costumbres. —¡Como en las cuevas rupestres de Corinto que nos mostraste el otro día! —exclamaron a coro los mellizos recordando un libro de hojas lustrosas que tenía Josefa en su biblioteca.

—Así es —respondió ella—. Luego, los hombres descubrieron el fuego, aprendieron a cocinar, fabricar vasijas, vivir en grupos, sembrar y cosechar vegetales, criar ganado y relacionarse con otros grupos de hombres que vivían cerca. También comenzaron a hacer TRUEQUE, es decir, a intercambiar objetos que les sobraban a algunos y necesitaban otros. Una herramienta por semillas, un guacal por un hacha y algunos animales por una vasija, por ejemplo.

—¡Así hacían también los indígenas! —agregaron los mellizos—. La maestra nos contó que, como no tenían monedas ni billetes, algunos usaban sal o granos de chocolate para pagar. Y el oro y la plata eran para adornarse, porque brillan...

—Vamos despacio —siguió la abuela—. Al principio, eso de intercambiar cosas fue sencillo, pero se complicó cuando más gente quiso intercambiar cosas, porque había veces que quien tenía más herramientas no quería semillas y entonces quien tenía semillas y necesitaba herramientas, primero tenía que cambiar su producto por algo que le interesara al de las herramientas, y recién entonces volver por ellas...

—¡Ay, abu, que lío! ¿Cómo hacían? —se impacientó Elmer, que nunca quería esperar.

—Más o menos como hice con Miguel, en la peña folclórica. Le imprimí unos trabajitos en mi computadora y él me dio unas entradas para el baile a cambio, pero como nosotros no vamos a bailar...

—Claro, entonces fuiste al lavadero de autos y le lavaste el carro al abuelo a cambio de esas entradas —agregó David, que siempre jugaba a hacer negocios y estaba muy atento.

—¡Pero tardás mil años si vas a hacer las cosas así! —agregó ansioso Elmer—. ¡Qué complicado habrá sido antes, entonces! Contanos más, abu.

—Realmente, era todo un enredo. Además, las ciudades y los pueblos ya eran grandes y hubo que buscar la forma de que el comercio, que estaba en crecimiento, se desarrollara más fácil y organizadamente. Imagínense que

también era un problema ponerse de acuerdo sobre cuánto trigo podía valer un lechoncito, por ejemplo. ¿Y si al llevar la bolsa para pagar otra compra se caían algunos granos? Su valor ya no era el del principio... ¡Un rompecabezas total!

—¿Y qué se les ocurrió? —preguntaron los dos chicos muy intrigados.

Con tono de suspenso, la abuela les retrucó con otra pregunta: —¿Se acuerdan del oro y la plata que usaban los indios para adornarse? —¡Sí! la señora en la escuela nos contó que para ellos no tenían valor, pero que para los europeos sí, y se peleaban a veces por tenerlo —recordó David—. Pero eso... ¿qué tiene que ver? —Es que en Europa ya habían descubierto que además de brillar, eran metales escasos y valiosos que se podían cortar y trabajar. También habían visto que otros objetos usados como MEDIOS DE PAGO no tenían su misma duración, y se estropeaban o se oxidaban con el paso del tiempo como los clavos que guarda el abuelo en el galponcito de atrás — continuó Josefa—. Por eso los comerciantes comenzaron a viajar de una ciudad a otra con sus bolsas de oro y plata y sus balanzas para poder pesar los metales y hacer negocios, pagando y cobrando.

—¡Tendrían unos carretas grandes como los que vimos en los libros que nos mostraste! —opinó Elmer.

—Sí, había que viajar en carretas, llevar muchos bultos, pasar por caminos llenos de peligros y ladrones... hasta que se les ocurrió cortar el oro y la plata en trocitos redondos y chatos, escritos de un lado y con una cara del otro, o con un dibujo determinado según lo que pesara o valiera cada uno. Se grababan las caras de los reyes y los gobernantes —continuó la abuela— y así surgieron las primeras mo...

—¡...nedas! —gritaron contentos los mellizos—. ¡Somos unos genios! —rieron, al ver que Josefa decía que sí con la cabeza.

—¡Y por eso le decimos plata a la plata! —gritó Elmer, muy contento con su descubrimiento.

—Pero el problema de los caminos peligrosos continuaba, y los comerciantes empezaron a dejar sus monedas en las casas de la gente de confianza, donde

el oro y la plata estuvieran seguros. Eran las casas de los orfebres, es decir, justamente quienes se dedicaban a trabajar esos metales, fabricar joyas y otros objetos —explicó Josefa—. Ellos eran muy responsables por eso podían ofrecer a las personas un lugar donde guardar sus valores con confianza y tranquilidad. Pero los atareados orfebres se la pasaban escribiendo papelitos para anotar aquello que les entregaban o lo que ellos devolvían. Entonces pensaron que era preferible que los comerciantes cambiaran esos papeles, llamados recibos, entre ellos. Esos recibos que representaban cantidades de oro y plata fueron los primeros billetes. Así encontraron la manera que algo representara el valor de aquello que pagaban, sin necesidad de balanzas, enojos ni dudas. Además, guardar oro y plata era una forma de ahorrar para épocas difíciles.

—¿Cómo en un banco? —preguntaron los mellizos a dúo.

—Exactamente —aprobó la abuela—. Los orfebres fueron los primeros banqueros, porque guardaban el oro de los comerciantes y los billetes eran la prueba de que ese oro existía. Y, además, porque comenzaron a prestar metales a los gobernantes y a otras personas que lo solicitaran. A cambio, recibían algún favor, algo que pudiesen necesitar...

—Abu...si vamos al banco ahora, ¿nos cambian los billetes por oro y plata?
— quiso saber David.

—No, ahora los billetes no representan una cantidad de oro y plata. El valor del DINERO está dado por la confianza que tenemos en él. De a poco la gente se fue dando cuenta que no necesitaban cambiar sus billetes por metales preciosos ya

que podían pagar las cosas con esos papeles, que eran más livianos y fáciles de transportar. Ahora utilizamos el DINERO para obtener bienes, como una refrigeradora, la ropa o la comida, y servicios, como la luz, el gas, el agua que necesitamos para vivir. Para pagar cada cosa recurrimos al DINERO y, si después de cobrar por nuestro trabajo y pagar las cuentas, nos sobra algo, es bueno ahorrarlo para usarlo más adelante —siguió la abuela.

—¡O comprarte la compu nueva con jueguitos, ¿no?! —exclamaron los chicos.

—Mami siempre dice que cuando seamos un poco más grandes usará sus ahorros para poner un negocio y ganar plata y todos podremos viajar por El Salvador... —recordó Elmer, muy serio y pensativo.

David se quedó callado un rato y luego preguntó: —Pero, abuela, ¿quién hace ahora los billetes?

—Hacer monedas y billetes es algo muuuuuy serio. Aunque su fabricación puede realizarse en por medio del Banco Central de Reserva, en El Salvador se los compramos a los Estados Unidos por eso usamos dólares —dijo Josefa.

—Yo tengo guardadas monedas de 25 centavos y de un dólar. Cuando me dan las más chiquitas, las uso para pagar en el pasaje del bus —aclaró David.

—¡Yo las gasto toditas! —avisó Elmer, soplando su flequillo.

—Ahora quiero preguntarles algo. Ya que son tan inteligentes, ¿de qué forma podemos pagar sin billetes ni monedas? —dijo la abuela con cara de maestra preguntona.

—¡Yo sé! —contestó David —. Al abuelo en el trabajo le pagan con un papel que se llama CHEQUE, y él lo lleva al banco.

—La tía tiene una TARJETA DE CRÉDITO para cuando va al centro comercial. Pero la usa con cuidado, porque si no se le hace una cuenta muy grande —comentó Elmer.

—Sí, y el tío tiene una TARJETA DE DÉBITO que usa casi todo el tiempo para pagar de todo y además cuando quiere puede sacar plata del cajero con ella —agregó David.

—Ambos están en lo cierto, todos son MEDIOS DE PAGO que nos permiten utilizar el dinero con comodidad y seguridad. A las TARJETAS DE CRÉDITO y de DÉBITO también se las llama dinero plástico —respondió Josefa—. Por otra

parte, sus papás son muy trabajadores y ordenados, por eso lo que cobran por su trabajo lo administran así alcanza para comprar lo que hace falta en el mes.

—Papá me hace bromas, porque guardo todas las monedas, pero yo estoy juntando para comprarme un perro —aclaró David.

—¡Haya Dios! —pidió, seria, la abuela —.La gente debe saber que no es bueno ser muy AVARO ni muy DESPILFARRADOR. Con un poco de orden, como el que tienen sus papás, todos podemos encontrar un buen equilibrio. Y ahora... ¡se

terminó la leche! Y, con ella, esta historia.

—Abuela, tus historias nos encantan —dijo David. —Y si son de pensar, más —agregó Elmer, arreglándose los anteojos.

Y los tres partieron a la casa de los mellizos en esa hermosa tarde de primavera. Y mientras caminaban a la sombra de los tilos, cantaban una vieja canción que les había enseñado la abuela.

Glosario

Avaro | quien ansía acumular riquezas.

Cajero (automático) | máquina utilizada para extraer o depositar dinero de caja de ahorro o cuenta corriente, mediante una tarjeta, sin necesidad de asistir a la ventanilla del banco. Las extracciones de un cajero pueden hacerse generalmente

durante las 24 horas del día de lunes a lunes. De esta máquina también puede extraerse dinero con la tarjeta de crédito.

Cheque | documento de pago que permite retirar cierta cantidad de dinero de la cuenta del firmante.

Despilfarro | viene de pilfa, vestido hecho tiras. Se usa para señalar un gasto exagerado. Quien gastaba todo su dinero terminaba con la ropa rota y gastada.

Dinero | del latín denarius, antigua moneda romana. Es el medio legal para realizar los pagos y se usa como unidad de medida en las transacciones económicas.

Emitir | poner en circulación el dinero de un país.

Medios de pago | formas de aceptación general para pagar lo que uno compra o debe.

Tarjeta de crédito | instrumento emitido generalmente por una institución financiera que le permite al beneficiario la compra de bienes y servicios. Su presentación en los negocios garantiza que el pago de las compras va a ser efectuado por la entidad emisora de la tarjeta. El comprador, a su vez, reintegra ese monto a la entidad en los plazos determinados.

Tarjeta de débito | instrumento emitido por una institución financiera que le sirve al beneficiario para comprar bienes y servicios utilizando sus depósitos bancarios.

Trueque | se llama de esta forma al cambio directo de unos bienes por otros, sin usar dinero u otro medio de pago.

Carlita, la princesita que todo quería

Carlita era una princesita que siempre pedía todo lo que imaginaba. Todo lo quería al momento y sin esfuerzo, y no dudaba en gritar y patear para conseguir lo que fuera. Tanto, que de vez en cuando su papá –el rey– solicitaba a sus sirvientes y a los magos que estaban a su servicio, que cumplieran sus deseos.

Un día, el rey tuvo que asistir a un evento en un reino lejano. Al quedarse sola, Carlita buscó entre las cosas de su papá y encontró una botella que, al agitarla, sonaba raro y continuaba moviéndose.

Su curiosidad era tan grande que empezó a agitar la botella, tratando de sacar lo que contenía... hasta que, de pronto, alrededor de ella se creó una nube inmensa llena de estrellitas y polvo de colores, y apareció un hada.

—¡Achú!, ¡achú!, ¡cuánto polvo hay aquí! —comentó el hada moviendo las manos, tratando de sacudírselo.

Carlita, al darse cuenta de la presencia del hada, preguntó con dulce voz:

—¿Quién eres tú?



—Soy el hada que vive en la botella —respondió—. Durante muchos años he vivido encerrada esperando que alguien me liberara y, como tú lo has hecho, te voy a pedir que me digas dos de las cosas que más te gustaría tener. Yo las voy a aparecer para que las veas, pero no podrás tener las dos. Deberás elegir una, la otra desaparecerá.

Carlita, confundida, comenzó a pensar en qué le gustaría tener. Tardó un rato, y después le dijo al hada:

—Mi primer deseo es tener el vestido más bonito del reino. El segundo es un gran parque donde pueda jugar con mis amigos.

—¿Para qué quieres un vestido, si tienes muchos? —cuestionó el hada.

—Sí, tengo muchos, pero con el vestido que te pido quiero lucir como una reina, estoy cansada de ser una princesa. Quiero que todos en el reino me volteen a ver cuando pase caminando por la calle —contestó Carlita.

El hada volvió a preguntar:

—¿Y por qué quieres el parque?



—Porque me gusta mucho disfrutar del campo, jugar con mis amigos, hacer travesuras, cortar frutas y oler las flores —dijo Carlita.

—¡Perfecto, ya sabes cuáles son las dos cosas que más te gustan! —afirmó el hada.

En ese momento movió su varita y apareció en una caja de cristal el vestido más lindo que jamás se había visto e invitó a Carlita a ver, a través de una ventana, el parque que solicitó.

—Ahora tendrás que decidir con cuál te quedas, recuerda que sólo podrás tener una de las dos cosas, y la que no elijas desaparecerá —sentenció el hada.

—¡Qué difícil me la pones! Las dos me gustan mucho —exclamó Carlita.

—Piénsalo muy bien, tienes dos días para decidir —tras pronunciar estas palabras, el hada desapareció.

Dos días después, se apareció el hada en el cuarto de Carlita y le preguntó:

—¿Ya elegiste con cuál te vas a quedar?

Decidida, Carlita contestó:

—¡Sí! Me quedo con el parque. Me gustaría mucho tener el vestido, para verme como una reina, pero soy más feliz jugando con mis amigos y disfrutando de la naturaleza.

Dicho esto, el hada y el vestido desaparecieron.

Carlita aprendió a valorar y escoger lo que más la hacía feliz: el parque y sus amigos.

Autor: Emmanuel Gordillo



Los monos bubuanos

Había una vez una extraña selva llena de monos bubuanos. Los bubuanos eran unos monos de largos brazos y piernas cortitas, que dedicaban todo el tiempo a adornar sus brazos con coloridas y brillantes pulseras. Cada cierto tiempo, los visitaba el vendedor, el gran mono Mambo, con su carro lleno de pulseras y utensilios raros. En una de sus visitas apareció con unas enormes y brillantísimas pulseras, las más bonitas que había llevado jamás. Y también las más caras, porque nunca antes había pedido tanto por ellas.

Todos los bubuanos, menos Nico, corrieron por todas partes a conseguir plátanos suficientes para pagar sus pulseras. Siendo tan caras, tenían que ser las mejores.



Pero Nico no era como todos los bubuanos: él guardaba plátanos por si alguna vez en el futuro hicieran falta, y a menudo dudaba sobre si todas aquellas pulseras servirían para algo, para él eran demasiado caras. Sin embargo no quería desaprovechar la visita de Mambo, así que buscó entre sus utensilios raros algo interesante, hasta dar con una caja extraña llena de hierros torcidos.

—No sirve para nada, Nico —le dijo el vendedor—. Puedes quedártela por un par de plátanos.

Así, Mambo vendió todas las pulseras y se fue, dejando a los bubuanos encantados y sonrientes. Pero al poco tiempo comenzaron a darse cuenta de que aquellas pulseras, tan anchas y alargadas, no dejaban mover bien los brazos y eran un verdadero problema para hacer lo más importante en la vida de un bubuano: recolectar plátanos. Trataron de quitárselas, pero no pudieron. Y entonces resultó que todos querían los plátanos de Nico, que eran los únicos en toda la selva que no estaban en los árboles. Así, de la noche a la mañana, Nico se convirtió en el bubuano más respetado de la selva.



Pero no quedó ahí la cosa. Aquella caja de raros hierros torcidos que tan interesante le había parecido a Nico y tan poco le había costado resultó ser una caja de herramientas y cuando Nico descubrió las muchas utilidades de las mismas, no sólo pudo liberar a los demás bubuanos de aquellas inútiles pulseras, sino que encontraron muchísimas formas de utilizarlas para conseguir cosas increíbles.

Y así fue como, gracias a la sensatez de Nico, los bubuanos comprendieron que el precio de las cosas nada tiene que ver con su valor real, y que dejarse llevar por las modas y demás mensajes de los vendedores es una forma segura de acabar teniendo problemas.

Adaptación de Cuentos para dormir, de Pedro Pablo Sacristán



Presupuesto personal				
Fecha	Concepto	Ingresos	Gastos	Diferencia

Que no les pase lo que me pasó

¡Hola! Soy Nicolás y les voy a contar una historia. Un día, mamá y papá me llevaron al supermercado. En el camino platicaban y discutían sobre lo que iban a comprar: que si el papel de baño, la leche, los chiles; también la marca del jamón, en fin, hablaban de tantas cosas que ya me imaginaba el carrito lleno. Yo les recordaba que quería galletas de nuez, pero ellos no me hacían caso, nada más decían que sí con la cabeza sin prestarme atención.

Cuando llegamos al supermercado, corrí hacia donde estaban los carritos y ahí comenzó la aventura que les voy a contar. Al principio fue divertido: papá y mamá escogían cosas y las ponían en el carrito. Yo buscaba en los pasillos las galletas de nuez que tanto me gustan... Mmm, son tan ricas, que se me hace agua la boca con sólo mencionarlas.



Alcancé a mis papás en la fila de las cajas registradoras y puse mis galletas en el carrito. Estaba emocionado por lo lleno que se veía, pues traía de todo: leche, pan, jamón, queso, jabón, una escoba, gelatinas, jugos de varios sabores, botellas de agua, servilletas, esponja para lavar platos, fruta, verdura, pollo, cereal y chocolate. En lo que avanzaba la fila, mamá seguía agregando al carrito cosas que encontraba en su camino, como revistas, unas toallas, que por cierto ya tenemos un montón en casa. Mamá decía que faltaban cosas y papá le respondía que no.

Al llegar a la caja, la señorita empezó a pasar los productos. Cuando ya no quedaba ni un producto por marcar, la cajera les dijo a mis papás cuánto tenían que pagar... y aquí vino lo penoso. Mis papás discutieron otra vez, que si ella traía el dinero que faltaba, que no, que mi papá debería de traerlo todo... Las personas de atrás de la fila empezaron a vernos con cara de enojo, pero yo no entendía por qué. La cajera comenzó a desesperarse y le pregunté a mamá qué sucedía, pero no me hizo caso. Para mi sorpresa, mamá empezó a regresar productos, ¡entre éstos mis galletas! Le pregunté por qué, si son mis favoritas y me respondió que no alcanzaba el dinero y por eso teníamos que dejar algunas cosas... La verdad, no me gustó lo que dijo.

De regreso en la casa, mis papás continuaban discutiendo sobre lo que había pasado, pero yo seguía sin entender y estaba desilusionado porque habían regresado mis galletas.



Papá se acercó a mí y me explicó:

—Nicolás, lo que pasó no fue tu culpa, fue de nosotros porque no hicimos un presupuesto de las cosas que debíamos comprar con el dinero que teníamos.

—¿Y eso qué es? —pregunté.

—Un presupuesto es anotar nuestros ingresos y gastos. Sirve para hacer una comparación anticipada: en un lado escribimos nuestro ingreso, que es el dinero con el que contamos, y en el otro las cantidades por pagar, que son los gastos. Por ejemplo: tú tienes 20 pesos con los que quieres comprar tus galletas y una pelota. Sólo que el paquete de tus galletas cuesta 12 pesos, y la pelota 15 pesos. En total, ¿cuánto es? —me preguntó.

—Son 27 pesos —respondí.

—¿Te alcanzaria con lo que tienes?

—No, me faltarían 7 pesos, ya que sólo tengo 20 —contesté.

—Entonces, si vas a comprar sin un presupuesto, es probable que no te alcance. Por eso es importante hacerlo, para confirmar la cantidad de dinero que tenemos y cuánto podemos gastar.

Desde ese día, mis papás nunca volvieron a ir de compras sin hacer un presupuesto... Así no hemos vuelto a pasar por una situación tan penosa de tener que regresar parte de lo que habíamos escogido. ¿Te ha pasado algo así? ¿En tu casa acostumbran hacer un presupuesto?

Autor: Emmanuel Gordillo



1. Una docena de preguntas para desgranar el PIB²⁵

1. *¿Qué mide el PIB?*

Lo que se produce en un país como por ejemplo queso, camisetas, café, maíz. En general suele hablarse lo que se produce en un año aunque también se publican los datos trimestrales. Como no todo en un país son tomates y frijoles también se suman los servicios como los que prestan abogados, contadores, médicos, obreros por citar algunos.

2. *¿El PIB mide sólo lo que producen las empresas salvadoreñas?*

No. Eso lo mide el Producto Nacional Bruto (PNB). El PIB cuenta todo lo que se produce dentro las fronteras de un país independientemente de que la empresa que lo produzca sea nacional o extranjera. Lo que importa es dónde esté la fábrica, no de quién sea. Del mismo modo, lo que produzcan empresas salvadoreñas en el extranjero tampoco suma para el cálculo del PIB de El Salvador.

3. *¿La producción es lo que se gasta o consume en un país?*

No. La producción incluye lo que se produce para consumo en el propio país y lo que se produce aquí para vender afuera, lo que se produce pero no se vende y lo que está a medio terminar; pero no incluye los productos importados de otros países y que se venden en El Salvador.

4. *¿Cómo se valoran estos bienes o servicios?*

En principio los bienes y servicios se valoran a precios de mercado. Esto supone un problema para comparar el PIB en dos años distintos puesto que los precios pueden haberse visto afectados por la inflación. Es decir, aunque se hubieran producido el mismo número de camisetas si éstas se hubieran vendido a precios distintos cada año el resultado no sería el mismo. Para evitar esto se aplica lo que se llama deflactor de precios para poder comparar el PIB en distintos periodos de tiempo. Además, para poder comparar el PIB de un país con el de otro suele traducirse a dólares y así el PIB de todos los países en todos los años está expresado en una sola moneda.

5. *¿Por qué es bueno que crezca el PIB?*

Que la producción de un país crezca significa en general que un país es más rico. Esto se puede ver desde muchos ángulos pero fundamentalmente dos. Cuando se produce mucho suele indicar casi siempre que el consumo es alto. Si el consumo en un país es alto es porque la gente y las instituciones tienen dinero para gastar y comprar esos bienes y servicios. Mirándolo al contrario

²⁵ Adaptado de unadocena.com

que se produzca mucho significa riqueza porque implica que se han pagado muchos salarios y recurrido a recursos y servicios locales para producir esos bienes y servicios. Eso es riqueza que se queda en casa.

6. ¿El PIB mide toda la riqueza de un país?

No. Por muchos motivos. Uno de ellos es que el PIB no mide la cantidad de recursos naturales de los dispone un país, ni tampoco tiene en cuenta la depreciación de los activos del mismo como la maquinaria que se queda anticuada. Otra tipo de riqueza o valor que no se ve reflejado en el PIB es el del autoempleo como por ejemplo el trabajo que desempeñan las amas de casa, la gente que cultiva su propia comida o los que se construyen sus propias casas cuyo trabajo no se comercializa pero genera valor.

7. ¿Un PIB mayor es siempre una economía mejor?

En general sí pero tiene muchas limitaciones. Porqué, para calcular el PIB también se suma el comercio ilegal, comercio informal, como la falsificación de marcas, la compra y venta de productos sin facturas. En El Salvador también se incluyen las remesa que no provienen de producción hecha en El Salvador, pero que si representan consumo en el territorio.

8. ¿Un PIB alto o creciente significa que una economía es sostenible o saneada?

No. El PIB no tiene en cuenta la destrucción de los recursos o la degradación del medio ambiente que se derivan de niveles altos de producción. Es decir que nosotros podemos estar produciendo muchísimo pero si en el proceso estamos agotando nuestros recursos naturales como los ríos, superficies forestales, la fuerza geotérmica, etc., este efecto negativo no se verá reflejado en el PIB, porque no se penalizan este tipo de abusos. Además, en el caso catástrofes naturales como terremotos o inundaciones tampoco se contabilizan las pérdidas materiales y sin embargo sí se contabilizan como producción las tareas de reconstrucción, por lo que se daría una imagen muy distorsionada de la realidad de un país que ha sufrido una tragedia.

9. ¿Que un país tenga un PIB elevado significa que sus ciudadanos son ricos?

No necesariamente. Decíamos antes que un PIB grande suele indicar un consumo alto. Pero esto es en total. China por ejemplo tiene un PIB enorme pero eso no significa que cada chino sea rico. Para eso se recurre al PIB per cápita que no es más que el PIB de un país dividido por la población del mismo. Esto sí nos da una idea mejor, aunque no exacta, de lo bien o lo mal que vive la gente en ese país. A groso modo un PIB per cápita superior significa un nivel de vida superior. Aunque ya veremos que aquí tampoco es oro todo lo que reluce.

10. ¿Un PIB per cápita alto sí se traduce en ciudadanos solventes?

Esto es casi cierto, a mayor PIB per cápita mayor riqueza general de la población. Pero también tiene trampa. El PIB no valora tampoco cómo está distribuida la riqueza por lo que una minoría puede aglutinar gran parte de la riqueza teniendo la mayoría de los ciudadanos un nivel de vida inferior al que se deduciría del PIB per cápita. En El Salvador por ejemplo un 36.4% de los ingresos está en manos del 10% de la población.²⁶

11. ¿Influye el PIB per cápita en la salud?

Mucho. Sobre todo para rentas bajas. Es decir cada céntimo que se incrementa la renta per cápita de los países tiene un impacto directo en la esperanza de vida de sus ciudadanos. Este dato tan flagrante lo sabemos pero no se nos recuerda lo suficiente. Nadie debería morirse por dinero.

12. ¿Cuándo se considera que un país está en crisis?

Se dice que un país está en recesión técnica cuando se suceden dos trimestres de crecimiento negativo del PIB. España entró en recesión técnica en el primer trimestre de este año.

²⁶Arias Salvador, Atlas de la pobreza y opulencia en El Salvador, primera edición, San Salvador. p.11

Siete pasos para un consumo inteligente²⁷

Consumo consciente	Consumo informado	Consumo crítico	Consumo saludable	Consumo sostenible	Consumo solidario	Consumo activo
Todas las personas somos consumidoras, y como tales la suma de nuestras decisiones de consumo dirige el mercado y la económica en conjunto	Somos libres de elegir lo que queremos consumir, pero para poder decidir entre la infinidad de opciones que ofrece el mercado es indispensable informarse	Publicistas y proveedores quieren convencernos de comprar y para ello frecuentemente asocian su publicidad con valores que nada tiene que ver con el producto que anuncian: estatus, poder, atractivo sexual, fama	Los avances médicos, científicos y tecnológicos nos dan acceso a productos y servicios que han aumentado la expectativa de vida. Sin embargo, muchos de estos avances también han propiciado una vida sedentaria y hábitos poco saludables.	Durante décadas hemos explotado, desperdiciado y contaminado los recursos de nuestro planeta sin restricciones, comprometiendo el desarrollo y la vida de las futuras generaciones	Muy pocas personas en el mundo tienen recursos para comprar casi cualquier cosa, mientras la gran mayoría apenas puede consumir lo imprescindible para sobrevivir	Conocer nuestros derechos, tomar decisiones de consumo responsables y organizarnos con otras personas consumidoras nos hace más fuertes.
Las personas que consumen siendo conscientes de su poder de sus derechos y obligaciones, que sabe lo que necesita, lo exige y asume las consecuencias de su modo de consumir, consume de forma inteligente	La persona que consume comparando calidad y precio, y seleccionando productos que satisfacen sus necesidades reales, consume de forma inteligente	La persona que consume y tiene un punto de vista crítico ante la publicidad y la moda, se valora y valora a las demás personas por lo que son y no por lo que tienen, consume de forma inteligente	La persona que consume y que lleva una alimentación equilibrada, que hace ejercicio, duerme bien, modera su consumo de alcohol, no se automedica y evita fumar, consume de forma inteligente	La persona que consume y reduce los efectos de su consumo en el ambiente, eligiendo productos ecológicos, ahorrado energía y agua, separando la basura, y aprovechando los productos antes de tirarlos, consume de forma inteligente	La persona que consume y considera los efectos de su consumo en otras personas y prefiere productos artesanales o de empresas con políticas laborales justas y procesos de producción limpios, consume de forma inteligente	La persona que consume y suma su fuerza a la de otras y se organiza con ellas para defender sus derechos, consume de forma inteligente

²⁷ Banco de España y otros, Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria. Nivel 1. Guía para el Profesorado. P. 15-16

Señales que permiten saber cuándo uno está en riesgo o ya se ha transformado en un comprador inconsciente

.Exámen:

Responda con verdadero o falso a cada una de las siguientes preguntas:

1. Cuando me siento deprimido, usualmente salgo de compras.
2. Gasto mucho dinero que no tengo en cosas que no necesito.
3. Me siento eufórico cuando hago compras, pero inmediatamente me deprimó.
4. Tengo ropa que nunca estrené y un sinfín de electrodomésticos que ni siquiera sé cómo usar.
5. Habitualmente me siento imprudente y fuera de control cuando salgo de compras.
6. Le miento a mis amigos y a mi familia sobre cuánto dinero gasto.
7. A pesar de que me siento muy angustiado respecto de mis deudas, continúo haciendo y saliendo de compras.
8. Me siento emocionalmente perturbado y enojado por mis hábitos de compra.
9. Luego de una salida en la que realicé compras importantes, a veces me siento desorientado y deprimido.
10. Mis compras me han causado problemas en mis relaciones personales de una u otra manera.

Si respondió “verdadero” a cuatro o más de las aseveraciones anteriores, es posible que tenga un problema real con el consumo no inteligente.

Recomendaciones para convertirse en un comprador inteligente:

- 1) Escriba durante dos semanas cada compra que realiza. Esto le hará tomar mayor conciencia de lo que compra y a qué destina su dinero. En la medida en que sea más consciente de sus gastos también tendrá más control sobre ellos.
- 2) Haga un presupuesto y vuélquelo en un papel. Dese un gusto por mes, lo que podríamos llamar “dinero loco”, pero no se permita comprar nada que esté fuera de su presupuesto.
- 3) Para la mayoría de las compras utilice efectivo.
- 4) Si ve algo que le gustaría comprar, nunca se autorice a comprarlo de inmediato. Camine, dé una vuelta e impóngase la obligación del “período de espera” y si no puede, dígame a la persona del negocio que se lo reserve por unos días. Si continúa deseando comprar el artículo luego de varios días, vuelva y adquiéralo, ya que esta vez estará realizando una compra a conciencia.
- 5) En casos extremos, es preferible permanecer en el supermercado o en el centro comercial no más de media hora, dado que quien pasa demasiado

tiempo entre ofertas y artículos nuevos tiene más ganas de comprar, aunque no lo necesite.

CAPÍTULO V.

V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

V.1. CONCLUSIONES

- V.1.1.** La educación financiera en la educación formal es inexistente en El Salvador, sin bien está vigente un programa dirigido por Banco Central de Reserva, y las demás entidades estatales relacionadas al mercado financiero, éste no se aborda desde la escuela, sino se desarrolla a nivel de capacitaciones y charlas para adultos en su mayoría.
- V.1.2.** En este trabajo a través del análisis de los resultados de la investigación empírica, se demostró con cada una de las hipótesis que no se hace una administración eficiente del efectivo, puesto que los índices de ahorro son bajos, el exceso de endeudamiento para consumo es alto, los préstamos superan por más del 50% al ingreso promedio y la formación bruta de capital es de las más bajas en América Latina, este comportamiento es similar tanto para el Estado como para los habitantes del país.
- V.1.3** Quedó demostrado también que a diferencia de otros países que desde hace más tres años están implementado desde la enseñanza formal la cultura financiera, como contenido o materia obligada, El Salvador no la posee ni siquiera en planes futuros, o al menos no han sido divulgadas esas intenciones, puesto que en los planes de estudio sin bien se aborda dentro de la educación para la familia algunos temas relacionados con la economía, distas mucho de la educación financiera como tal.

- V.1.4** Considerando que la educación financiera es más difícil cuando quien la recibe posee limitaciones económicas; se establece que las maestras y maestros pueden formarse para formar con mayor facilidad puesto que se comprobó que son los segundos en recibir mejor salario entre otras actividades o profesiones que se compararon, así también más del 95% no son pobres, por lo tanto podrán empeñarse en ser agentes sociales de cambio en la vida de sus alumnos y alumnas en cuanto a construcción del pensamiento financiero se refiere.
- V.1.5** La propuesta presentada en este trabajo tiene como finalidad ser un insumo básico para implementar la educación financiera desde la niñez y con ello queda comprobado que es posible abordarlas, puesto cuenta con objetivos, actividades, metodología de desarrollo y criterios de desempeño y medición de éstos, ya que lo que no se puede medir no se puede mejorar, por ello ésta propuesta que plantea contenidos desde kínder hasta bachillerato que se han expresado con un léxico sencillo para los niños y se propone un plan general para instruir a los docentes para poder aplicar la educación financiera como un eje transversal en las disciplinas que ya contiene cada plan educativo.
- V.1.6** Existen temas más complejos que también deben impartirse dentro de la educación financiera, pero que no han sido contemplados o se relatan con menor profundidad que los temas del diario vivir como el ahorro, el salario, las compras, etc. Esto se debe que son términos más complejos cuyos usos son de aplicación en una realidad distinta, entre mercados financieros más desarrollados que no es el caso de El Salvador y considerando además que se debe partir de lo práctico, de lo conocido y que no se hace de la mejor manera y así hacer de la educación financiera una influencia de fácil absorción, que de cómo resultado habitantes del país con mejor

bienestar en su entorno familiar y que influye por lo tanto en su entorno social y promueven el desarrollo económico de la nación.

V.2. RECOMENDACIONES

- V.2.1.** Para que la educación financiera sea una realidad en El Salvador, se recomienda cumplir con las recomendaciones de la OCDE, lo cual requiere la inclusión de esta enseñanza desde la niñez y en la educación formal, de éste modo se estará cumpliendo además con las disposiciones constitucionales que garantizan una formación integral abarcando la mayor parte de la población, propiciando el desarrollo sostenible, una economía fuerte con personas capaces de tomar decisiones optimas sobre el uso del dinero con opciones para lograr aquello que consideren necesario para obtener bienestar.
- V.2.2.** Si la base para la construcción de la riqueza es el ahorro pero éste depende del ingreso obtenido y de la formación bruta de capital, pero a la vez ésta ultima tiene también como fundamento el ahorro mismo, es necesario fomentar el ahorro desde la niñez a pesar de los bajos ingresos que presenta una buena parte de la población, para ello el fomento de los emprendimientos desde la escuela es importante, así como también la formación de la conciencia solidaria, la asociatividad y el trabajo en equipo cómo métodos didácticos que han demostrado ser eficaces en otros países, deben implementarse en las escuelas nacionales desde la idiosincrasia propia para que los educandos aprendan desde ya a tomar decisiones inteligentes acerca de la finanzas, a solidarizarse con los menos favorecidos y a contribuir de esta forma al desarrollo económico

sostenible del país que tanto urge de crecer para facilitar el bienestar general de la población.

- V.2.3.** Es impostergable la educación financiera en el plan nacional de educación, como estrategia transversal de otras disciplinas, pero como contenido obligado ya que el plan actual se presta para incluirla sin mayores complicaciones por estar formulado para fomentar la educación no solo en la escuela sino también en la familia y en la sociedad, forjando competencias solididad en los estudiantes.
- V.2.4.** Se recomienda que el equipo interinstitucional formado por el Banco Central de Reserva, Superintendencia de Valores, Superintendencia del Sistema Financiero, Superintendencia de Pensiones, El Instituto de Garantía de Depósitos, adopten un papel más protagónico para llevar la educación financiera a convertirse en política de Estado y que se cumpla a través del Ministerio de Educación, pues a este le compete por fuerza de ley, y a la Defensoría del Consumidor para que dirijan una política de consumo inteligente.
- V.2.5.** Se aconseja a las Universidades a que se involucren activamente, sobre todo para reforzar aquellos temas no abordados en esta propuesta como lo son los instrumentos de deuda complejos, las inversiones en bolsa, la titularización de activos, pensiones, seguros, el funcionamiento integral del sistema financiero, entre otros; haciendo las investigaciones pertinentes para adecuar estos contenidos en el grado escolar más propicio, sin que ello valla en detrimento de la formación para la vida en cuanto a las finanzas personales.

BIBLIOGRAFIA

Aguilar Avilés, Gilberto, 1995, Reforma Educativa en Marcha. Un vistazo al Pasado de La Educación en El Salvador, Ministerio de Educación, Dirección de Publicaciones, El Salvador.

Banco Central de Reserva de El Salvador y otros, 2008, Programa Educación Financiera El Salvador. Disponible en www.educacionfinanciera.gob.sv.

Banco de España y otros, 2008, Plan de Educación Financiera, Artegraf, S.A.

Banco Mundial de la Mujer, 2008. Manual de Educación Financiera, Fundación Laboral WWB, España

Bárcena, Alicia, 2010, Innovar Para Crecer, “Desafíos y oportunidades para el desarrollo sostenible e inclusivo en Iberoamérica”, Naciones Unidas, Santiago de Chile

Brundtland, Harlem, Informe Nuestro Futuro Común, Informe Brundtlan, 1987, Organización de las Naciones Unidas, Kenia.

Consejo Nacional para el Desarrollo Sostenible El Salvador, 2010, Informe sobre el Desarrollo Humano, Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), El Salvador.

Defensoría del Consumidor 2008, Perfil del Consumidor Salvadoreño en el Siglo 21, Algier's Impresores.

Delors, Jaques, 1996, La Educación Encierra un Tesoro, Santillana ediciones UNESCO.

Escamilla, Luis Manuel, 1981, Reformas Educativas. Historia Contemporánea de la Educación en El Salvador, Ministerio de Educación. Dirección de Publicaciones, El Salvador.

J.M. Keynes, 1936, La Teoría general del empleo, el interés y el dinero, Aosta 1998, España.

Martínez Ortega, Manuel, y otros, 2010, Educación financiera en enseñanza secundaria obligatoria. Nivel II. Guía para el profesorado. <http://finanzasparatodos.es>

Martínez Ortega, Manuel, y otros, 2010, Educación financiera en enseñanza secundaria obligatoria. Nivel I. Guía para el profesorado. <http://finanzasparatodos.es>

Ministerio de Educación, 2009, Programa Social Educativo Vamos a la Escuela, El Salvador.

Ministerio de Educación, Dirección Nacional de Educación, 2012, Educación familiar lineamientos básicos para el desarrollo de planes escolares de educación familiar. <http://www.mined.gob.sv/index.php>

Ministerio de Hacienda y Crédito Público y otros, 2010, Estrategia nacional de educación económica y financiera. Una propuesta para su implementación en Colombia, Ministerio de Educación Nacional, Colombia.

Morales Dinamarca, Thamara Alejandra, 2010, Mejores Prácticas De Educación Financiera Aplicadas a Productos De Crédito En El Mercado Chileno, Tesis de Grado Universidad de Chile

OCDE, 2012, PISA 2012 Evaluación y Marco Analítico: Matemáticas, Lectura, Ciencias y Solución de Problemas Educación Financiera, PISA, OECD Publishing.

Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico. (OCDE). 2005. Principios de las Buenas Prácticas para la Concienciación y Educación Financiera. Editorial Desconocida.

Plata Pérez, Leobardo, 1999, Amartya Sen y la Economía del Bienestar, Centro de Estudios Económicos, México.

Rojas Linares, Dante Enrique, 2001, Filosofía de la educación, Verbo Diario, España.

Sen, Amartya, 2000, Desarrollo y Libertad, Editorial Planeta Argentina.

Constitución de la República de El Salvador, 16 de diciembre de 1993, Diario Oficial 234, Tomo 281. Reformada según Decreto Legislativo N° 36, 27 de mayo de 2009, Diario Oficial N° 102, Tomo 383, 4 de junio de 2009.

Ley General de Educación, Decreto Legislativo N° 917, 12 de diciembre 1996, Diario Oficial 242, Tomo 333, 21 de diciembre de 1996, Reforma Decreto Legislativo N° 687, 13 de mayo 2005, Diario Oficial 108, Tomo 367, 13 de junio de 2005. El Salvador

Artículos consultados:

Gómez Soto, Franz M, 2009, Educación Financiera: Retos Y Lecciones A Partir de Experiencias Representativas en el Mundo, Colombia, www.proyectocapital.org

Portalanza chinguel, Cesar, 2012, Educación Financiera “El Caso Peruano”, http://www.childfinanceinternational.org/index.php?option=com_mtree&task=att_download&link_id=1329&cf_id=200

Revistas:

Cartagena, Edgar. “La Educación Financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países: una aplicación para El Salvador”. Topicos Económicos del Banco Central de Reserva de El Salvador, año I, N°24, 30 de diciembre de 2008.

Presentaciones de conferencias:

Educación Financiera En La Escuela. “Importancia de la educación financiera en las escuelas y para los jóvenes: una orientación internacional”; Flore-Anne Messy, OECD, Lima, Perú, 2010. www.cemla.org

Educación Financiera; Temas y Desafíos para América Latina.

Autor, Conferencia Internacional sobre Educación Financiera Organización para la Cooperación de Desarrollo Económico, 2009, Brasil. www.cemla.org

Seminario internacional “Educación Financiera y Micro finanzas”, 31 de mayo al 1 de junio de 2010, Banco Central de Paraguay, Paraguay. www.cemla.org

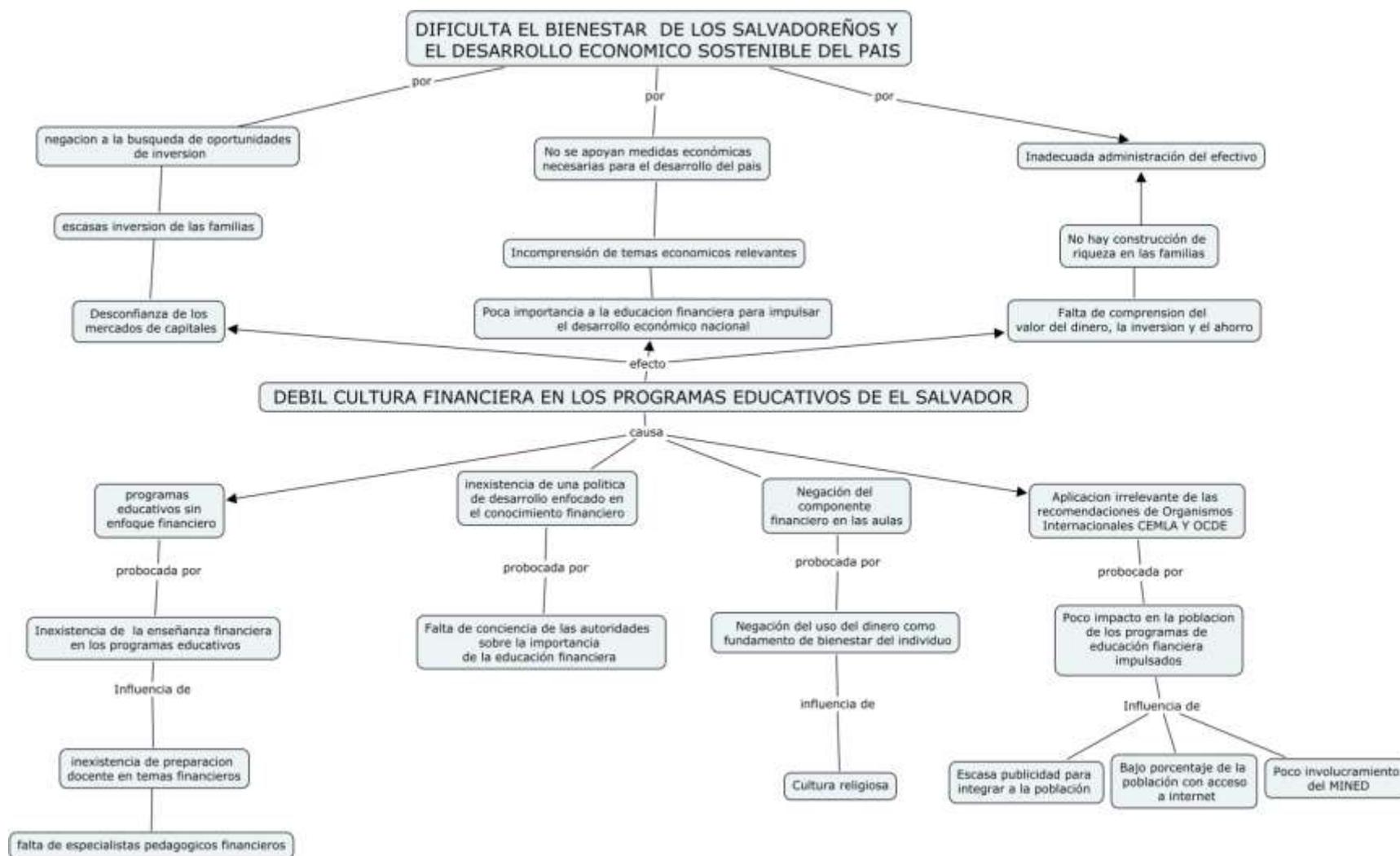
“La importancia de la evaluación y los estándares en la educación financiera personal”, II Conferencia en Educación Económica y Financiera en América Latina, Lima, Perú, año 2010. www.cemla.org

Foro Económico Mundial, 2012-2013, Informe de Competitividad: El Salvador. <http://competitividadelsalvador.org>

Respuesta estratégica de la OCDE a la crisis económica y financiera. Contribuciones al esfuerzo global, 2009, <http://www.oecd.org>.

Anexos.

Diagrama de causas y efectos de la ausencia de educación financiera formal



Buenas prácticas para la concienciación y educación financiera²⁸
(Aspectos seleccionados)
OCDE. Julio de 2005

Principios

1. La educación financiera puede definirse como “el proceso por el que los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero”. Así, la educación financiera va más allá del suministro de información y asesoramiento financiero, el cual debería estar regulado, como ya sucede con frecuencia, en particular para la protección de los clientes financieros (por ejemplo los consumidores en las relaciones contractuales).
2. Deberá promoverse el desarrollo de capacidades financieras, basado en una educación y una información adecuada. La educación financiera deberá proporcionarse de forma correcta e imparcial y los programas se coordinarán y llevarán a cabo de manera eficiente.
3. Los programas de educación financiera deberían centrarse en temas de alta prioridad, los cuales, dependiendo de las circunstancias del país, podrán incluir importantes aspectos de la planificación financiera a largo plazo, tales como cuentas de ahorro, gestión de la deuda personal o de los seguros, así como los requisitos previos para la concienciación financiera, como economía y matemáticas financieras elementales. Deberá favorecerse la concienciación de los futuros jubilados sobre la necesidad de valorar la adecuación financiera de sus actuales planes de pensiones, públicos o privados, con el fin de tomar las medidas precisas cuando sea necesario.
4. La educación financiera debe ser tenida en cuenta en el marco regulador y administrativo, y considerada como una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad, junto con la regulación de las instituciones financieras y la protección del consumidor (incluyendo la regulación de la información y el asesoramiento financieros). La regulación financiera es esencial para proteger a los consumidores (por ejemplo contra el fraude) y no debe ser sustituida sino complementada por la educación financiera.

²⁸ Cartagena, Edgar, “La educación financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países: una aplicación para El Salvador” *Temas Económicos*, Revista del BCR, año I, Nº 24, 30 de diciembre de 2008

5. Deberán tomarse las medidas convenientes cuando la capacitación financiera sea esencial pero se observen deficiencias. Se tendrán en cuenta otras políticas como la protección del consumidor y la regulación de las instituciones financieras. Sin limitar la libertad de contratación, en los procedimientos por impago convendría tener en cuenta la inadecuada educación financiera o el comportamiento pasivo de los consumidores.
6. Deberá promoverse el papel de las instituciones financieras en la educación financiera, como parte de la buena administración en relación con sus clientes. Se favorecerá la asunción de responsabilidad por parte de las instituciones financieras, no sólo para proporcionar información y asesoramiento, sino también para promover la concienciación financiera de los clientes, especialmente cuando se trata de compromisos a largo plazo o que representen un porcentaje considerable de los ingresos actuales y futuros.
7. Los programas de educación financiera deberán diseñarse para satisfacer las necesidades y el nivel de competencia de su público objetivo, así como para reflejar el modo en que dicho público prefiere recibir la información financiera. La educación financiera deberá considerarse como un proceso continuo, en curso y a largo plazo, con el fin de tener en cuenta la creciente complejidad de los mercados, la variación de las necesidades en diferentes etapas de la vida y la cada vez más compleja información financiera.

A. Acciones Públicas para la educación financiera

8. Deberán promoverse campañas nacionales para crear conciencia en la población sobre la necesidad de mejorar su comprensión de los riesgos financieros y de las formas de protegerse contra ellos mediante un ahorro adecuado, los seguros y la educación financiera.
9. La educación financiera debe comenzar en la escuela. Los ciudadanos deberían recibir instrucción sobre temas financieros lo más jóvenes posible.
10. Debería considerarse convertir la educación financiera en parte de los programas públicos de asistencia social.
11. Se fomentarán a nivel nacional los órganos especializados adecuados (posiblemente integrados en las autoridades existentes) encargados de promover y coordinar la educación financiera. Asimismo se promoverán las iniciativas regionales y locales, tanto públicas como privadas, que resulten lo más cercanas posible a los ciudadanos.

12. Se promoverá la creación de sitios web específicos para proporcionar al público información pertinente y fácil de consultar. Se desarrollarán servicios gratuitos de información. También se incentivarán los sistemas de alertas emitidas por organizaciones profesionales, de consumidores o de cualquier otro tipo, sobre temas de alto riesgo que puedan perjudicar los intereses de los consumidores financieros (incluyendo casos de fraude).

B. El papel de las instituciones financieras en la educación

13. Se fomentará la definición detallada de los tipos de información (incluyendo dónde encontrarla y el suministro de información general comparativa y objetiva sobre los riesgos y rendimientos de los diferentes tipos de productos) que las instituciones financieras deben proporcionar a sus clientes en relación con los productos y servicios financieros.
14. Se fomentará que las instituciones financieras distingan con claridad entre lo que es educación financiera y lo que constituye información y asesoramiento con fines “comerciales”. Cualquier recomendación con propósito comercial deberá ser transparente y divulgar claramente tal condición, cuando también esté siendo promocionada como una iniciativa de educación financiera. Para aquellos servicios financieros que supongan compromisos a largo plazo o tengan consecuencias financieras potencialmente significativas, se animará a las instituciones financieras a verificar que la información que proporcionan a sus clientes es leída y comprendida.
15. Se fomentará que las instituciones proporcionen información a diferentes niveles, con el fin de satisfacer mejor las necesidades de los consumidores. Se evitarán la letra pequeña y la documentación poco comprensible.
16. La educación financiera proporcionada por las instituciones financieras debería ser evaluada regularmente para asegurar que satisface las necesidades de los consumidores. Esto puede lograrse mediante la colaboración con organismos asesores independientes y sin ánimo de lucro que puedan tener una mayor relación con los consumidores, en particular con los que se encuentran en situación de desventaja al participar en los mercados financieros.

C. Educación financiera para la jubilación

17. Se promoverá que las instituciones financieras proporcionen a los individuos con planes privados de pensiones información financiera adecuada y la formación necesaria para que puedan gestionar sus futuros ahorros e ingresos durante la jubilación.

18. Por lo que se refiere a los planes profesionales de jubilación (la información y educación correspondientes se proporcionarán de modo consecuente según los distintos planes), la educación financiera, la concienciación de los empleados y las políticas relacionadas deberán ir más allá de la definición de las contribuciones y de las compensaciones.

D. Programas de educación financiera

19. Se promoverá la realización de programas de educación financiera que ayuden a los consumidores a conocer los hechos y a comprender los pros y contras, así como los riesgos de los diferentes tipos de productos y servicios financieros. Se promoverá una mayor investigación sobre economía del comportamiento.

20. Se promoverá el desarrollo de metodologías para valorar los actuales programas de educación financiera. Debería considerarse el reconocimiento oficial de aquellos programas que cumplan los criterios pertinentes.

21. Se promoverán los programas de educación financiera que desarrollen directrices sobre el contenido de los estudios y sobre el nivel de cumplimiento para cada programa y para cada subgrupo de población.

22. Con el fin de conseguir una mayor exposición y cobertura, se promoverá el uso de todos los medios de comunicación disponibles para la divulgación de mensajes educativos.

23. Con el fin de tener en cuenta la distinta formación de los inversores/consumidores, se promoverá la educación financiera que establezca diferentes programas para subgrupos específicos (por ejemplo jóvenes, personas con bajo nivel de formación o grupos en situación de inferioridad). La educación financiera deberá estar relacionada con las circunstancias individuales, a través de seminarios de educación financiera y programas de consejo financiero personalizado.

24. Para aquellos programas que planteen el uso de aulas, deberá promoverse la adecuada educación y competencia de los educadores. A estos efectos, se favorecerá el desarrollo de programas de “formación de formadores” y el suministro de material y herramientas con información específica a estos formadores.

MATRIZ DE CONGRUENCIA
La Educación Financiera en los Programas Educativos de El Salvador

PROBLEMA	PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS GENERAL	HIPOTESIS ESPECIFICAS	INDICADORES
¿En qué medida la inexistencia de cultura financiera en los programas educativos de El Salvador provoca una inadecuada administración del efectivo en los hogares?	<p>¿Cómo afecta la inexistente inclusión de educación financiera en las aulas escolares para la toma de decisiones de gasto, inversión y ahorro en los salvadoreños?</p> <p>¿De qué manera la débil preparación pedagógica de los docentes en educación financiera influye a los niños y niñas en el desconocimiento de las finanzas básicas?</p> <p>¿Es la ausencia de cultura financiera un factor que impide la construcción de riqueza en las familias salvadoreñas?</p>	Proponer un plan para incluir la educación financiera en los programas educativos de El Salvador.	<p>Proponer un contenido temático básico sobre cultura financiera.</p> <p>Plantear un plan general de formación de docentes en cultura financiera</p> <p>Sugerir el uso de herramientas interactivas y técnicas de grupo enfocadas en la cultura financiera.</p>	La inclusión de la cultura financiera en los programas educativos de El Salvador crea condiciones para la adecuada administración del efectivo de las familias.	<p>La educación financiera formal contribuye a que los individuos tomen decisiones óptimas sobre el uso del efectivo.</p> <p>La formación en pedagogía financiera para de los docentes contribuye a la educación financiera básica de los niños y niñas.</p> <p>La cultura financiera favorece la construcción de riqueza en las familias salvadoreñas</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ El Ahorro ✓ La Inversión ✓ El Gasto ✓ El Endeudamiento ✓ El Valor del dinero ✓ El mercado ✓ La riqueza ✓ La pobreza ✓ El bienestar económico ✓ El trabajo ✓ El autoempleo ✓ Las empresas ✓ Los mercados de capitales ✓ El sistema financiero ✓ El desarrollo económico

