

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA DE OCCIDENTE
ESCUELA DE POSGRADO



TRABAJO DE POSGRADO

**IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA POBLACION
SALVADOREÑA: CASO DEL MUNICIPIO DE SONSONATE, DEPARTAMENTO DE
SONSONATE**

PARA OPTAR AL GRADO DE
MAESTRA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

PRESENTADO POR
LICENCIADA CARMEN ELENA GÓMEZ DE SALAZAR
LICENCIADA ILEANA LARISSA LÓPEZ ESCOBAR

DOCENTE ASESORA
MAESTRA LIDIA MARGARITA CALDERÓN

SEPTIEMBRE, 2023
SANTA ANA, EL SALVADOR, CENTROAMÉRICA

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
AUTORIDADES



M.Sc. ROGER ARMANDO ARIAS ALVARADO.
RECTOR

DR. RAÚL ERNESTO AZCÚNAGA LÓPEZ
VICERRECTOR ACADÉMICO

ING. JUAN ROSA QUINTANILLA QUINTANILLA
VICERRECTOR ADMINISTRATIVO

ING. FRANCISCO ANTONIO ALARCÓN SANDOVAL
SECRETARIO GENERAL

LICDO. LUIS ANTONIO MEJÍA LIPE
DEFENSOR DE LOS DERECHOS UNIVERSITARIOS

LICDO. RAFAEL HUMBERTO PEÑA MARÍN
FISCAL GENERAL

FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA DE OCCIDENTE
AUTORIDADES



M.Ed. ROBERTO CARLOS SIGÜENZA CAMPOS
DECANO

M.Ed. RINA CLARIBEL BOLAÑOS DE ZOMETA
VICEDECANA

LICDO. JAIME ERNESTO SERMEÑO DE LA PEÑA
SECRETARIO

DR. JOSÉ GUILLERMO GARCÍA ACOSTA.
DIRECTOR DE LA ESCUELA DE POSGRADO

INDICE

RESUMEN	xi
INTRODUCCION	xiii
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	15
1.1 Delimitación del problema	15
1.1.1 Delimitación teórica.....	15
1.1.2 Delimitación espacial.	15
1.1.3 Delimitación temporal	16
1.2 Preguntas de Investigación.....	16
1.2.1 Pregunta general	16
1.2.2 Preguntas específicas.....	16
1.3 Objetivos	16
1.3.1 Objetivo General.....	16
1.3.2 Objetivos Específicos.....	16
1.4 Justificación	17
1.5 Límites y Alcances	19
1.5.1 Límites	19
1.5.2 Alcances	19
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO DE REFERENCIA.....	21
2.1 Antecedentes del problema	21
2.1.1 La Educación Financiera en el contexto internacional.....	21
2.2 Estrategias nacionales de educación financiera en América Latina y el Caribe	23

2.2.1 Estrategia Nacional de Educación Financiera en Argentina	23
2.2.2 Estrategia Nacional de Educación Financiera en Brasil.....	24
2.2.3 Estrategia Nacional de Educación Financiera en Chile	25
2.2.4 Estrategia Nacional de Educación Financiera en Colombia	26
2.2.5 Estrategia Nacional de Educación Financiera en Perú	27
2.2.6 Estrategia Nacional de Educación Financiera en México	28
2.2.7 Estrategia Nacional de Educación Financiera en Costa Rica	30
2.2.8 Estrategia Nacional de Educación Financiera en Haití	31
2.2.9 Estrategia Nacional de Educación Financiera en El Salvador	32
2.3 Teorías y conceptos básicos.....	42
2.3.1 Educación	42
2.3.2 Financiera	42
2.3.3 Definición de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE)	42
2.3.4 Definición de la Comisión de Educación Financiera de los Estados Unidos	42
2.3.5 Definición de la Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido.....	43
2.3.6 Definición de Xavier Puig.....	43
2.3.7 Inclusión financiera	43
2.3.8 Instituciones financieras.....	44
2.3.9 Préstamos personales o de consumo.....	45
2.3.10 Préstamos hipotecarios	46
2.3.11 Tarjetas de crédito y débito.....	46
2.3.12 Finanzas personales.....	48

2.3.13 Presupuesto personal	50
2.3.14 Ahorro	50
2.3.15 Endeudamiento.....	52
2.3.16 Inversión	53
2.3.17 Valor del dinero en el tiempo	54
2.3.18 Tasa de interés	56
2.4 Marco jurídico.....	57
2.4.1 Artículos de la Ley General de Educación	57
2.4.2 Artículos de la Constitución de La Republica de El Salvador	58
2.4.3 Creación del Consejo Nacional de Inclusión Financiera	59
2.4.3.1 Del Consejo Nacional de Inclusión Financiera	59
2.4.3.2 De la Política Nacional de Inclusión Financiera.....	60
2.4.3.3 Integración del Consejo Nacional	60
2.4.3.4 De la Incorporación del Programa de Educación Financiera.....	60
2.4.4 Ley Orgánica del Banco Central de Reserva.....	61
2.5 Contextualización.....	61
CAPITULO III: DISEÑO METODOLÓGICO	64
3.1 Enfoque de la Investigación	64
3.2 Método	64
3.3 Tipo de estudio.....	64
3.3.1 Alcance	65
3.3.2 Tratamiento de variables o categorías.....	65
3.3.3 Diseño de recolección.....	65

3.3.4 Tiempo de la búsqueda de información	65
3.3.5 Contexto de la búsqueda de información.....	66
3.4 Población y Muestra.....	66
3.4.1 Población	66
3.4.2 Muestra.....	66
3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de información.....	68
3.5.1 Técnica Encuesta	68
3.5.2 Instrumento “Formulario digital”	68
3.6 Hipótesis	69
3.6.1 Hipótesis General	69
3.6.2 Hipótesis Específicas.....	69
3.7 Operacionalización de Hipótesis/categorías	70
3.8 Estrategias de recolección, procesamiento y análisis de la información	74
3.8.1 Recolección	74
3.8.2 Procesamiento y análisis de los datos	74
3.8.3 Instrumentos de recolección de datos	74
3.9 Consideraciones éticas	75
4.1 Tabulación, análisis e interpretación de los resultados	77
4.1.1 Resultados de Encuestas	77
4.1.2 Resultado de Entrevistas	91
4.1.3 Análisis de Entrevista.....	96
4.1.4 Comprobación de Hipótesis.....	103

CAPITULO V: PROPUESTA DE EVALUACIÓN FINANCIERA PERSONAL Y GUIA	
PARA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS	105
5.1 Introducción	105
5.2 Objetivos	106
5.2.1 Objetivo general.....	106
5.2.2 Objetivo específico.....	106
5.3 Test de diagnóstico financiero personal.....	106
5.4 Presupuesto personal	109
5.5 Tomando decisiones financieras.....	116
5.6 Guía para toma de decisiones financieras	117
5.6.1 Guía para inversión.....	118
5.6.1.1 Inversión en mercado de valores.....	118
5.6.1.2 Inversión en criptomonedas.....	120
5.6.1.3 Fondos de Inversión	122
5.6.1.4 Bienes Raíces	124
5.6.1.5 Inversión en negocios.....	124
5.6.2 Guía para financiamiento.....	126
5.6.2.1 Préstamo personal	126
5.6.2.2 Consolidación de deuda	127
5.7 Inversión o Financiamiento	129
5.7.1 Modelo para calcular el valor del dinero invertido.....	129
5.8 Educación financiera y tecnología.....	138
5.8.1 Fintech	139

5.8.2 Metaverso	140
5.8.3 Fintech y Metaverso.....	142
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	145
6.1 Conclusiones.....	145
6.2 Recomendaciones	146
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	150
ANEXOS	153

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Beneficios de la Educación Financiera.....	36
Figura 2. Estrategias por segmentos prioritarios ENEF	38
Figura 3. Objetivos ENEF.....	39
Figura 4. Países que cuentan con ENEF	40
Figura 5. Test de Diagnóstico Financiero Personal.....	108
Figura 6. Evaluación del resultado	109
Figura 7. Análisis de los resultados del diagnóstico financiero personal.....	109
Figura 8. Presupuesto personal con ahorro y saldo positivo.....	111
Figura 9. Presupuesto personal con total de gastos igual al total de ingresos.....	112
Figura 10. Presupuesto personal con total de gastos superiores a los ingresos....	113
Figura 11. Plantilla para cálculo de presupuesto personal	114
Figura 12. Pasos para invertir en Bolsa de Valores	119
Figura 13. Gestoras de fondos de inversión en El Salvador.....	123
Figura 14. Valor del dinero en el tiempo-Cálculo del valor futuro y valor presente.	131
Figura 15. Valor del dinero en el tiempo-cálculo del capital para la inversión	133
Figura 16. Valor del dinero en el tiempo-cálculo del monto de la inversión o valor futuro	134
Figura 17. Tabla de amortización para pago de préstamo personal	138

RESUMEN

El presente trabajo de investigación está enfocado en determinar la importancia que tiene la educación financiera en la población del municipio de Sonsonate, del departamento de Sonsonate. El desarrollo de este se encuentra distribuido de la siguiente manera:

CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA: Se presenta la delimitación teórica, de espacio y tiempo, las preguntas de investigación, los objetivos, la justificación, los límites y alcances del tema de investigación.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO: Para comprender el contexto en el cual se llevó a cabo la investigación, se presenta teoría y conceptos básicos que deben ser conocidos por la población en general; incluye artículos de leyes relacionados con el tema de investigación.

CAPÍTULO III. DISEÑO METODOLÓGICO: Muestra el enfoque de la investigación que será un enfoque cualitativo, se explica el método a utilizar para recolectar la información que servirá de insumo para el desarrollo del trabajo, estos fueron: la encuesta y la entrevista, ambos en formato digital. El tipo de estudio en la investigación fue descriptivo. También se formularon, la hipótesis general y las hipótesis específicas; se presenta cuadro de operacionalización de hipótesis/ categorías.

CAPÍTULO IV. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS: En este capítulo se reflejan los resultados obtenidos de la investigación. Se tabuló la

información en tablas estadísticas; para mejor presentación de los resultados se presentan gráficas circulares.

CAPÍTULO V. PROPUESTA DE EVALUACIÓN FINANCIERA PERSONAL Y GUÍA PARA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS: Contiene un diagnóstico financiero personal que ayudará a evaluar la salud financiera de las personas, también se presenta una guía para suplir ya sea, una necesidad de inversión o financiamiento; además se presenta desarrollo de ejemplos sobre el valor del dinero en el tiempo, concepto estrechamente ligado a la educación financiera.

CAPÍTULO VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES: Se presentan las conclusiones y las recomendaciones del tema que fue abordado en el presente trabajo de investigación.

INTRODUCCION

La educación financiera es un tema de mucha importancia a nivel mundial, el conocimiento de ella se vuelve de vital importancia en la sociedad actual. En un mundo cada vez más globalizado y con una creciente complejidad económica, la capacidad de comprender, gestionar y tomar decisiones financieras personales o empresariales acertadas se ha vuelto esencial para el bienestar financiero de las personas y las empresas, esto a la vez genera estabilidad económica de las naciones.

Este trabajo de investigación tiene como objetivo explorar la importancia de la educación financiera en la vida de las personas, desde su impacto en la toma de decisiones cotidianas hasta su influencia en la planificación a largo plazo, decisiones de inversión y/o financiamiento.

A través de un análisis exhaustivo, se abordarán los beneficios de una educación financiera, así como los desafíos y obstáculos que enfrentan muchas personas en su búsqueda de la tan anhelada libertad financiera. Se examinarán las estrategias efectivas para promover la educación financiera a nivel individual y en la sociedad en general, reconociendo su papel fundamental en la construcción de un futuro económico más seguro y próspero.

En esta investigación, se analizará el estado de la educación financiera en El Salvador, específicamente en el municipio de Sonsonate, departamento de Sonsonate, identificando las áreas de necesidad y las oportunidades de mejora.

Sabemos que, la educación financiera desempeña un papel muy importante en la promoción de la inclusión financiera, ayudando a reducir la brecha entre aquellos que tienen acceso a servicios financieros y aquellos que no.

Esto puede contribuir a la mejora de la estabilidad económica en el país y a la reducción de la pobreza. Se explorarán iniciativas gubernamentales, programas educativos y estrategias de promoción de la educación financiera que puedan servir de ejemplo para otros países de la región.

Al comprender cómo la educación financiera puede tener un impacto positivo en la vida de los sonsonatecos y en la economía del país en general, se espera destacar su importancia en este contexto específico.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Delimitación del problema

1.1.1 Delimitación teórica

Esta investigación desarrolla, la importancia de la Educación Financiera en la toma de decisiones de planificación, inversión o financiamiento, en el momento justo según la necesidad que se identifique; dicha necesidad puede detectarse a través del uso o aplicación de herramientas sencillas que le permitan al individuo realizar un diagnóstico de su situación financiera; y, con base en el resultado de dicho diagnóstico poder aplicar instrumentos financieros, oportunos y prácticos según las necesidades identificadas previamente. Por esta razón, se presentan bases teóricas fundamentales relacionadas con la Educación Financiera, con técnicas y estrategias financieras en el corto plazo, se proporciona además una guía que le permitirá al individuo no solo comprender la importancia que tiene la educación financiera, si no también, aplicarla adecuadamente.

Por lo anterior definimos como problema de investigación: “La deficiente educación Financiera para la toma de decisiones financieras de apalancamiento y/o inversión en la administración del recurso del efectivo en el corto plazo”

1.1.2 Delimitación espacial.

La investigación será llevada a cabo en la población salvadoreña del municipio de Sonsonate del departamento de Sonsonate, El Salvador.

1.1.3 Delimitación temporal

La investigación se realizará en el intervalo temporal que se establece para el proceso de tesis, que se encuentra comprendido entre los meses de marzo agosto de 2022.

1.2 Preguntas de Investigación.

1.2.1 Pregunta general

¿Cuáles son los principales factores que inciden en una deficiente Educación Financiera en la toma de decisiones financieras para el diagnóstico, análisis y aplicación de estrategias de apalancamiento y/o inversión en la administración de corto plazo de la población salvadoreña del municipio de Sonsonate?

1.2.2 Preguntas específicas

¿La Educación Financiera es importante para mejorar la toma de decisiones financieras en el escenario de apalancamiento en el corto plazo?

¿La Educación Financiera es importante para mejorar la toma de decisiones financieras en los escenarios de inversión en el corto plazo

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Determinar los elementos fundamentales que permiten una eficiente educación financiera para la optimización de la toma de decisiones financieras en el corto plazo.

1.3.2 Objetivos Específicos

Determinar las herramientas que contribuyen a la optimización de la toma de decisiones financieras de apalancamiento en el corto plazo.

Determinar las herramientas que contribuyen a la optimización de la toma de decisiones financieras de inversión en el corto plazo.

Diseñar un modelo como guía de Educación Financiera con instrumentos y estrategias innovadoras para la toma de decisiones financieras de apalancamiento y/o inversión en el corto plazo para los habitantes del municipio de Sonsonate, departamento de Sonsonate, El Salvador.

1.4 Justificación

La educación financiera es una herramienta poderosa que promueve el crecimiento inclusivo y facilita una inclusión financiera responsable en cualquier país del mundo. Este conocimiento es vital para lograr que el mundo sea más sostenible socialmente porque las personas vulnerables, cuando reciben un conocimiento básico sobre finanzas, pueden acceder con más facilidad al sistema financiero y optar por mejores oportunidades.

En la actualidad la deficiente educación financiera trae consigo una gran cantidad de problemas que limita el desarrollo económico de los individuos y las empresas, se puede observar en reiteradas ocasiones el mal uso de los recursos financieros disponibles y el limitado conocimiento que se tiene de los productos y/o servicios financieros que proporcionan las entidades financieras, ocasionando que se tomen decisiones de financiamiento o de inversión de forma poco eficaz y efectiva.

Considerando que, la Educación Financiera es el proceso mediante el cual la población adquiere conocimientos y desarrolla habilidades y actitudes en el uso adecuado de sus

finanzas personales y/o empresariales, permitiéndole construir bases sólidas y de confianza, con el propósito de tomar decisiones adecuadas y contribuyendo a mejorar su bienestar social y financiero.¹ Esta es la razón por la cual, es importante determinar cómo contribuye la educación financiera en la toma de decisiones financieras del individuo y que ventajas posee al contar con una formación de esta índole o por el contrario, en que se ven afectados al carecer de los mínimos conocimientos básicos sobre educación financiera.

La relevancia de este tema de estudio es crear una cultura de educación financiera para la población del municipio de Sonsonate; ya que, en la actualidad, el conocimiento sobre educación financiera es débil al igual que el discernimiento de esta por parte de la población a nivel mundial al momento de tomar decisiones de carácter financiero, se considera este trabajo muy importante, porque puede servir en determinado momento como una guía personal que brindará la forma de como conocer la salud financiera del individuo, y le ayudará a poder tomar decisiones de índole financieras que puedan satisfacer sus necesidades, contribuyendo a una mejor calidad de vida, a través de adquisición de conocimientos generales de finanzas como métodos y técnicas adecuados para los diferentes escenarios que se presenten en el día a día, partiendo de conceptos financieros básicos, sencillos e innovadores que les ayuden a desarrollar habilidades y conocimientos a nivel financiero, y que puedan ser utilizados por cualquier persona interesada en optimizar sus decisiones financieras y lograr una estabilidad económica o mejor aún, una libertad financiera.

¹ Definición de Educación Financiera, Portal Inclusión y Educación Financiera de El Salvador.

El Salvador es un país que está adoptando una economía más dinámica a través de la innovación de mecanismos financieros, donde además de las inversiones a gran escala, también se está viviendo una economía electrónica, donde ya no solo es suficiente conocer sobre el valor del dinero en el tiempo sino también es necesario adaptarse a formas de inversión y financiamiento más a la vanguardia, por ejemplo, la moneda electrónica, en los últimos años, ha tomado protagonismo en el mundo financiero, y por ello, es necesario que los habitantes sean o no inversionista fortalezcan su educación financiera para obtener el mejor provecho de los mecanismos que el gobierno o el mercado financiero proponga como técnicas innovadoras en los mercados de capital.

1.5 Límites y Alcances

1.5.1 Límites

- Escasa o nula colaboración por parte de los habitantes del municipio para proporcionar información sobre la administración de sus finanzas.
- La poca disponibilidad de tiempo que brindan las personas sujetas a entrevistas.
- Poca o nula transparencia de la información brindada por parte de los sujetos de estudio.

1.5.2 Alcances

- En el desarrollo del trabajo se presentará de forma sencilla y práctica una herramienta para poder realizar un diagnóstico personal sobre las finanzas del individuo.

- El trabajo de investigación desarrollará conceptos financieros para crear una guía con técnicas y herramientas financieras innovadoras que contribuyan a la optimización de la toma de decisiones financieras.
- La investigación abarca las finanzas personales de la población salvadoreña del municipio de Sonsonate, Departamento de Sonsonate, El Salvador.

La investigación se enfocará en fortalecer la educación financiera proporcionando conceptos financieros básicos y sencillos que deben formar parte de los mínimos conocimientos sobre el tema que deben manejar las personas en todos los niveles.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO DE REFERENCIA

2.1 Antecedentes del problema

2.1.1 La Educación Financiera en el contexto internacional

Mucho antes que sucediera la crisis financiera internacional del año 2008, ya existía en la mayor parte de los países desarrollados una creciente preocupación por la preparación de la población sobre conocimientos en educación financiera. Esta preocupación tenía sus fundamentos en la carencia sobre temas financieros en muchas familias lo que se evidenció a través de muchos trabajos de investigación sobre el tema.

El total convencimiento sobre la importancia que tiene la Educación Financiera en las personas y las familias, tanto para el bienestar individual como para el de la sociedad en general por la capacidad que tiene esta de mejorar la estabilidad financiera global, sumado al poco nivel de alfabetización financiera que se evidencia en la población, han sido los detonantes para que se pongan en marcha durante los últimos años, diferentes iniciativas y convenios por parte de instituciones internacionales como lo son: Banco Mundial, Fondo Monetario Internacional, Comisión Europea y la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE).

En el año 2003, nace la iniciativa para la educación financiera, cuando la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE)² puso en marcha un proyecto de educación financiera con el objetivo de dar una respuesta a los países suscriptores de

² OCDE: organización internacional cuya misión es diseñar mejores políticas para una vida mejor.

esta organización en relación con el impacto adverso por los deficientes niveles de educación financiera.

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

La importancia de la Educación Financiera quedó demostrada con el respaldo que el G-20³ le dio al documento de la Red Internacional de Educación Financiera, en él se plasmaron los principios básicos para que en su momento todos aquellos países interesados puedan diseñar estrategias nacionales de educación financiera con el propósito de mejorar la competencia financiera de sus habitantes.

La Red Internacional de Educación Financiera, creada en el año 2008 agrupa en la actualidad a más de 250 instituciones públicas pertenecientes a más de 110 países que se reúnen de forma periódica para compartir información y a la vez identificar buenas prácticas relacionadas con la Educación Financiera.

Aplicando las recomendaciones que emanan de esta red muchos sistemas educativos alrededor del mundo han desarrollado iniciativas nacionales con el propósito de promocionar la adquisición de conocimientos financieros por parte de la población. Según informe de OCDE/INFE (2015), un total de 59 países en todo el mundo se

³ G-20: Foro Intergubernamental de coordinación económica y financiera internacional, compuesto por los países Alemania, Arabia Saudita, Argentina, Australia, Brasil, Canadá, China, Corea del Sur, Estados Unidos, Francia, India, Indonesia, Italia, Japón, México, Rusia, Reino Unido, Sudáfrica y Turquía

encontraban implementado o diseñando algún tipo de estrategia nacional dirigida a fomentar la Educación Financiera.

El desarrollo de estas estrategias comenzó en las economías más desarrolladas como: EE. UU., Japón, Reino Unido, Australia, Nueva Zelanda, Holanda (actualmente Países Bajos) y Singapur, extendiéndose posteriormente a otros países convirtiendo de esta manera a la Educación Financiera en un elemento esencial para desarrollar las capacidades financieras y guiar la toma de decisiones financieras de forma individual y familiar.

2.2 Estrategias nacionales de educación financiera en América Latina y el Caribe

La existencia o desarrollo de estrategias nacionales son responsabilidad de: los bancos centrales, las superintendencias, los ministerios de educación, ministerios de finanzas/economía, las aseguradoras de depósitos y las entidades gubernamentales; parte de los enfoques de estas estrategias, apuntan a empoderara financieramente a los consumidores a través de medidas como: el acceso a los servicios financieros y la protección del consumidor financiero.

2.2.1 Estrategia Nacional de Educación Financiera en Argentina

Dentro del Plan Nacional de educación financiera de Argentina, se considera a la educación financiera como un pilar fundamental de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). El plan establece acciones estratégicas para el periodo 2019 a 2023, con la finalidad de cumplir con su misión que es el mejorar la capacidad y conocimientos financieros de los individuos y las empresas al acceder al uso de servicios financieros y de esta manera promover una inclusión financiera responsable.

La estrategia fue publicada en el Boletín oficial bajo resolución N° 17 del 28 de agosto de 2019, de la secretaria de Finanzas del Ministerio de Hacienda. La visión de este Plan Nacional de Educación Financiera contempla cuatro aspectos fundamentales:

- 1) La comprensión de la oferta de servicios financieros debe ser integral. Es decir que debe generar habilidades para comprender los productos de crédito, ahorros, pagos y seguros.
- 2) La oferta de servicios financieros debe ser responsable, lo que implica que los productos ofrecidos y las condiciones en las que se ofrecen debe estar comunicados con total claridad y transparencia y deben ser entendidos por los usuarios.
- 3) La educación financiera debe ser un instrumento para entender que producto es necesario y adecuado para determinada etapa del ciclo de vida de un individuo o empresa.
- 4) La educación financiera debe ser una herramienta para generar buenos hábitos y comportamientos para la planificación y administración financiera.

Argentina puso en marcha su Plan Nacional de Educación Financiera en el año 2019

2.2.2 Estrategia Nacional de Educación Financiera en Brasil

La República Federativa de Brasil estableció oficialmente su Estrategia Nacional para la Educación Financiera (Estratégia Nacional de Educação Financeira [ENEF]), en 2010. Las principales razones que llevaron a la consolidación de la Estrategia Nacional en el país son: el crecimiento económico y la consolidación de la clase media del país, así como las encuestas que mostraban bajos niveles de conocimientos financieros y evidencia de relaciones consumo/ahorro no sostenible en los hogares.

Años después de la implementación de su estrategia financiera, Brasil ha sacado a millones de ciudadanos de la pobreza. Estos cambios económicos y sociales determinaron una estrategia nacional que apunta a empoderar financieramente a las clases medias al enfocarse en educarlos como inversionistas, gracias al importante papel desempeñado por la Comisión Nacional de Valores Mobiliarios de Brasil (Comissão de Valores Mobiliários [CVM]) y al enseñar finanzas básicas a familias de bajos ingresos, como los beneficiarios del programa de TMC⁴, Bolsa Familia.

2.2.3 Estrategia Nacional de Educación Financiera en Chile

Chile trabajó en el proceso del diseño de su Estrategia Nacional de Educación Financiera. El desarrollo de la estrategia nacional se realizó en el año 2012 con el trabajo del Ministerio de Hacienda y otras instituciones públicas como el Ministerio de Desarrollo Social, el Ministerio de Economía y el Banco Central. Durante ese periodo, el Ministerio de Hacienda trabajó junto con un consejo no formal de entidades públicas y privadas con los cuales ejecutaron distintos programas de educación financiera. El trabajo final de este consejo fue publicado por el Ministerio de Hacienda a finales de 2013. El desarrollo de programas para promover una mayor educación financiera en Chile ya forma parte de las prioridades definidas por el Gobierno y, de igual manera, las autoridades financieras han estado muy activas en sus respectivas áreas. En efecto, la Superintendencia de Valores y Seguros (SVS), la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), el Servicio Nacional del Consumidor

⁴ TCM: Programa de Transferencia monetarias condicionadas, han funcionado bastante bien en grandes países como Brasil y México. - <https://ipcig.org/sites/default/files/pub/es/IPCOnePager90.pdf>

(Senac) y la Superintendencia de Pensiones implementaron iniciativas de educación financiera para cubrir sus áreas de acción.

La Estrategia Nacional de Educación Financiera en Chile fue puesta en marcha en el año 2017.

2.2.4 Estrategia Nacional de Educación Financiera en Colombia

La idea de crear una Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF) de Colombia tuvo su origen en la evidencia observada en las encuestas relacionadas con la falta de competencias básicas de los hogares en cuanto a la toma de decisiones financieras, así como en la necesidad de racionalizar varias iniciativas que se estaban llevando a cabo, las cuales adolecían de orientación, coordinación y recursos. El interés por adoptar una estrategia nacional, desde la perspectiva de las autoridades, fue entonces una respuesta a la falta de liderazgo y un medio para impactar efectivamente la vida cotidiana de los colombianos, además de otorgarles las herramientas necesarias para una mejor toma de decisiones económicas y financieras. Una razón adicional que justificó el diseño de la estrategia fue el creciente nivel de acceso a los servicios financieros en el país, factor que, aunque creaba oportunidades, también generaba riesgos para los consumidores. En ese contexto, la ENEEF ganó cada vez más relevancia ya que, de acuerdo con las autoridades colombianas, tuvo un gran potencial de impacto en el crecimiento económico y el bienestar, además de complementar las políticas de regulación financiera, en particular la regulación de protección del consumidor (Salamanca Rojas, 2012).

El apoyo político para el desarrollo de la ENEEF fue beneficiado por la emisión de una propuesta conjunta para la implementación de una estrategia nacional (Ministerio de

Hacienda y Crédito Público y otras entidades, 2010) por parte de diferentes instituciones colombianas en 2010: Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Ministerio de Educación Nacional, Banco de la República, Fogafin, Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas (FOGACOO) y el Autorregulador del Mercado de Valores de Colombia (AMV). La propuesta conjunta planteó los antecedentes con un diagnóstico de la situación colombiana, recolectando evidencias de encuestas llevadas a cabo por entidades públicas y privadas y explicando las justificaciones teóricas para las acciones de política. La Estrategia Nacional de Educación Financiera en Colombia fue puesta en marcha en el año 2017.

2.2.5 Estrategia Nacional de Educación Financiera en Perú

Bajo el ámbito de la Estrategia de Inclusión Financiera Nacional, Perú trabajó en el diseño de una estrategia de educación financiera nacional. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) implementaron diferentes programas de educación financiera.

El acuerdo de colaboración firmado en 2007 entre la SBS y las autoridades de educación facilitaron la implementación de las iniciativas de educación financiera existentes en el país. Desde 2007, la SBS implementó con éxito un programa nacional de educación financiera dirigido a estudiantes de bachillerato. El programa incluyó un componente de formación a los docentes, con el objeto de mejorar los niveles de alfabetización financiera en los estudiantes de bachillerato al enfocarse en la capacitación de los maestros de escuelas públicas. El éxito del programa hizo posible la incorporación de temas de educación financiera en el currículo nacional, con la aprobación de una ley ministerial preparada por el Ministerio de Educación en 2008.

Además, Perú fue el primer país en América Latina que realizó una encuesta de línea base para medir el nivel de alfabetización financiera, usando la encuesta de la OCDE/INFE, y realizó la evaluación de impacto de su programa de capacitación a maestros, siguiendo las recomendaciones de los principios de alto nivel de la OCDE/INFE respecto de las estrategias nacionales para la educación financiera. La Estrategia Nacional de Educación Financiera en Perú fue puesta en marcha en el año 2017.

2.2.6 Estrategia Nacional de Educación Financiera en México

En México, el desarrollo de la estrategia nacional se fundamentó en la necesidad de complementar las iniciativas de inclusión financiera nacionales diseñadas para incrementar la proporción de la población con acceso y uso de los servicios financieros. A pesar de los sustanciales resultados obtenidos en términos de acceso y oferta de producto, las autoridades guiadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), advirtieron que las políticas de educación financiera a largo plazo eran necesarias para complementar los esfuerzos y propagar el uso responsable de los servicios financieros.

La necesidad de complementar las políticas de inclusión financiera se confirmó durante la preparación de la estrategia nacional de educación financiera. Las autoridades mexicanas analizaron, entre otras fuentes de evidencia, las solicitudes de información enviadas por asociaciones de consumidores e individuos a las autoridades durante el curso de varios años. Esto evidenció una mayor y más diversa demanda de información por parte de los consumidores financieros, como consecuencia de las reformas legales y regulatorias promulgadas para fortalecer la inclusión financiera y la

protección al consumidor. Además, la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), realizada en 2012, mostró un bajo nivel de uso de los servicios financieros formales.

Una razón adicional detrás del diseño de la estrategia era la necesidad de proveer educación financiera a aquellas personas que se encuentran fuera del alcance de la estrategia de inclusión financiera. Como tal, dicha estrategia tiene un cubrimiento más amplio y también va dirigida a suplir las necesidades de personas de mayores ingresos, así como con necesidades más complejas en cuanto a productos financieros y educación.

Entre los objetivos de la estrategia nacional mexicana se encuentran: a) el mejor uso del presupuesto personal y del hogar, b) el aumento de la tasa de ahorro gracias al mejor uso de los productos existentes de ahorro formal (incluido el uso de productos de ahorro a largo plazo e inversión), c) la inclusión de la educación financiera en los colegios y el empoderamiento de los consumidores con el objeto de que estén mejor capacitados al momento de relacionarse con los proveedores de servicios financieros. Como otro paso en la preparación de la estrategia nacional, en mayo de 2011 se creó el Comité de Educación Financiera como un ente coordinador, con el objetivo de alinear los esfuerzos de educación financiera de entidades públicas y privadas. El comité es presidido por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, que tomó la iniciativa de la promoción de la educación e inclusión financiera. El comité está integrado por autoridades en temas de finanzas y educación, bancos de desarrollo nacionales, otras entidades públicas y representantes de los sectores privado y social. El diseño del comité está explícitamente vinculado a las recomendaciones de la OCDE, a las cuales México contribuyó con su participación en el Subgrupo de Expertos de la

INFE sobre la Estrategia Nacional para la Educación Financiera, a través de un representante de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (Consar). La Estrategia Nacional de Educación Financiera en México fue puesta en marcha en el año 2017.

2.2.7 Estrategia Nacional de Educación Financiera en Costa Rica

El Gobierno de la República de Costa Rica desarrolló la Estrategia Nacional de Educación Financiera, que se ejecutó en alianza entre las instituciones públicas y el sector privado, para enfrentar los altos niveles de endeudamiento de la población costarricense.

La iniciativa, elaborada por el Despacho de la Primera Vicepresidencia de la República en coordinación con el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), fue decretada de interés público por el presidente Carlos Alvarado Quesada durante un acto que tuvo lugar en Casa Presidencial.

Para el planteamiento de la estrategia de Educación Financiera, se realizó un estudio en el que se analizaron variables como el crédito del sistema financiero al sector privado por actividad económica del Banco Central, cifras sobre endeudamiento en Costa Rica, la encuesta Actualidades 2017 elaborada por la Escuela de Estadística de la Universidad de Costa Rica, entre otras. A partir de este estudio, se realizó la presentación de la propuesta de la estrategia.

Mediante el Decreto Ejecutivo N°41546-MP-MEIC del 30 de enero del año 2019 se declara de interés público y prioritario, la formación en educación financiera de la población, así como la difusión y divulgación de información relativa a servicios y

productos financieros que se ofrecen al público, la cual debe ser clara, transparente, pertinente y esencial para orientar la decisión de consumo de los habitantes.

La Estrategia Nacional de Educación Financiera en Costa Rica fue puesta en marcha en el año 2020.

2.2.8 Estrategia Nacional de Educación Financiera en Haití

La ENEF elaborada en Haití busca que los servicios financieros ocupen una mayor parte de la economía, integrándose en los sectores de la agricultura, educación y salud. Asimismo, se plantea la reducción o la eliminación de las barreras a la inclusión financiera, que pueden ser de distinta naturaleza (educación, distancia, costos, pobreza, problemas de identificación y otros). Desde la ENEF se busca facilitar el desarrollo de productos y servicios que respondan a las necesidades de la población. En términos de educación financiera, la ENEF promueve actividades para que los usuarios comprendan mejor la utilidad, funcionamiento, ventajas y exigencias de los distintos productos y servicios financieros ofrecidos, para lograr una elección y decisión informada en el momento de contratarlos. Otro objetivo de la ENEF en Haití es la promoción del uso de tecnologías de información y comunicación (TIC) para la oferta de servicios financieros, en especial mediante banca y billetera móvil. Finalmente, se promueve el desarrollo de normativa que acompañe políticas de protección al consumidor financiero.

Las actividades de educación financiera en Haití son esporádicas y poco coordinadas entre los distintos actores. Las instituciones que se han preocupado por realizar educación financiera con la población son principalmente, ONG y ciertos programas del gobierno.

Según el documento de ENEF, es necesario realizar un estudio amplio sobre el nivel de conocimientos y capacidades financieras en el país, es decir, identificar las necesidades de formación en términos de educación financiera.

A partir de este diagnóstico del entorno, surge una lista de temas claves para impulsar la inclusión financiera en el país:

- 1) Apoyar la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera liderada por el Banco Central de Haití (BRH)
- 2) Promover un diseño de productos y servicios financieros integral (ahorro, transferencias, seguros y crédito) mejor adaptados a las necesidades de la base de la pirámide.
- 3) Promover un mayor acceso y uso a servicios de banca y billetera móvil, en especial fortaleciendo las redes de agentes y corresponsales.
- 4) Idear programas de inclusión financiera específicos para población joven y población receptora de remesas internacionales (incluyendo programas de educación financiera).

La Estrategia Nacional de Educación Financiera en Haití fue puesta en marcha en el año 2020.

2.2.9 Estrategia Nacional de Educación Financiera en El Salvador

Para el año 2008, con el consentimiento por parte de los gobiernos de todo el mundo sobre la importancia de impulsar la Educación Financiera con el firme propósito de alcanzar la estabilidad económica y financiera de los países, la OCDE amplía el

proyecto de la creación de la Red Internacional de Educación Financiera (International Network on Financial Education, INFE)⁵

En El Salvador la ENEF⁶, fue diseñada en el año 2008, es una iniciativa a nivel país en la que diferentes instituciones de gobierno como el Banco Central de Reserva (BCR), y tres supervisores financieros (Superintendencia del Sistema Financiero, Superintendencia de Valores y la Superintendencia de Pensiones) y el Instituto de Garantía de Depósitos acuerdan trabajar en favor del bienestar financiero de la población. El establecimiento de la estrategia se consideró fundamental, dado el nuevo rango y la creciente sofisticación de los productos financieros al alcance de los ciudadanos del país, producto de la globalización y la innovación financiera. Un motivo adicional fue la necesidad de racionalizar la existencia de programas bajo un único marco, de manera que se aumentara la eficiencia de los recursos utilizados y se coordinara la cobertura.

En cuanto a la iniciativa, su parte institucional reconocía desde el principio la necesidad de involucrar al sector privado y alinear sus esfuerzos con aquellos realizados por las autoridades y el Gobierno en cuanto a la educación financiera.

El documento oficial⁷ de la ENEF, esboza la misión de la estrategia: la promoción de conocimiento de productos y servicios, así como sus beneficios, riesgos y costos, y el fortalecimiento de la comprensión de los servicios financieros que conduzcan a una mejor toma de decisiones financieras y, en última instancia, a una mejor calidad de vida. Además, describe los componentes de la estrategia, divididos por áreas de

⁵ Tesis La educación financiera en los programas educativos de El Salvador- Universidad de El Salvador.

⁶ ENEF: Estrategia Nacional de Educación Financiera

⁷ Documento oficial preparado por el Banco Central de Reserva de El Salvador y otras entidades, 2010

política (desde ahorro y crédito hasta inversiones y pensiones) y la desagregación de la población entre diferentes grupos objetivos con la finalidad de usar herramientas y contenidos de programas e iniciativas de educación financiera más ajustada a cada uno de ellos.

Asimismo, muestra el camino a seguir para la implementación de la estrategia, trazando una primera fase, durante la cual las actividades se dirigirán principalmente a estudiantes, profesionales y el público en general que tiene acceso a medios de comunicación masiva, y una fase de puesta en marcha en la que el cubrimiento se incrementará gracias al uso de herramientas más específicas dirigidas a cada audiencia objetivo.

Desde el año 2011, El Salvador cuenta con un Programa de Educación Financiera con la misión de promover la toma de decisiones financieras adecuadas mediante el fomento de las capacidades financieras en toda la población salvadoreña y la visión de ser un Programa que logre la difusión de la Educación Financiera, como parte de la educación para la vida, en todos los segmentos de la población.

La economía al igual que todo lo relacionado al ámbito financiero de El Salvador, desde el 07 de septiembre de 2021 se encuentra en el ojo del mundo ante la adopción del criptoactivo llamado Bitcoin como moneda de curso legal siendo una propuesta diferente y que acarrea muchos desafíos. Situaciones como la volatilidad, descentralización, conectividad, entre otras, se han mencionado a lo largo de estos días, con diversas opiniones, por lo que es valorable analizar con lupa tanto a quienes muestran una postura a favor, así como también quienes no están de acuerdo.

Por otro lado, la falta de educación financiera también afecta a las personas que de una u otra manera desean aumentar su patrimonio, debido a que, aunque dispongan

del capital suficiente para invertir, no cuentan con los conocimientos financieros necesarios para maximizarlo. Son muchas las preguntas que le surgen a una persona cuando se dispone a dar sus primeros pasos en el mundo de las inversiones: ¿Puedo obtener ganancias con poco dinero? ¿Conviene invertir todo en bienes raíces o activos físicos, o es preferible diversificar? ¿Es mejor un fondo de inversión o apostar por las criptomonedas?

La cantidad y la diversidad de productos que se comercializan hoy en día y que permiten aportaciones mínimas de dinero, desde fondos de inversión hasta criptomonedas y micro inversiones en un proyecto inmobiliario, es tanta que siempre se podrá encontrar una opción que se ajuste a las necesidades.

Sin embargo, para decidir cuál es la inversión o combinación de inversiones es la que conviene, además de tener en cuenta la estructura del patrimonio y el horizonte temporal con que se quiere invertir, es importante elegir inversiones que se entienda bien, que se adecúen a la personalidad y tolerancia al riesgo, y a lo que se busca.

La situación financiera en la que se encuentre cada individuo es diferente, pero en todos casos la conclusión es la misma, se deben tener conocimientos por lo menos básicos de que se debe hacer ante cada una de las circunstancias. Conocer acerca de las principales herramientas financieras tanto para apalancamiento o para inversión.

Educarse financieramente es el primer paso para mejorar las finanzas personales, de no hacerse, puede correr el riesgo de caer en un espiral de deudas. Si bien la educación financiera es fundamental en la vida de cualquier persona, la realidad es que es un área que, por lo general, no se estudia en los colegios ni en las universidades, a menos de que sea en materias que estén relacionadas con el tema.

Como se ha mencionado anteriormente, la finalidad de la Educación Financiera es adquirir la capacidad de tomar decisiones informadas con relación a los productos y servicios que ofrecen las entidades financieras para transformar la vida de las personas. En el plano personal, el buen manejo que tiene una persona sobre sus finanzas impacta positivamente en su calidad de vida y en la de su familia, porque puede alcanzar los beneficios que se representan en la figura 1.



Figura 1. Beneficios de la Educación Financiera

Fuente: Banco Central de Reserva de El Salvador.

En octubre de 2022, el Gobierno de El Salvador por medio del El Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera (CNIEF) realizó el lanzamiento oficial de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), aprobada por el presidente de la República, Nayib Bukele. Esta estrategia permitirá desarrollar las capacidades financieras de la

población salvadoreña, es decir, sus conocimientos, actitudes y comportamientos financieros.

Mediante la aprobación de esta estrategia, el Gobierno de El Salvador ratifica su compromiso con la mejora del bienestar social y financiero de la población salvadoreña, a través del fomento de la inclusión y la educación financiera para un crecimiento económico inclusivo.

Con la implementación de esta estrategia se espera, que la población salvadoreña sea capaz de administrar, planificar y maximizar sus recursos de una forma responsable con el propósito de empoderarla financieramente y mejorar de esta forma su bienestar personal y familiar.

El objetivo que la estrategia persigue es el desarrollo y fortalecimiento de las capacidades financieras de los salvadoreños para mejorar sus condiciones de vida.

La ENEF está compuesta por estrategias específicas para los segmentos prioritarios de esta estrategia: Comunidad educativa, personas empresarias y emprendedores de la MYPE, población asalariada, población vulnerable y población migrante; tal como se muestra en la figura 2, donde se identifican dichos sectores prioritarios, quienes están incluidos en estos y las instituciones responsables de que la estrategia se cumpla en cada sector:⁸

⁸ www.bcr.gob.sv/2022/10/24/gobierno-de-el-salvador-realiza-lanzamiento-de-la-estrategia-nacional-de-educacion-fj, sitio oficial.

Estrategias por Segmentos Prioritarios

Segmento	¿A quiénes incluyen?	Institución responsable
Comunidad educativa	 Estudiantes de educación básica y media  Docentes  Estudiantes de profesorado  Familia de los estudiantes  Personal administrativo  Estudiantes de servicio social	 
Personas emprendedoras y empresarias de la MYPE	 Personas emprendedoras  Personas empresarias	   
Población asalariada	 Personal empleado en el sector público  Personal empleado en el sector privado	 
Población en situación de vulnerabilidad	 Mujeres en condición de pobreza  Juventud en riesgo social  Personas receptoras de transferencias gubernamentales	 
Población migrante	 Salvadoreños en el exterior  Salvadoreños retornados  Familias receptoras de remesas	

Figura 2. Estrategias por segmentos prioritarios ENEF

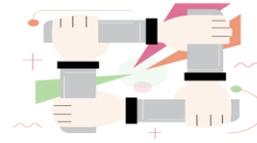
Fuente: Portal de Inclusión y Educación Financiera de El Salvador

Durante el evento de lanzamiento, el presidente del BCR enfatizó que el factor de éxito de la ENEF será el compromiso de todos los actores involucrados para generar en la población mayor bienestar financiero y de esta forma, incrementar el conocimiento y mejorar el comportamiento y las actitudes financieras de la población.

En la figura 3 se muestran los objetivos que persigue el gobierno de El Salvador a través de la Estrategia Nacional de Educación Financiera.



* Crear una cultura financiera con enfoque en el ahorro formal.



* Establecer alianzas y convenios para generar sinergias.



* Desarrollar capacidades financieras en la población salvadoreña.



* Mejorar la comprensión de los productos y servicios financieros, para promover su uso.

Figura 3. Objetivos ENEF

Fuente: Portal de Inclusión y Educación Financiera de El Salvador

Para concretar este documento se contó con importantes insumos de parte de la Sparkassenstiftung alemana para la Cooperación Internacional, a través de asistencia técnica, acompañamiento en jornadas de sensibilización, entre otros. Asimismo, la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) contribuyó en la etapa de diagnóstico inicial para establecer las principales necesidades y líneas de acción de la ENEF.

A partir de la aprobación de la ENEF, El Salvador se suma a los siete países de Latinoamérica (Como se puede observar en la figura 4), que actualmente tienen una Estrategia de Educación Financiera propiamente dicha, con objetivos específicos adicionales al de las Estrategias o Políticas de Inclusión Financiera.



Figura 4. Países que cuentan con ENEF

Fuente: Banco Central de Reserva de El Salvador⁹

Para poder adentrarse en temas financieros se debe comenzar por conocer ciertos conceptos que son muy básicos y específicos que recubren gran importancia para poder comprender y aplicar un buen uso a los recursos financieros con los que se conviven a diario.

En los últimos años se han intensificado a nivel mundial, los esfuerzos para que las personas obtengan una Educación Financiera adecuada, con las habilidades y conocimientos para que sean capaces de planear de forma eficiente la administración

⁹ www.bcr.gob.sv/documental/Inicio/vista/d8d58c953ae3c8f67599a027d9e56577.pdf

de sus finanzas. Los conocimientos sobre Educación Financiera tienen mucha relevancia en el día a día debido al sofisticado desarrollo de servicios y productos financieros, un ejemplo de estos son los novedosos Finance Technology o Fin Tech, término utilizado para denominar a las empresas que ofrecen productos y servicios financieros, haciendo uso de las tecnologías de la comunicación, como páginas de internet, redes sociales y aplicaciones para celulares, que de no ser bien comprendidos, pueden significar, más que una oportunidad, un riesgo para el consumidor.

En cuanto a la cultura y educación financiera, debe considerarse que estas tengan sus comienzos desde la niñez, con el fin de que los profesores posean herramientas que les permitan transmitir conceptos económicos y financieros básicos a los niños y adolescentes, e incluso a la población en general. Lo anterior significa, incorporarlo en el currículo académico con el objeto de fomentar y potenciar estos conocimientos en la sociedad y así conocer con criterio y de forma racional las innovaciones que las finanzas y las economías del mundo nos presentan día a día.

De acuerdo con la Comisión Internacional sobre la Educación para el siglo XXI, señala que, la educación debe fundar sus conocimientos en cuatro pilares fundamentales: a) Aprender a Conocer, b) Aprender a Hacer, c) Aprender a Vivir Juntos y d) Aprender a Ser.¹⁰

Por su parte Sarmiento Díaz (2005) suma a estos cuatro pilares de la educación un quinto pilar que es el Aprender a Tener, el cual se puede interpretar como la capacidad

¹⁰ Algunos aspectos claves al brindar una educación financiera a niños y niñas, artículo redactado por la Psicóloga María Inés Sarmiento Díaz, <https://www.gestiopolis.com/aspectos-claves-brindar-educacion-financiera-ninos-ninas/>

que todo ser humano tiene de adquirir un aprendizaje que le facilite tomar decisiones y asumir comportamientos relacionados con los recursos que posee, puedan generar bienestar en su vida y mejorar la calidad de esta para él y para las personas que le rodean. Este quinto pilar está íntimamente ligado a la educación financiera, ya que hace referencia a Aprender a Tener Dinero, lo cual implica la necesidad de tomar decisiones y elegir comportamientos económicos que generen bienestar personal y social.

2.3 Teorías y conceptos básicos

2.3.1 Educación

Se refiere a la transmisión de conocimientos, habilidades, valores y hábitos para formar un aprendizaje determinado. (Murillo, 2022)

2.3.2 Financiera

Se refiere al uso de las finanzas, es decir, el intercambio de bienes de capital ya sea entre individuos, entre empresas o entre estos y el gobierno. (Murillo, 2022)

2.3.3 Definición de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE)

“La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”. (OECD, 2005)

2.3.4 Definición de la Comisión de Educación Financiera de los Estados Unidos

La educación financiera consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras”. (Financial Literacy and Education Commission, 2006)

2.3.5 Definición de la Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido

La educación financiera consiste en el desarrollo de “la capacidad para administrar tu dinero, dar seguimiento a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros”. (Financial Services Authority, 2010)

2.3.6 Definición de Xavier Puig

Es, en general, la capacidad que esta tiene para saber administrar mejor su dinero y de comprender cuales son las mejores opciones financieras en su día a día. (Puig, 2021)

Estrechamente ligados a la educación financiera, encontramos temas de los cuales se debe manejar algún conocimiento básico, ya que, a través de ellos se tiene un mejor entendimiento de la importancia que merece en la población educarse financieramente.

2.3.7 Inclusión financiera

El Banco Mundial la define como, el acceso que tienen las personas físicas y empresas a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades

(transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro) prestados de manera responsable y sostenible.

Alrededor de 2,500 millones de personas a nivel mundial no utilizan servicios financieros formales y el 75% de los pobres no tienen cuenta bancaria. La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad. (Banco Mundial, 2018)

La inclusión financiera en El Salvador se define como el acceso y uso de una amplia y diversa gama de productos y servicios financieros responsables, sustentables y de calidad, tanto por personas como por empresas. (Política Nacional de Inclusión Financiera, 2021)¹¹

Para lograr esta inclusión financiera se requiere contar con un ecosistema mínimo y robusto, que asegure la distribución equitativa y eficiente de una amplia gama de productos y servicios financieros. Se requiere también la implementación de esquemas de empoderamiento del consumidor financiero que garanticen una calidad mínima en los productos y servicios financieros, y les permita elegir de manera informada los productos y/o servicios que más se ajusten a sus necesidades. (Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera, 2016)

2.3.8 Instituciones financieras

Una institución financiera es una entidad que participa en los mercados financieros captando recursos del público e invirtiéndolos en activos como títulos valores y depósitos bancarios entre otros. (Banco BBVA México, 2022)

¹¹ Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera, Banco Central de Reserva de El Salvador-
<https://inclusionfinanciera.gob.sv/inclusion-financiera/>

Una institución financiera es una compañía con ánimo de lucro que tiene como actividad la prestación de servicios financieros a los agentes económicos de la sociedad.

Los servicios de las instituciones financieras se han sofisticado de tal manera, que a menudo resulta complejo delimitar su actividad. Desde la depositaria y el préstamo (servicios clásicos de la banca) hasta servicios más modernos y sofisticados como el factoring¹² o la banca de inversión.

En la actualidad los sistemas financieros de los países clasifican a las instituciones financieras en dos tipos:

Instituciones bancarias: Este tipo de entidad puede captar fondos del público en forma de dinero o de recursos financieros de distinto tipo. Su principal actividad es la de captar fondos de agentes con excedentes de capital, para prestarlo a agentes con déficit. Además, estas pueden también conceder garantías y avales, emitir dinero electrónico o realizar transferencias bancarias entre otras actividades.

Instituciones no bancarias: La principal diferencia de estas con las anteriores es que no pueden captar depósitos del público. Por lo demás, pueden realizar las mismas actividades. (Marco Sanjúan, 2018)

2.3.9 Préstamos personales o de consumo

Es un crédito que el banco u otra entidad financiera otorga a personas naturales, que le permite obtener dinero en efectivo para satisfacer cualquier necesidad económica

¹² Factoring: cesión por parte de las empresas de los derechos de cobro de las facturas de sus clientes para obtener liquidez y adelantar el pago de estas.

como pagar una deuda, financiar los estudios de sus hijos, realizar el pago de servicios, hacer un viaje en de vacaciones y más.

Para evaluar la capacidad de pago del monto solicitado, en algunos bancos usan el sistema de puntaje de crédito y según la evaluación, determinan si darán un préstamo personal y a qué tasa de interés. Dependiendo del historial de crédito, las tasas de interés de los préstamos personales pueden variar bastante, por lo mismo, se recomienda solicitar un préstamo solo cuando se tenga la seguridad de poder pagarlo. (Banco BBVA, 2022)

2.3.10 Préstamos hipotecarios

El préstamo hipotecario es un producto financiero que nos permite recibir dinero a cambio de nuestro compromiso personal de devolver dicha cantidad, junto con los intereses correspondientes y en un plazo determinado, que se caracteriza por la exigencia de una garantía real por parte del banco, es decir un inmueble como una vivienda o un terreno los cuales quedan “hipotecados” a favor del banco, pero la tenencia material la mantiene el solicitante del crédito. En caso de que la persona no cumpla con el pago del crédito otorgado, el inmueble que lo respalda pasa a ser propiedad de la entidad financiera, a través de un proceso judicial. Es necesario aclarar que las condiciones de la constitución de una hipoteca variarán según la entidad financiera, monto y tipo de préstamo que respaldará. (Superintendencia del Sistema Financiero, 2021)

2.3.11 Tarjetas de crédito y débito

Las tarjetas de crédito son una manera de pagar por bienes y servicios y pueden ser una manera conveniente de pedir prestado dinero al banco. Muchas instituciones financieras, emiten tarjetas de crédito al asociarse con compañías como MasterCard, Visa y American Express.

Una tarjeta de crédito es una manera conveniente de pedir prestado dinero para pagar por las cosas. No se necesita llevar dinero en efectivo y puede usarse para pagar por Internet o en persona. Incluso puede utilizarse para pagar cosas en el exterior. La mayoría ofrecen beneficios como acumulación de puntos, descuentos en tiendas específicas, seguro de viaje, protección de compra y una garantía de protección contra el fraude. Una tarjeta de crédito también permite sacar dinero en efectivo de cajeros automáticos o directamente en las agencias bancarias (también conocido como adelanto en efectivo o retiro en efectivo) de un cajero automático.

Hay conceptos son comunes que se deben conocer en cuanto al funcionamiento de una Tarjeta de Crédito

- 1) Cuotas: Es el valor que calcula el banco para determinar el monto mínimo mensual que se debe pagar dependiendo del movimiento y compras que realices con la tarjeta.
- 2) Intereses: Es un valor adicional que varía de acuerdo con el producto que se tiene con el banco.
- 3) Monto de la tarjeta: Es el límite máximo que otorga el banco, el cual se puede gastar con la tarjeta.
- 4) Saldo: Es el dinero que se le debe al banco después de efectuar los pagos mensuales de intereses, cuota mínima o abono a capital.

Las tarjetas de débito son un instrumento financiero relacionado con una cuenta bancaria, que permite operar con la entidad a través de cajeros automáticos (consultar saldos, realizar depósitos o extracciones de efectivo, pagar servicios, y enviar transferencias entre otras operaciones) o realizar pagos en diferentes comercios.

La principal característica es que los montos utilizados se descuentan automáticamente de la cuenta del titular, por lo que se debe contar con los fondos necesarios para su utilización.

La principal diferencia entre tarjeta de débito y de crédito se basa en que las primeras siempre están asociadas al saldo que el cliente tenga en la cuenta corriente, mientras que las de crédito permiten operar con dinero prestado por la entidad financiera. (Gil, 2016)

2.3.12 Finanzas personales

Es el manejo o la administración del dinero, sea este personal o de la familia. Implica la obtención de los ingresos, como se distribuyen y como se gastan estos ingresos en consumo o inversión (Villalba, 2013, p.12.)

Los individuos no usan conceptos de acumulación. En vez de ello, dependen solo de los flujos de efectivo para medir sus resultados financieros. En general los individuos planean, supervisan y evalúan sus actividades financieras usando los flujos de efectivo de un periodo determinado, comúnmente un mes o un año. (Gitman & Zutter, 2012)

El objetivo principal de las finanzas personales es ayudar a las personas y familias a que tomen decisiones informadas que permitan optimizar el manejo de sus recursos.

Las finanzas personales cuentan con elementos básicos que se deben tomar en cuenta:

- **Ingresos:** Son todos los recursos o entradas de los que se dispone. Por ejemplo, salarios, rentas de alquiler de piso o coche, venta de bienes, etc.
- **Gastos:** Se refiere a las salidas o pago por distintos conceptos. Así, por ejemplo, tenemos: pago del alquiler, compra de alimentos, etc.
- **Activos:** Bienes de larga duración con los que se dispone. Por ejemplo, tenemos: casas, terrenos, coches, etc.
- **Pasivos:** Deudas que mantenemos con terceros. Por ejemplo: Deuda con un banco o un amigo. (Roldán, 2017)

Al planear sus finanzas personales, cada individuo debe seguir un proceso que conlleva varias etapas:

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

2.3.13 Presupuesto personal

Es un informe de planeación financiera de corto plazo que ayuda a los individuos o a las familias a alcanzar sus metas financieras de corto plazo. Los presupuestos personales normalmente cubren un periodo de un año, desglosado en periodos mensuales.

Debemos saber que la historia y el origen de los presupuestos se remonta al inicio de los tiempos, por lo que estamos ante una herramienta ya usada en tiempos pasados para una misma función, o funciones similares, por otras culturas.

Entonces, el presupuesto es la delimitación en términos dinerarios de las condiciones que rodean al proyecto elegido y los resultados que se espera conseguir tras su realización dentro de un tiempo determinado.

Un presupuesto es, en esencia:

- Una estimación de lo que se supone costará llevar a cabo un proyecto.
- Tienen en cuenta todos los ingresos y gastos que se prevén, y nos permite realizar un seguimiento.
- Debe ser adaptable y flexible, pues el entorno puede cambiar.
- Son periódicos, es decir, se elaboran para un periodo de tiempo determinado.
- Podemos elaborar presupuestos para controlar nuestras finanzas domésticas, por ejemplo. De la misma forma que los Estados elaboran presupuestos para controlar las finanzas públicas. (Sánchez Galán, 2016)

2.3.14 Ahorro

Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras de corto, mediano o largo plazo. Una vez establecidas metas o proyectos, el ahorro se vuelve importante porque es una herramienta que puede ayudar a alcanzarlos. Disponer de un ahorro permite atender emergencias o imprevistos, sin necesidad de sacrificar otros gastos como educación, vivienda, alimentación, entre otros, sin olvidar que también permiten considerar una mejor calidad de vida sin recurrir al endeudamiento.

La única forma en que no se puede ahorrar, aunque sea un mínimo porcentaje de los ingresos, es que los gastos sean superiores a los ingresos.

El ahorro no es lo que sobra de dinero de los ingresos en un mes después de cubrir todos los gastos, sino, una cantidad fija establecida mensualmente ligado a una meta. Con el propósito de mantener un ahorro, se puede recurrir a un plan de ahorro que no es más que una herramienta que facilita el cumplimiento de las metas de corto, mediano y largo plazo, ¿Cuáles son los pasos?

- 1) **Fijar metas claras:** haciendo y respondiendo las siguientes preguntas ¿Qué quiero?, ¿Cuánto dinero debo ahorrar?, ¿Cuánto tiempo deberé ahorrar para lograrlo?
- 2) **Priorizar metas de ahorro:** se refiere a ahorrar para las necesidades más importantes y posponer las metas menos importantes o deseos.
- 3) **Revisar el presupuesto personal:** lograr identificar los ingresos, egresos y hacer ajustes reduciendo o eliminando gastos (gastos hormiga). Este es un aspecto importante que te permite verificar tu capacidad de ahorro en un período determinado.

4) Encontrar oportunidades de ahorro: revise el control de sus gastos para identificar en qué puede ahorrar y asegurar el cumplimiento de su meta. (Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera, 2016)

2.3.15 Endeudamiento

Aquí podemos hablar de “capacidad de endeudamiento”, lo que permite tener un recurso de dinero (proporcionado por las entidades financieras) para adquirir cosas. Una buena administración del endeudamiento permite tener un historial crediticio favorable que conlleve a obtener mejores préstamos o créditos (por ejemplo, un crédito hipotecario), mientras que un mal endeudamiento puede acarrear la bancarrota, en el peor de los casos.

Las personas que tienen clara la educación financiera manejarán, sus finanzas de forma saludable. Estas son algunas claves que se deben tener en cuenta:

- Para tener unas finanzas sanas se debe ser consciente de los ingresos y egresos. Por eso es importante que se maneje un presupuesto personal.
- Ser consciente de lo que se gana y vivir de acuerdo con ello. Llevar un estilo de vida por sobre los ingresos mensuales solo provocara endeudamiento.
- Nunca retrasar en el pago de las deudas, ya sean estas las de servicios básicos o las de tarjetas de crédito o préstamos.
- Mantener siempre una buena calificación crediticia, esto permitirá acceder a mayores beneficios financieros.
- No dejar que el dinero se quede sin uso en el banco. En vez de esto se puede invertir o ingresarlo a una cuenta bancaria que genere mayores intereses por él.

- Toda inversión que se realice debe ser informada. En ese sentido, siempre se deben evaluar los pros y los contras de una inversión.

2.3.16 Inversión

El término inversión se refiere al acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable. Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial. Ahorrar una parte de los ingresos y destinar ese dinero a la inversión puede ayudar a mejorar la salud financiera de una persona en todas las etapas de su vida.

- Un sujeto (Inversor)
- Un activo financiero (Dinero)
- La renuncia a una satisfacción inmediata
- Un activo en el que se invierte
- Una promesa de recompensa futura más o menos incierta
- La inversión es financiera cuando el dinero se destina a la adquisición de activos cuyo precio depende de las rentas que se supone generarán en el futuro, como las acciones de una empresa, depósitos a plazo y los títulos de deuda. (Banco BBVA México, 2022)

La educación financiera está ligada con la capacidad de comprender y aplicar conceptos básicos de las finanzas personales y el uso del dinero; esto nos lleva a interesarnos por comprender dos conceptos importantes y que están íntimamente

ligados al recurso del efectivo y el uso óptimo que tanto las empresas y las personas individuales le pueden dar; estos dos puntos son:

- El valor del dinero en el tiempo y tasa de interés.

2.3.17 Valor del dinero en el tiempo

El valor del dinero es el principio que se considera como el que rige la toma de decisiones financieras y de inversión. Es un concepto económico basado en la premisa de que un inversor prefiere recibir un pago de una suma fija de dinero hoy, en lugar de recibir el mismo valor nominal en una determinada fecha futura. Esta preferencia se debe a que, si el inversor recibe el dinero hoy, podría reinvertir el dinero para obtener un monto mayor en la fecha, debido al interés que genera dicha inversión.

Comprender el valor del dinero en el tiempo permite evaluar las oportunidades y los riesgos financieros; puede ayudarle a tomar decisiones que van desde que trabajo le ofrece las mejores condiciones salariales, cual es una buena tasa para un préstamo o si la inversión que se está considerando realizar tiene una buena posibilidad de crecimiento.

El Valor del dinero en el tiempo es un concepto que puede ayudar a evaluar la mejor ruta de acción financiera, es muy importante tenerlo en cuenta porque el dinero una vez invertido, puede crecer con el tiempo incluso si este fuera colocado en una cuenta de ahorros.

Entonces, ¿cómo podemos interpretar el valor del dinero en el tiempo? Se puede interpretar de la siguiente manera: Es el cambio que podría tener el dinero frente al

poder adquisitivo situados en el presente con respecto al futuro, este valor dependerá de la situación o el momento en el tiempo en donde se esté ubicado financieramente. No hay que olvidar que, el dinero pierde valor si no se mueve, es por eso que pensar en dejarlo bajo el colchón de tu cama no es una buena idea. Se debe tener presente que hay otras circunstancias que también le afectan en el tiempo, principalmente lo relacionado con la inflación, que se da cuando los precios crecen en un lapso. Esta situación ocurre cada vez que la demanda es mayor que la oferta dentro de la economía, razón por la cual los productos y servicios suben de precio en todos los sectores; las personas tendrán que adaptarse a esos nuevos precios lo que significa que el dinero tendrá un menor valor porque se pierde poder adquisitivo.

Todas las fórmulas relacionadas con este concepto están basadas en la misma fórmula básica, el valor presente de una suma futura de dinero, descontada al presente. Por ejemplo, una suma F a ser recibida dentro de un año debe ser descontada (a una tasa apropiada r) para obtener el valor presente, PV .

Algunos de los cálculos comunes basados en el valor tiempo del dinero son:

- **Valor presente (PV)** de una suma de dinero que será recibida en el futuro.
- **Valor presente de una anualidad (PVA)** es el valor presente de un flujo de pagos futuros iguales, como los pagos que se hacen sobre una hipoteca.
- **Valor presente de una perpetuidad** es el valor de un flujo de pagos perpetuos, o que se estima no serán interrumpidos ni modificados nunca.
- **Valor futuro (FV)** de un monto invertido (por ejemplo, en una cuenta de depósito) a una cierta tasa de interés.

- **Valor futuro de una anualidad (FVA)** es el valor futuro de un flujo de pagos (anualidades), donde se asume que los pagos se reinvierten a una determinada tasa de interés.

El concepto de valoración del efectivo con el paso del tiempo se basa en el hecho de que su valor varía gradualmente con la tasa de rendimiento del mercado. Al comparar las finanzas se utilizan dos términos: valor futuro de los fondos y valor presente.

El primer indicador es el total de los fondos actualmente invertidos, en los que se convertirán después de un periodo de tiempo determinado, teniendo en cuenta el tipo de interés. El valor actual es la cantidad futura de ingresos de dinero reducida teniendo en cuenta el tipo de interés establecido para el período actual.

El valor del tipo depende de la rentabilidad y la naturaleza de la inversión, la tasa de inflación y el riesgo asociado a la inversión.

2.3.18 Tasa de interés

El tipo de interés o tasa de interés es el precio del dinero, es decir, es el precio que pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo determinado.

Su valor indica el porcentaje de interés que se debe pagar como contraprestación por utilizar una cantidad determinada de dinero en una operación financiera.

Existen dos tipos de tasa de interés: tasa de interés pasiva y tasa de interés activa.

- Tasa de interés pasiva: es la tasa de interés que las entidades financieras pagan a los depositantes por sus ahorros. Estas varían dependiendo del plazo y tipo de depósito: depósitos a la vista, depósitos de ahorro a plazo y depósito a plazo fijo.

- Tasa de interés activa: es la tasa que se paga a las entidades financieras al recibir un préstamo, la cual puede ser nominal o efectiva. La tasa de interés nominal se utiliza para calcular el pago de intereses que el usuario hace al banco; pero el verdadero costo del préstamo lo da la tasa de interés efectiva, que incluye además de los intereses, otros pagos como comisiones y seguros. (Superintendencia del Sistema Financiero, 2021)

2.4 Marco jurídico

A continuación, se presenta un resumen de los principales artículos relacionados con la educación financiera.

2.4.1 Artículos de la Ley General de Educación

Art. 1.- La educación es un proceso de formación permanente, personal, cívico, moral, cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus valores, de sus derechos y de sus deberes. (15)

La presente Ley determina los objetivos generales de la educación; se aplica a todos los niveles y modalidades y regula la prestación del servicio de las instituciones oficiales y privadas.

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

a) Desarrollar al máximo posible el potencial físico, intelectual y espiritual de los salvadoreños, evitando poner límites a quienes puedan alcanzar una mayor excelencia;

- 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 apegados a la moral deseables; (15)
- d) Cultivar la imaginación creadora, los hábitos de pensar y planear, la persistencia en alcanzar los logros, la determinación de prioridades y el desarrollo de la capacidad crítica;
- 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;
- f) Propiciar las relaciones individuales y sociales en equitativo equilibrio entre los derechos y deberes humanos, cultivando las lealtades cívicas, es de la natural relación interfamiliar del ciudadano con la patria y de la persona humana con la cultura;
- g) Mejorar la relación de la persona y su ambiente, utilizando formas y modalidades educativas que expliquen los procesos implícitos en esa relación, dentro de los cánones de la racionalidad y la conciencia; y
- h) Cultivar relaciones que desarrollen sentimientos de solidaridad, justicia, ayuda mutua, libertad y paz, en el contexto del orden democrático que reconoce la persona humana como el origen y el fin de la actividad del Estado. (Ley General de Educación, 2011)

2.4.2 Artículos de la Constitución de La Republica de El Salvador

Art. 54. - El Estado organizará el sistema educativo para lo cual creará las instituciones y servicios que sean necesarios. Se garantiza a las personas naturales y jurídicas la libertad de establecer centros privados de enseñanza.

Art. 55. El Estado organizará el sistema educativo para lo cual creará las instituciones y servicios que sean necesarios. Se garantiza a las personas naturales y jurídicas la libertad de establecer centros privados de enseñanza.

Art. 101.- 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.

El Estado promoverá 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.

Art. 102.- Se garantiza la libertad económica, en lo que no se oponga al interés social. El Estado fomentará y protegerá la iniciativa privada dentro de las condiciones necesarias para acrecentar la riqueza nacional y para asegurar los beneficios de ésta al mayor número de habitantes del país. (Constitución de la República de EL Salvador, 1983)

2.4.3 Creación del Consejo Nacional de Inclusión Financiera

El Consejo Nacional de Inclusión Financiera fue creado por Decreto Ejecutivo N° 35, y publicado en el Diario Oficial N° 126 Tomo N° 420 del 09 de julio del año 2018.

2.4.3.1 Del Consejo Nacional de Inclusión Financiera

Art. 1.- Créase el Consejo Nacional de Inclusión Financiera, que en adelante se denominará “Consejo Nacional”, como una instancia de coordinación, que podrá establecer objetivos, conocer sobre iniciativas, líneas estratégicas y planes de trabajo de cada institución miembro, que permitan formular, instrumentar y dar seguimiento a la Política Nacional de Inclusión Financiera.

2.4.3.2 De la Política Nacional de Inclusión Financiera

Art. 2.- La Política Nacional de Inclusión Financiera tiene como objetivo definir directrices generales para promover un sistema financiero inclusivo, en el cual las personas de menores ingresos, las mujeres, las micros y pequeñas empresas, puedan acceder y usar los productos y servicios financieros en mejores condiciones de seguridad, eficiencia y transparencia; para lo cual; se vuelve importante fortalecer las capacidades de conocimiento y empoderamiento del consumidor financiero.

2.4.3.3 Integración del Consejo Nacional

Art. 4.- El Consejo Nacional se integrará con los titulares de las siguientes instituciones:

- Secretaría Técnica y de Planificación de la Presidencia;
- Banco Central de Reserva de El Salvador;
- Superintendencia del Sistema Financiero.
- Banco de Desarrollo de El Salvador;
- Defensoría del Consumidor; y
- Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa.

2.4.3.4 De la Incorporación del Programa de Educación Financiera

Art. 11.- incorporase como parte de la Política Nacional de Inclusión Financiera, al Programa de Educación Financiera de El Salvador, el cual será coordinado por el Banco Central de Reserva de El Salvador y podrá ser integrado adicionalmente por la Superintendencia del Sistema Financiero, el Ministerio de Educación, la Defensoría del Consumidor, el Instituto de Garantía de Depósitos, el Banco de Desarrollo de El Salvador, el Banco de Fomento Agropecuario y la Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa. (Sánchez Céren, 2018)

2.4.4 Ley Orgánica del Banco Central de Reserva

Art. 76.- El Banco Central formulará, analizará, evaluará y velará por la ejecución de políticas públicas del sector financiero.

2.5 Contextualización

Desde hace algunos años, se ha podido identificar un nivel de alfabetismo financiero que es preocupante a nivel mundial; cabe recalcar, que se evidencia con mayor impacto en los países subdesarrollados y en los que se encuentran en vía de desarrollo.

En los últimos años han surgido organismos internacionales cuyo objetivo es combatir la pobreza a través de la educación y la inclusión financiera; uno de estos organismos es la Organización para la Cooperación y Desarrollo (OCDE), que fue fundada en 1961, agrupa a 34 países miembros, y su misión es proveer políticas que mejoren el bienestar económico y social de las personas alrededor del mundo.

Dentro de la educación financiera, las finanzas personales juegan un papel muy importante, ya que en el día a día cada individuo realiza operaciones usando efectivo,

tomando decisiones financieras que de una u otra forma impactan ya sea de forma positiva o negativa la salud financiera personal y del grupo familiar.

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, 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 de los conocimientos financieros básicos con los que cuenten y les ayuden a tomar decisiones sobre equilibrar gastos, destinar dinero para el ahorro, poder realizar inversiones, optar por un financiamiento, todo eso en función del uso efectivo del dinero.

En el desarrollo del presente trabajo se citan conceptos financieros básicos con el propósito de que las personas manejen al menos conocimientos sencillos sobre términos financieros que son utilizados de forma cotidiana; artículos de leyes que están íntimamente ligadas a la educación financiera, se les proporcionará también un test financiero personal, que es una herramienta financiera sencilla y de fácil aplicación con la cual podrán evaluar el estado en que se encuentra la persona económicamente, con el simple hecho de responder unas preguntas que al final le darán un resultado ya sea 1, 2 o 3, en las que cada número corresponde a un nivel de situación financiera.

Donde 1 es desfavorable, 2 es Regular y 3 es Bueno.

También se utilizará una segunda herramienta financiera muy conocida y de fácil elaboración que vendrá a apoyar los resultados del diagnóstico financiero, con el propósito de determinar si la persona al final de cada periodo tiene: 1. falta de liquidez, 2. su situación es de ingresos = gastos, o 3. tiene exceso de liquidez

Dependiendo del resultado obtenido, la persona tendrá dos opciones con base a una guía financiera que se elaborará más adelante, en la cual se presentarán diferentes formas de cómo invertir, si estuviera ante un escenario de exceso de liquidez, o apalancarse financieramente si existe falta de liquidez.

La guía financiera ofrecerá sugerencias, conocimientos y pasos para una debida administración de los recursos con los que se cuenta, brindándole a las personas la oportunidad de despejar su mente para que obtengan el mayor beneficio posible.

Se busca entonces a través del desarrollo de este trabajo, para el cual nuestra población objeto de estudio serán los habitantes del municipio de Sonsonate en el departamento de Sonsonate, dejar en clara evidencia la importancia que tiene el conocimiento sobre educación financiera, el uso adecuado de las herramientas y servicios financieros a los que pueden acceder a diario y proporcionar a dicha población las pautas para que busquen informarse y actualizarse sobre temas financieros básicos con el firme propósito de alcanzar un bienestar financiero que le impulse a lograr la libertad financiera.

CAPITULO III: DISEÑO METODOLÓGICO

3.1 Enfoque de la Investigación

El Enfoque que abordará la investigación es cualitativo, ya que el objetivo de la investigación cualitativa es el de proporcionar una metodología de investigación que permita comprender el complejo mundo de la experiencia vivida desde el punto de vista de las personas que la viven. (S. J. Taylor, 1984)

3.2 Método

La investigación consiste en recabar la información del estado actual de la educación financiera de los habitantes del municipio de Sonsonate en el departamento Sonsonate para fundamentar la teoría y poder realizar un análisis correcto de la información, esta información se obtendrá a través de entrevistas aplicadas a funcionarios financieros y la encuesta que será aplicada a una muestra de la población del municipio.

La teoría fundamentada utiliza los datos (historias de vida, relatos, entre otros), obtenidos en el campo por los investigadores, tomándola como base para la elaboración de la teoría que servirá de sustento para el estudio; es decir, la teoría se elabora a partir de la idea de realidad que tienen las personas participantes de la investigación. (Ocampo, 2019)

3.3 Tipo de estudio

Se realizó un estudio descriptivo, el cual sirve para analizar cómo es y cómo se manifiesta un fenómeno y sus componentes. Permite detallar el fenómeno estudiado básicamente a través de la medición de uno o más de sus atributos.

La presente investigación se diseñó empleando los siguientes aspectos:

3.3.1 Alcance

Tendrá un alcance descriptivo, ya que la investigación se encargará de explicar cuál es la importancia de la educación financiera para los habitantes del municipio de Sonsonate, basándose en una evaluación sobre la situación financiera personal

3.3.2 Tratamiento de variables o categorías

El estudio será observacional ya que su enfoque es cualitativo.

Se dio un tratamiento observacional a las variables de estudio cualitativas para identificar su comportamiento y efecto sobre el fenómeno de investigación.

3.3.3 Diseño de recolección

El diseño de recolección será emergente ya que este surge posteriormente, y es un procedimiento de análisis menos sujeto a las categorías predefinidas, de hecho, tiene una concepción diferente, ya que se considera que la teoría surge de los datos empíricos (García, 2017)

3.3.4 Tiempo de la búsqueda de información

Para la búsqueda de la información se utilizó el estudio retrospectivo. Un diseño de estudio retrospectivo implica la recopilación de datos del pasado para examinar las exposiciones a factores de riesgo o de protección sospechosos en relación con un resultado que se establece al comienzo del estudio. En este tipo de estudio, el resultado ya ocurrió cuando se estaba realizando el trabajo. Se tomaron muestras de los individuos y se recopiló información sobre ellos de hecho que ya ocurrieron.

3.3.5 Contexto de la búsqueda de información

La información fue obtenida a través de una investigación de campo con el apoyo de informaciones que provienen entre otras, de entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones y a través de consultas documentales bibliográficas.

3.4 Población y Muestra

3.4.1 Población

Es el conjunto de personas u objetos de los que se desea conocer algo en una investigación. "El universo o población puede estar constituido por personas, animales, registros médicos, los nacimientos, las muestras de laboratorio, los accidentes viales entre otros". (Pineda, 1994)

La población de estudio está conformada por las personas naturales habitantes del municipio de Sonsonate, departamento de Sonsonate, que administren recursos económicos para actividades cotidianas.

La demografía de Sonsonate se estimó en un total de 72.951 habitantes para el año 2017; de los cuales el 52.2% de la población pertenece al sexo femenino, mientras que el sexo masculino comprende el 47.8 %. Su población está compuesta de diferentes razas, entre ellas: negra, mestiza, blanca e indígena. (wikisivar, 2018)

3.4.2 Muestra

La muestra es, en esencia, un subgrupo de la población. Es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que se le llama población. (Sampieri, 2014, pág. 191)

Es una técnica de muestreo no probabilístico y no aleatorio utilizada para crear muestras de acuerdo con la facilidad de acceso, la disponibilidad de las personas de formar parte de la muestra, en un intervalo de tiempo dado o cualquier otra especificación práctica de un elemento particular.

El investigador elige a los miembros solo por su proximidad y no considera si realmente estos representan muestra representativa de toda la población o no. Cuando se utiliza esta técnica, se pueden observar hábitos, opiniones, y puntos de vista de manera más fácil. El muestreo por conveniencia es la técnica de muestreo que se utiliza de manera más común, ya que es extremadamente rápida, sencilla, económica y, además, los miembros suelen estar accesibles para ser parte de la muestra.

La muestra se determinará mediante la fórmula de poblaciones finitas, tomando como datos la población total de Sonsonate hasta el año 2017 que fue de 72,951. Quedando así:

$$n = \frac{N * P * Q * Z^2}{(N - 1) * e^2 + P * Q * Z^2}$$

En donde

n = muestra =?

N = Universo = 72,951

Z = Nivel de confianza = (1.96)2

= 3.8416

P = Probabilidad de éxito = 0.94

Q = Probabilidad de Fracaso = 0.06

e = margen de error = 10% = (0.1)²

= 0.01

Sustituyendo:

$$n = \frac{72,951 * 0.94 * 0.06 * 3.8416}{(72,951 - 1) * 0.01 + 0.94 * 0.06 * 3.8416}$$

$$n = \frac{15,806.02}{(72,951 - 1) * 0.01 + 0.2166}$$

$$n = \frac{15,806.02}{729.5 + 0.2166}$$

$$n = \frac{15,806.02}{729.7166}$$

$$n = 21.66$$

$$n = 22$$

3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de información

3.5.1 Técnica Encuesta

Para la investigación se recolectó la información a través de una encuesta (ver anexo A). Esta se aplicó a la población delimitada en la investigación para extraer resultados verídicos y confiables de la población.

3.5.2 Instrumento “Formulario digital”

Como instrumento de recolección de la información se utilizó el cuestionario (ver anexo B) de manera digital con preguntas abiertas y cerradas, este se aplicó de manera virtual por motivos de bioseguridad ante pandemia covid19 manera virtual por motivos de bioseguridad ante pandemia covid19 a dos ejecutivos de dos de las instituciones financieras más grandes, fuertes y demandadas del país.

3.6 Hipótesis

Se definieron hipótesis de investigación, para identificar cuáles son los elementos que influyen en mayor porcentaje en la deficiente educación Financiera para la toma de decisiones financieras de apalancamiento y/o inversión en la administración del corto plazo en los habitantes del Municipio de Sonsonate.

3.6.1 Hipótesis General

Una eficiente educación financiera permite al individuo la optimización de recursos con instrumentos y estrategias innovadoras para la toma de decisiones financieras de apalancamiento y/o inversión en el corto plazo a la población salvadoreña.

3.6.2 Hipótesis Específicas

- La eficiente educación financiera permite la toma de decisiones financieras optimas en el corto plazo para la población salvadoreña en el municipio de Sonsonate, departamento de Sonsonate
- La eficiente educación financiera permite maximizar beneficios financieros en el corto plazo a la población salvadoreña en el municipio de Sonsonate, departamento de Sonsonate.

3.7 Operacionalización de Hipótesis/categorías

3.7 Operacionalización de Hipótesis/categorías						
Objetivo General	Objetivo Especifico	Hipótesis Especifica	Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Indicadores
Determinar los elementos fundamentales que permiten una eficiente educación financiera para la optimización de la toma de decisiones financieras	O1. Determinar las herramientas que contribuyen a la optimización de la toma de decisiones financieras de apalancamiento en el corto plazo.	H1. La educación financiera permite la toma de decisiones financieras optimas en el corto plazo para la población salvadoreña	Independiente Educación Financiera	Es la capacidad para administrar el dinero para dar seguimiento a las finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerse informado sobre asuntos financieros innovadores.	Con el desarrollo de las dos variables se pretende conocer Si la implementación de una educación financiera eficiente permite una	X1 = Estrategias de apalancamiento financiero X2 = Estrategias de inversión

	<p>O3. Diseñar un modelo como guía de Educación Financiera con instrumentos y estrategias innovadoras para la toma de decisiones financieras de apalancamiento y/o inversión en el corto plazo para los habitantes del municipio de</p>	<p>H.2 La eficiente educación financiera permite maximizar beneficios financieros en el corto plazo a la población salvadoreña en el municipio de Sonsonate, departament</p>	<p>Dependiente Beneficios financieros</p>	<p>finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerse informado sobre asuntos financieros innovadores. Es un término utilizado para designar las ganancias que se obtienen de un proceso o actividad económica con un aumento de</p>	<p>Con el desarrollo de las dos variables se pretende conocer si la eficiente educación financiera permite maximizar beneficios financieros en el corto plazo.</p>	<p>Instrumentos de financiamiento X2= Instrumentos de inversión Y1 = Valor Y2 =</p>
--	---	--	---	---	--	---

	Sonsonate, departamento de Sonsonate, El Salvador.	o de Sonsonate.		ingresos o reducción de costos.		Rentabilidad
--	---	--------------------	--	---------------------------------------	--	--------------

3.8 Estrategias de recolección, procesamiento y análisis de la información

3.8.1 Recolección

Se seleccionó una muestra de la población del municipio de Sonsonate que se encuentran en edad productiva, capaces de generar ingresos a través de empleos, negocios propios de diferente índole, etc. Posteriormente, se envió de manera digital la encuesta diseñada para la recolección de la información necesaria.

3.8.2 Procesamiento y análisis de los datos

Se compiló toda la información con las herramientas necesarias tales como; programas de Excel, gráficos, tablas dinámicas, entre otras, lo anterior facilitó el análisis y la interpretación de datos obtenidos.

Partiendo del resultado obtenidos en las encuestas que como se mencionó anteriormente se realizó de forma virtual, se tabularon los datos para presentar los resultados en gráficos diseñados en Microsoft Office.

3.8.3 Instrumentos de recolección de datos

Los instrumentos utilizados fueron la “Encuesta que constó de 18 preguntas (ver anexo A), dirigidas a la población del municipio de Sonsonate, cuyo objetivo fue reconocer el nivel de conocimiento de parte del encuestado sobre la importancia de la educación financiera y de la aplicación de diferentes estrategias de inversión y financiamiento para la toma de decisiones financieras óptimas en el corto plazo; y el Cuestionario de entrevista” que constó de 19 preguntas (ver anexo B), y que fue aplicado a personal ejecutivo de dos instituciones financieras.

3.9 Consideraciones éticas

Esta investigación que es de tipo observacional descriptivo, en la cual no se realizó ninguna intervención por parte de las investigadoras como para inducir las respuestas dadas por los individuos que fueron sujetos a la aplicación de la encuesta.

Para la realización y desarrollo de la encuesta de la investigación se tomaron en consideración, tres principios que se consideran universales y fundamentales para esta clase de trabajos:

- ✓ Respeto por las personas: es el reconocimiento de una persona como ser autónomo, único y libre. También significa que reconocemos que cada persona tiene el derecho y la capacidad de tomar sus propias decisiones. El respeto por una persona garantiza la valoración de la dignidad. Se debe empoderar a las personas para que tomen decisiones libres y se les debe suministrar toda la información necesaria para que tome buenas decisiones. El llevar a cabo un proyecto de investigación cuando algunos de los posibles participantes no tienen el derecho ni la capacidad de tomar una decisión, constituye una violación de la ética de la investigación y los derechos humanos básicos.
- ✓ Beneficencia: proviene del latín y significa hacer el bien a las personas involucradas. La norma mínima de este principio es no ningún hacer daño. Según el principio de beneficencia, el investigador es responsable del bienestar físico, psicológico y social del participante de la investigación.
- ✓ Justicia: requiere la distribución justa y equitativa de los beneficios y riesgos de la participación en un estudio de investigación. El reclutamiento y la selección

de los participantes deben hacerse de una manera justa y equitativa. (Family Health International, 2005)

CAPITULO IV: ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS

A continuación, se presenta la información recolectada a través de la Encuesta en la cual participaron 24 personas y que fue diseñada con el propósito de conocer la importancia que tiene la educación financiera en la población del municipio de Sonsonate. Esta información fue tabulada y se presenta utilizando tablas y figuras, con lo cual se obtiene una presentación óptima que ayuda a un mejor entendimiento. El paso siguiente consiste en la interpretación de los datos obtenidos y procesados y su respectivo análisis.

La tabulación se desarrolló automáticamente en Google Forms, porque la encuesta fue desarrollada y consolidada digitalmente con esta función virtual.

4.1 Tabulación, análisis e interpretación de los resultados

4.1.1 Resultados de Encuestas

Con respecto al cuestionario utilizado como herramienta de recolección de datos, se diseñó para que las preguntas fueran específicamente relacionadas con el nivel, conocimientos y prácticas de la educación financiera

Pregunta 1

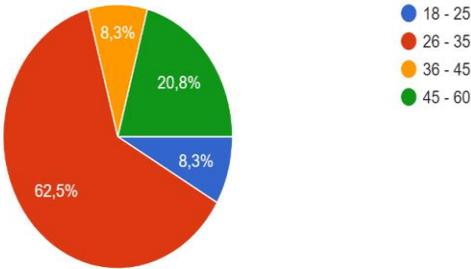
Objetivo: Conocer qué edad tienen las personas objeto de estudio que respondieron la encuesta.

Análisis e interpretación del resultado

La pregunta se enfoca en conocer las principales edades de la población muestra que respondió el cuestionario. Del total de 24 respuestas el 62.5% tenían edades entre 26 a 35 años. Son personas jóvenes las que dieron su opinión referente al tema por lo que se podrá conocer si actualmente la educación financiera es un tema común y de

importancia entre la juventud. Un 20.8% son personas entre 45 a 60 años, las cuales nos brindaron una respuesta con base en su experiencia con el tema, gracias a los conocimientos adquiridos durante su vida.

1) Edad:
24 respuestas



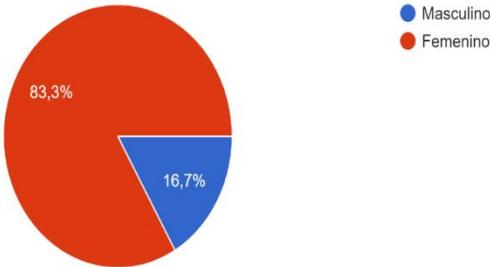
Pregunta 2

Objetivo: Conocer qué porcentaje de hombres y mujeres que respondieron respuesta a los 24 cuestionarios aplicados.

Análisis e interpretación del resultado

Según el grafico que corresponde a datos demográficos se puede observar los resultados obtenidos: un 16.7% de las respuestas obtenidas corresponden al género masculino y el 83.3% al género femenino.

2) Genero:
24 respuestas

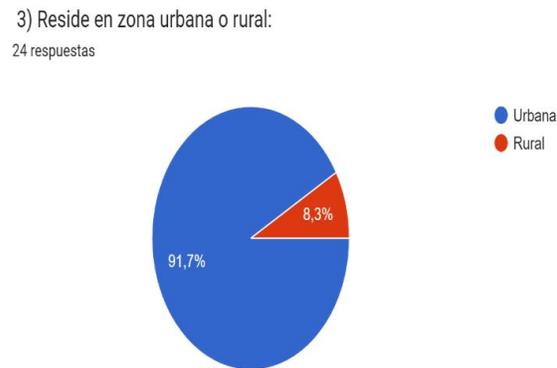


Pregunta 3

Objetivo: Conocer cuántas personas tomadas en la muestra viven en zona urbana y cuantas viven en zona rural.

Análisis e interpretación del resultado

Con la presente se pretende saber cuántas personas de la zona rural y urbana conocen acerca de la temática, un 8.3% respondió que vive en zona rural y un 91.7% habita en zona urbana.



Pregunta 4

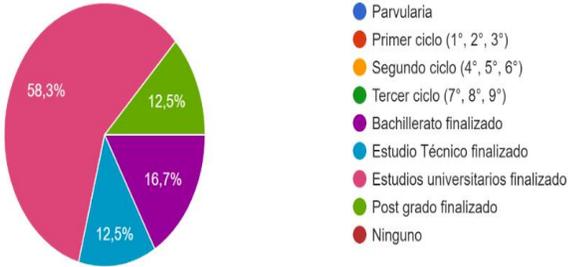
Objetivo: Determinar el nivel académico promedio de las personas que habitan en Sonsonate.

Análisis e interpretación del resultado

Se enfoca en el Nivel Académico de las personas que fueron parte de la muestra que dio respuesta al cuestionario aplicado y que habitan en el municipio de Sonsonate, el 58.3% respondió que ya cuenta con estudios universitarios, lo que supone que en

algún momento han escuchado sobre Educación Financiera. Un 16.7% afirmó que solamente tiene bachillerato finalizado y un 12.5% obtuvo un Post grado. En Sonsonate se cuenta con una gran cantidad de personas con estudios superiores.

4) ¿Qué nivel de escolaridad posee usted?
24 respuestas



Pregunta 5

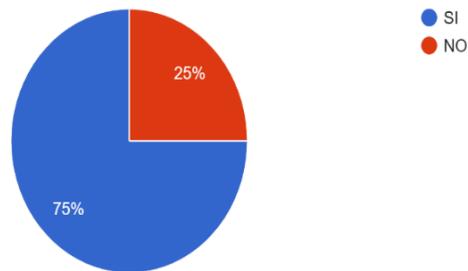
Objetivo: Determinar si los habitantes de Sonsonate han escuchado hablar alguna vez sobre la temática educación financiera.

Análisis e interpretación del resultado

El cuestionamiento está enfocado en determinar si las personas conocen por lo menos el concepto de Educación Financiera y para qué sirve, si en algún momento de sus vidas escucharon sobre el tema, a lo que 75% respondió que, si ha escuchado hablar sobre ello y el 25% respondió que no, así que podríamos decir que en el municipio de Sonsonate 3/4 en algún momento de su vida han escuchado hablar sobre el tema de educación financiera

5) ¿Ha escuchado usted hablar sobre educación financiera?

24 respuestas

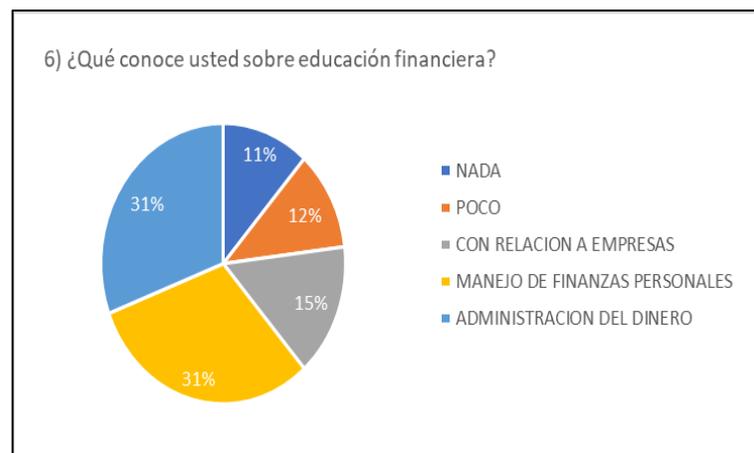


Pregunta 6

Objetivo: Indagar sobre qué es lo que conocen a cerca de educación financiera

Análisis e interpretación del resultado

La pregunta está centrada en cuál es el conocimiento acerca de educación financiera de los habitantes del municipio de Sonsonate, en donde un 31% relaciona el tema con manejo de finanzas personales y cómo administrarla para estar solventes. Otro 31% de la población dice conocer del tema con respecto a la Administración del dinero, como invertirlo, hacer planeación a futuro y manejar correctamente el efectivo. Un 11% dice que no conoce nada del tema. Un 15% relaciona el tema con la capacidad que debe de tener una empresa o entidad de cómo manejar el dinero dentro de ella.

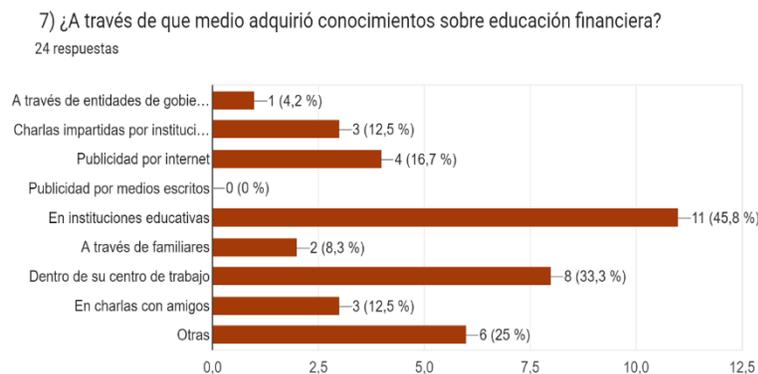


Pregunta 7

Objetivo: Identificar por cual medio las personas conocen a cerca del tema educación financiera

Análisis e interpretación del resultado

Se pretende conocer a través de qué medios las personas obtienen conocimientos sobre que significa Educación Financiera, de las cuales un 45.8% respondió que obtuvo conocimientos en instituciones educativas, pero no de una forma profunda. Un 33.3% asegura que conoció del tema en la empresa donde labora. Por lo que un 16.7% obtuvo aprendizaje por publicidad que ven en internet. Y un 4.2% por medio de entidades de gobierno, lo cual debería de ser más alto.



Pregunta 8

Objetivo: Conocer la opinión sobre si las personas debiesen de conocer del tema.

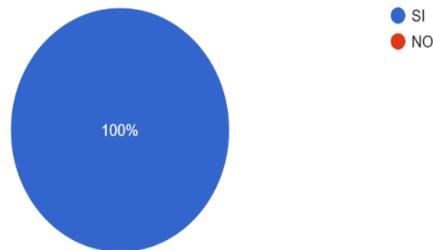
Análisis e interpretación del resultado

El 100% está de acuerdo en que toda la población debería de conocer por lo menos los conceptos básicos de educación financiera cada persona brindo diferentes motivos por los cuales pensaba que era importante, entre los cuales resaltaban los siguientes:

Mejorar finanzas personales y administrar bien los recursos	Importancia del tema	Poca información del tema	Evitar endeudamiento o innecesario
12	5	2	5

8) De acuerdo a sus conocimientos sobre educación financiera, ¿considera que la población en general debería manejar por lo menos lo básico sobre este tema?

24 respuestas

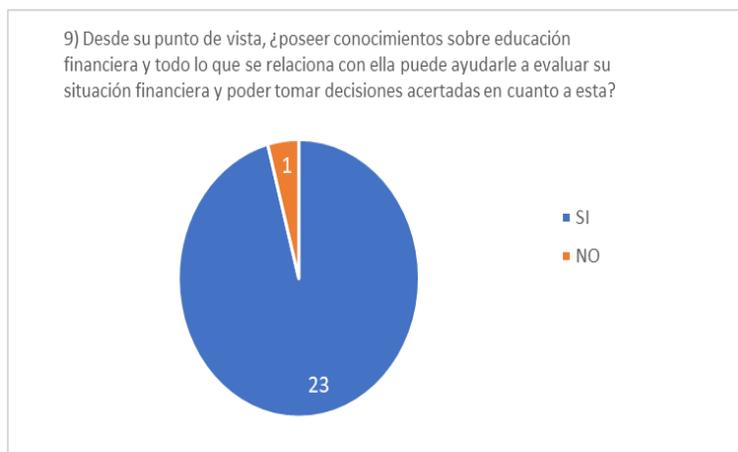


Pregunta 9

Objetivo: Conocer la opinión de cada una de las personas sobre la importancia de tener conocimientos sobre educación financiera para autoevaluarse y tomar decisiones.

Análisis e interpretación del resultado

La mayoría de repuestas fueron afirmativas, poseer conocimientos ayudan a tomar mejores decisiones con respecto a su situación financiera ya que estos conocimientos son útiles para autoevaluarse financieramente.

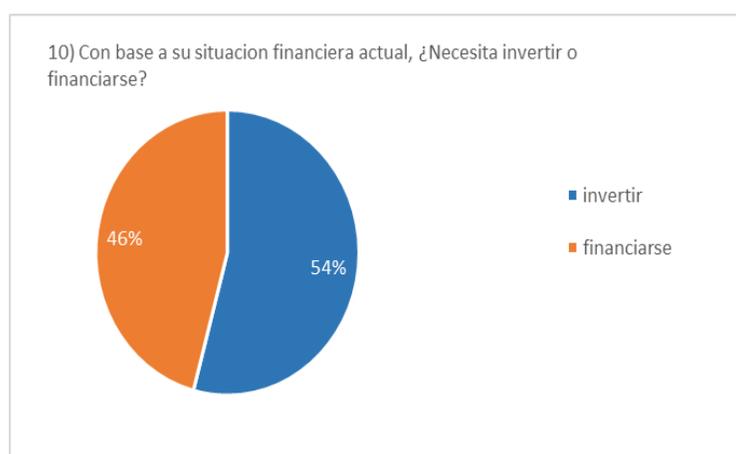


Pregunta 10

Objetivo: Determinar si la población de Sonsonate necesita financiamiento o invertir

Análisis e interpretación del resultado

Con esta pregunta se pretende conocer cuál es la situación actual de las personas habitantes del municipio de Sonsonate quienes fueron el objeto del estudio realizado, y si necesitan hacer una inversión o necesitan pedir financiamiento a lo que el 54% asegura que necesita invertir, en su mayoría menciono que desea poner un negocio o que ya contaba con uno y necesitaba ampliarlo, un 46% respondió que necesita financiarse, pero para poder iniciar un emprendimiento.



Pregunta 11

Objetivo: Determinar si las personas conocen a cerca las maneras existentes de financiarse.

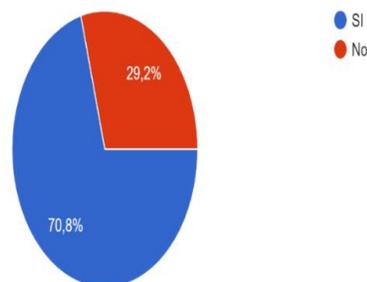
Análisis e interpretación del resultado

El 29.2% dice no conocer las maneras de financiarse, el 70.8% afirmo que conocía las diferentes maneras de financiarse, entre las cuales la mayoría menciono los créditos bancarios como la forma más común de hacerlo. Entre otras mencionaron lo siguientes métodos:

Credito bancario	Ahorro	Cooperativas	Bolsa, Acciones, bonos	Crowdfunding
11	2	1	2	1

11) ¿Conoce las diferentes manera de financiarse?

24 respuestas



Pregunta 12

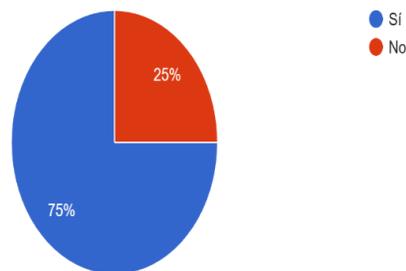
Objetivo: Determinar si las personas conocen a cerca las maneras existentes de invertir

Análisis e interpretación del resultado

El 25% dice no conocer las maneras de invertir, el 75 % afirmo que conocía las diferentes maneras de invertir, entre las cuales destaco el invertir en un negocio propio, ya que generaría dinamización de la economía, empleos y mayor productividad, también fue confortable saber que varios conocen sobre invertir en bolsa de valores.

Ahorros bancarios	Negocio propio	Inmuebles	Bolsa de valores	Bonos, acciones, criptomonedas
3	8	1	4	3

12) ¿Conoce las diferentes manera de invertir?
24 respuestas



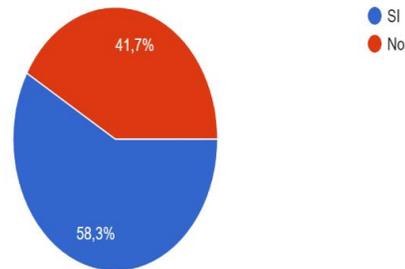
Pregunta 13

Objetivo: Exponer si las personas reciben o han recibido información de productos financieros.

Análisis e interpretación del resultado

Las instituciones que brindan productos financieros son las encargadas de dar a conocer sobre el manejo de estos, sin embargo, el 41.7% afirmo que nunca ha obtenido información sobre ellos, y un 58.3% si lo ha recibido. Por lo que se puede concluir que hay una gran necesidad de que esta temática se aborde.

13) ¿Alguna vez ha obtenido información sobre el manejo de productos financieros?
24 respuestas



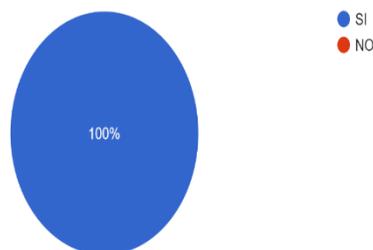
Pregunta 14

Objetivo: Indagar sobre el interés de las personas acerca del manejo de los productos financieros.

Análisis e interpretación del resultado

El 100% de las personas encuestadas respondieron que sí tienen interés de conocer sobre cómo se usan y funcionan los productos financieros actuales del mercado. Aún las personas que afirmaron haber obtenido conocimiento sobre productos financieros, respondieron que “SI” a esta pregunta, porque la temática es de gran interés y desean seguir obteniendo conocimientos para administrar sus recursos económicos

14) De no haber recibido, ¿le gustaría obtener conocimientos básicos sobre como hacer uso de los recursos financieros para poder administrar sus recursos económicos?
24 respuestas



Pregunta 15

Objetivo: Conocer el interés de las personas a cerca del uso de una guía financiera que les indique que hacer en cuanto a su situación actual.

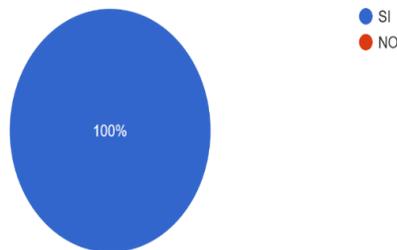
Análisis e interpretación del resultado

El 100% de las personas encuestadas respondieron que sí usarían esta guía financiera ya que les ayudaría a tomar una mejor decisión con respecto a cómo administran sus finanzas. Las respuestas obtenidas se resumen en dos opiniones:

Tomar mejores decisiones	Es importante conocer de la tematica
17	7

15) Si existiera una Guía financiera que le indique que camino tomar en base a su estado financiero actual, ¿La usaría?

24 respuestas



Pregunta 16

Objetivo: Indagar sobre si los medios electrónicos financieros son utilizados por las personas.

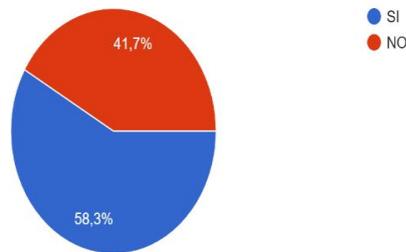
Análisis e interpretación del resultado

Está enfocada en conocer si las personas se han adaptado al mundo tecnológico, ya que la mayoría de las bancas poseen bancas electrónicas que facilitan las

transacciones. Por lo que el 58.3% respondió que, si utiliza medios digitales para administrar sus finanzas, el 41.7% dijo que no los utiliza. Las personas que respondieron afirmativamente mencionaron los siguientes canales:

Banca en Línea	Tarjetas
13	1

16) ¿Utiliza canales digitales para administrar sus finanzas?
24 respuestas

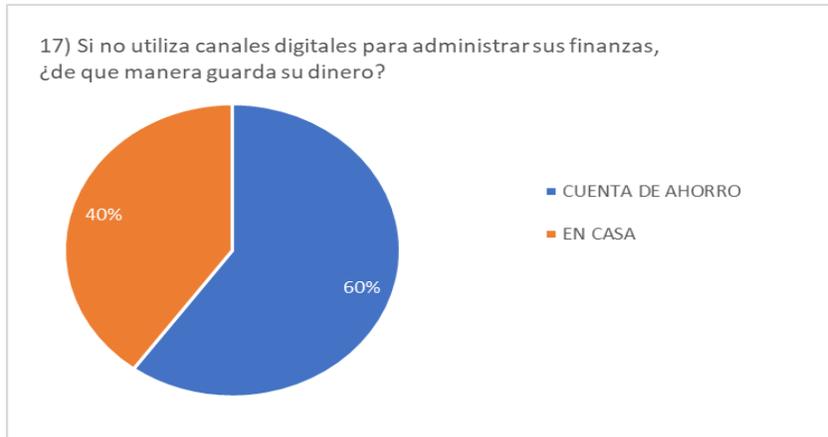


Pregunta 17

Objetivo: Conocer que medios utilizan las personas que no hacen uso de canales digitales para administrar sus finanzas.

Análisis e interpretación del resultado

Para conocer que otros medios consideran seguros para administrar sus finanzas los entrevistados que no utilizan los canales digitales; para dicha pregunta se obtuvieron las siguientes respuestas:



Pregunta 18

Objetivo: Saber si para los habitantes del municipio de Sonsonate es importante que a todas las personas se les brinden conocimientos de educación financiera.

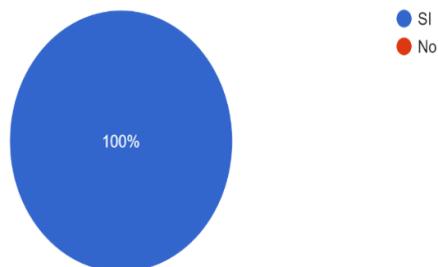
Análisis e interpretación del resultado

El 100% de las personas respondieron que “SI” es importante que se les brinde a todas las personas los conocimientos, en su mayoría dijeron que para mejorar nuestras finanzas ya que les ayudaría de base para comenzar a planear de mejor manera sus finanzas.

Amplio conocimiento	Mejorar nuestras finanzas	Es necesaria
7	11	6

18) De acuerdo a su opinión ¿es importante que se les brinde a todas las personas los conocimientos necesarios sobre educación financiera?

24 respuestas



4.1.2 Resultado de Entrevistas

La entrevista fue diseñada para conocer la opinión de los ejecutivos de las instituciones financieras sobre el tema de estudio. A continuación, se presentan los resultados obtenidos y el análisis de estos.

<u>Preguntas</u>	<u>Entrevistado 1</u>	<u>Entrevistado 2</u>
¿En qué institución labora actualmente?	Banco Agrícola	Banco Cuscatlán
1) Cargo que ejerce dentro de esta institución financiera:	Ejecutivo de ventas	Ejecutivo de ventas
2) ¿Cuántos años tiene de laborar en la institución financiera?	5 años	8 años
3) Como empleados de una institución financiera ¿la institución como tal, maneja programas para proporcionarles conocimientos sobre educación financiera?	Si	Si
4) De existir estos programas en su lugar de trabajo, ¿considera que los conocimientos adquiridos son suficientes como para que usted pueda guiar a sus clientes	Si, son suficientes. A los clientes se les explica sobre los	Si, existen estos programas para todos los empleados Como empleados somos responsables de explicar

en cuanto a la adquisición, uso y buen manejo de los servicios financieros?	productos o servicios que contrata con el banco.	al cliente cómo funcionan los productos que se le ofrecen.
5) Desde su punto de vista, ¿Qué sector sería el indicado para proporcionar conocimientos sobre educación financiera a la población?	d. Todas	b. Entidades de gobierno
	Considero que la educación financiera debe enseñarse desde la escuela, en universidades, los bancos, las financieras, el gobierno, etc.	Creo que el gobierno está en la obligación de crear programas para enseñar educación financiera a la población.
6) ¿Qué requisitos piden para apertura una cuenta de ahorro, los clientes los cumplen todos?	Un monto específico para apertura de la cuenta, Dui, recibo de energía eléctrica, agua o teléfono.	Dui, recibo de agua o luz y el Monto de apertura
	La mayoría si	Si cumplen
7) Según su experiencia ¿Cuál es el perfil de una persona con poca liquidez?	El perfil es de una persona que no tiene un empleo fijo.	Personas con poco nivel de efectivo

<p>8) Según su experiencia ¿Cuál es el perfil de una persona con exceso de liquidez?</p>	<p>Generalmente el perfil de una persona con exceso de liquidez se observa en la cantidad de dinero que tiene en el momento de apertura una cuenta, y los promedios de sus saldos.</p>	<p>Son personas con un alto nivel de poder adquisitivo.</p>
<p>9) ¿Cuántas personas aproximadamente solicitan un crédito en 1 mes?</p>	<p>En Banco Agrícola se puede estimar entre 30 y 40 personas por ejecutivo.</p>	<p>Por lo menos cada ejecutivo tiene 10 clientes solicitando créditos cada mes</p>
<p>10) ¿Cuántas personas aproximadamente solicitan una cuenta de ahorro en 1 mes?</p>	<p>Más de 50 por agencia.</p>	<p>Unas 8 personas por ejecutivo en cada agencia.</p>
<p>11) ¿Qué tanto saben las personas sobre los productos financieros que ofrecen?</p>	<p>Es poco el conocimiento que tienen.</p>	<p>Muy poco.</p>
<p>12) ¿Cómo institución financiera, ustedes ofrecen asesoría sobre cómo manejar finanzas personales?</p>	<p>Si se le brinda asesoría a los clientes para que aprendan a manejar los productos que solicita.</p>	<p>Se le brinda una asesoría y se analiza al cliente por su nivel de</p>

		endeudamiento en base a su ingreso mensual
13) ¿Cuál es el producto financiero más innovador que poseen?	Banca electronica	Cuenta ya, es el nuevo producto de Banco Cuscatlán que le permite apertura su cuenta de ahorro 100% digital, a través de banca digital
14) ¿Qué tanto conocen las personas sobre medios digitales para administrar sus finanzas?	ES poca la gente que sabe hacerlo.	Es muy poco el mercado que está a la vanguardia
15) Como ejecutivo, cuando termina de atender a un cliente ¿tiene la certeza que lo que le explicó en relación con el trámite que él realizó fue comprendido? ¿Como puede cerciorarse de eso?	Tenemos métodos de encuestas de nuestro servicio prestado y x las referencias q clientes nos hace	Es obligación como ejecutivo estar seguro de que el cliente comprendió todo lo relacionado a su trámite ya que somos evaluados para saber si el cliente quedó satisfecho y no le quedaron dudas sobre el trámite

<p>16) Según su apreciación ¿qué barreras impiden que las personas se eduquen financieramente?</p>	<p>Hay poca difusión sobre este tema.</p>	<p>Es un tema al que no se le ha dado la importancia que merece por parte de las entidades que deben proporcionar esa información</p>
<p>17) De acuerdo con su experiencia ¿es importante que las personas adquieran conocimientos en educación financiera?</p>	<p>Si</p>	<p>Si es importante</p>
<p>18) Con base en sus años de experiencia y en sus conocimientos financieros, ¿Qué recomendaría a las personas que desean invertir?</p>	<p>Que investiguen sobre el rubro en el que desean invertir antes de llevarlo a cabo.</p>	<p>Que estudien el área en la que desean invertir, que sea algo que les pueda generar una rentabilidad y no una pérdida de capital</p>
<p>19) Con base en sus años de experiencia y en sus conocimientos financieros, ¿Qué recomendaría a las personas que necesitan financiamiento?</p>	<p>Una buena administración de los recursos</p>	<p>Que busquen una institución que pueda brindarles el financiamiento que necesitan sin que tengan que sobre endeudarse y</p>

		que las condiciones sean favorables para ellos como clientes
--	--	--

4.1.3 Análisis de Entrevista

A continuación, se presenta el análisis de los resultados que se obtuvieron al aplicar la entrevista a dos ejecutivos de ventas de dos instituciones financieras diferentes, la cual fue completada en un formulario virtual y presentaron respuestas muy similares entre sí.

Análisis pregunta # 1

Cargo que ejerce dentro de esta institución financiera:

Ambas personas entrevistadas desempeñan cargos de Ejecutivos de Ventas, piezas muy importantes dentro de cualquier institución financiera ya que ellos son los encargados de contactar, atender, recibir, conquistar o convencer a los clientes que se avocan a los bancos en búsqueda de algún servicio, producto o de una solución financiera que solventa las necesidades que tienen en determinado momento.

Análisis pregunta # 2

¿Cuántos años tiene de laborar en la institución financiera?

En el caso del ejecutivo 1, quien labora para en el Banco Agrícola, S.A. posee cinco años de laborar en dicha institución como ejecutivo de ventas. El ejecutivo 2 quien labora para el Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A. cuenta con ocho años de laborar en la institución, también como ejecutivo de ventas.

Análisis pregunta # 3

Como empleados de una institución financiera ¿la institución como tal, maneja programas para proporcionarles conocimientos sobre educación financiera?

Ambos ejecutivos manifestaron que las instituciones para las cuales laboran cuentan con programas como seminarios en los cuales se les imparte conocimientos e información sobre el tema de educación financiera; esto indica que, las instituciones financieras proporcionan a sus empleados conocimientos y herramientas con el propósito de que ellos trasmitan dicha información de manera adecuada a sus clientes sobre los productos y/o servicios que tienen a su disposición y el uso de estos.

Análisis pregunta # 4

De existir estos programas en su lugar de trabajo, ¿considera que los conocimientos adquiridos son suficientes como para que usted pueda guiar a sus clientes en cuanto a la adquisición, uso y buen manejo de los servicios financieros?

Ambos ejecutivos consideran que los conocimientos que se les proporcionan en sus lugares de trabajo son suficientes como para guiar a sus clientes sobre los productos o servicios que les conviene adquirir con el propósito de satisfacer sus necesidades, la institución los hace conscientes de que es responsabilidad de ellos dar a conocer al cliente los beneficios, condiciones de uso y la forma más adecuada de poder utilizar la gama de servicios y productos que la institución pone a disposición de los clientes.

Análisis pregunta # 5

Desde su punto de vista, ¿Qué sector sería el indicado para proporcionar conocimientos sobre educación financiera a la población?

De entre cuatro opciones de respuesta para esta pregunta entre las que figuraban: Instituciones de educación, Entidades de gobierno o Instituciones financieras, el entrevistado 1 respondió que es responsabilidad de todas las antes mencionadas proporcionar educación financiera a la población, y esto es porque a su criterio la educación financiera es muy importante en todos los niveles de vida de la población. Por su parte el entrevistado 2, señala como responsabilidad de impartir estos conocimientos a las entidades de gobierno; cabe mencionar que, de acuerdo con estudios realizados sobre el tema de la responsabilidad de impartir conocimientos de carácter financiero, dichos estudios señalan que la educación financiera debe ser impartida desde los primeros años de escuela, pasando por las universidades, las instituciones financieras y los gobiernos de los países.

Análisis pregunta # 6

¿Qué requisitos piden para apertura una cuenta de ahorro, los clientes los cumplen todos?

Para el caso de los requisitos para la apertura de una cuenta de ahorros, ambos ejecutivos coincidieron con los mismos; es decir que independientemente de la institución financiera que se elija para manejar una cuenta de ahorro el cliente deberá proporcionar la misma información, lo que probablemente sea diferente es el monto de apertura.

Análisis pregunta # 7

Según su experiencia ¿Cuál es el perfil de una persona con poca liquidez?

El perfil de una persona con poca liquidez, ambos ejecutivos lo evalúan basándose en que son personas que no presentan ingresos percibidos a través de un trabajo fijo, es decir con escasa o nula existencia de efectivo.

Análisis pregunta # 8

Según su experiencia ¿Cuál es el perfil de una persona con exceso de liquidez?

Caso contrario a la respuesta anterior, cuando se encuentran con una persona cuyo perfil es de exceso de efectivo, ellos lo determinan a través del monto con el que apertura una cuenta o cuentas, los saldos promedios que mantiene en la misma y la facilidad de poder adquisitivo que la persona posee.

Análisis pregunta # 9

¿Cuántas personas aproximadamente solicitan un crédito en 1 mes?

En banco Agrícola, se estima que por mes cada ejecutivo atiende entre 30y 40 personas solicitando crédito. En el banco Cuscatlán, el ejecutivo encuestado estima que cada ejecutivo de venta atiende un aproximado de 10 clientes solicitando créditos; esto es en las agencias ubicadas en el municipio de Sonsonate.

Análisis pregunta # 10

¿Cuántas personas aproximadamente solicitan una cuenta de ahorro en 1 mes?

Para el caso de las aperturas de cuentas de ahorros en ambas instituciones en el municipio de Sonsonate, el ejecutivo de banco Agrícola respondió que se estiman unas 50 personas que se acercan a la agencia para abrir una cuenta de ahorros; cabe mencionar que banco Agrícola posee dos agencias en el municipio de Sonsonate, es decir que entre las dos agencias se puede estimar que son 100 cuentas de ahorro las que se abren cada mes. El ejecutivo de banco Cuscatlán por su parte, respondió que cada ejecutivo puede atender a unas 8 personas por mes que se acerca a la institución para abrir una cuenta de ahorros con ellos; en el caso de banco Cuscatlán, también cuenta con dos agencias en el municipio de Sonsonate, y que en cada agencia cuenta

con un promedio de 5 ejecutivos de ventas, es decir que cuenta con 10 ejecutivos entre las dos agencias, lo que nos lleva a tener un estimado de 80 cuentas de ahorro las que se abren en un mes en este banco.

Sí se compara la cantidad de personas que solicitan préstamos y las personas que abren cuentas de ahorros en estas instituciones, podemos determinar que hay más personas buscando formas de financiarse que personas con dinero disponible para el ahorro.

Análisis pregunta # 11

¿Qué tanto saben las personas sobre los productos financieros que ofrecen?

Cuando dieron respuesta, ambos respondieron que el conocimiento de los productos por parte de los clientes es muy poco; esto indica que existe la necesidad de dar a conocer de forma fácil el uso de los productos y servicios que ofrecen.

Análisis pregunta # 12

¿Cómo institución financiera, ustedes ofrecen asesoría sobre cómo manejar finanzas personales?

Ambos ejecutivos coincidieron en que, si se les brinda asesoría a los clientes para que puedan hacer buen uso de los productos que solicitan, que analizan también el nivel de endeudamiento de sus clientes y que esto lo hacen basándose en sus ingresos mensuales.

Análisis pregunta # 13

¿Cuál es el producto financiero más innovador que poseen?

Los ejecutivos respondieron: Banco Agrícola dijo que su producto más innovador es la banca en línea, la verdad es que es un producto muy bueno y que ayuda a agilizar todo tipo de trámite en línea, desde pagar un recibo de energía eléctrica hasta poder adquirir un préstamo personal; por su parte Banco Cuscatlán dijo que su producto es Cuenta Ya, es un producto que permite aperturar cuentas de ahorro 100% digitales desde la comodidad de su casa, ahí también solicita su tarjeta de débito y solo señala la sucursal del banco a donde desea ir a retirarla.

Análisis pregunta # 14

¿Qué tanto conocen las personas sobre medios digitales para administrar sus finanzas?

De acuerdo con los entrevistados, es poco el conocimiento que las personas poseen sobre los medios digitales y su uso para apoyarse con ellos en la administración de sus finanzas; partiendo de la percepción que ambos ejecutivos tienen, queda claro que es necesario que se le enseñe a la población el uso de los medios digitales que pueden ser utilizados para administrar sus finanzas personales.

Análisis pregunta # 15

Como ejecutivo, cuando termina de atender a un cliente ¿tiene la certeza que lo que le explicó en relación con el trámite que él realizó fue comprendido?

Ante esta pregunta los ejecutivos respondieron que a través de encuestas aplicadas a los clientes se pueden cerciorar si la información que les proporcionaron fue comprendida, que deben asegurarse de que el cliente ha quedado satisfecho de los beneficios y obligaciones que existen de acuerdo con los servicios o productos adquiridos por parte del cliente; es decir que la institución les responsabiliza sobre la adecuada información compartida con el cliente.

Análisis pregunta # 16

Según su apreciación ¿qué barreras impiden que las personas se eduquen financieramente?

En cuanto a la pregunta de ¿qué barreras impiden que las personas adquieran conocimientos en educación financiera? Respondieron que hay poca difusión del tema, que no se le da la importancia que realmente merece; entonces es muy necesario hacer más difusión sobre el tema y proporcionar a la población más información sobre este.

Análisis pregunta # 17

De acuerdo con su experiencia ¿es importante que las personas adquieran conocimientos en educación financiera?

Para la pregunta ¿es importante que las personas adquieran conocimientos en educación financiera?, las respuestas obtenidas fueron que, si es de suma importancia que las personas adquieran conocimientos en educación financiera, esto deja en evidencia la relevancia de este tema de investigación analizado desde el punto de vista de los ejecutivos de estos bancos que son los dos más grandes y de prestigio en el país.

Análisis pregunta # 18

Con base en sus años de experiencia y en sus conocimientos financieros, ¿Qué recomendaría a las personas que desean invertir?

Basándose en la experiencia de ambos ejecutivos, recomiendan a las personas que desean invertir que primero investiguen y estudien el rubro donde desean hacer su inversión, que puedan tener la confianza que están invirtiendo en algo que les generará rentabilidad y no pérdida de capital.

Análisis pregunta # 19

Con base en sus años de experiencia y en sus conocimientos financieros, ¿Qué recomendaría a las personas que necesiten financiamiento?

Para quienes buscan financiamientos, ellos recomiendan que hagan una buena administración de los recursos que van a adquirir, que busquen una institución que pueda proporcionarles el financiamiento que necesitan sin tener que, sobre endeudarse, de esta forma estarán ante un panorama beneficioso para ellos, con buena salud financiera y creando un buen récord crediticio.

4.1.4 Comprobación de Hipótesis

Hipótesis de Investigación.

Hi. 1 La eficiente educación financiera permite la toma de decisiones financieras optimas en el corto plazo para la población salvadoreña en el municipio de Sonsonate, departamento de Sonsonate

Resultado. De acuerdo con la información recolectada por medio de las encuestas y entrevistas aplicadas a la población muestra, el conocimiento, aunque sea mínimo sobre el tema de educación financiera si permite a las personas tomar decisiones financieras adecuadas y oportunas de acuerdo con sus necesidades.

Hi. 2 La eficiente educación financiera permite maximizar beneficios financieros en el corto plazo a la población salvadoreña en el municipio de Sonsonate, departamento de Sonsonate.

Resultado. Las opiniones obtenidas como respuestas tanto en las encuestas como en las entrevistas demuestran que, al proporcionar una eficiente educación financiera a la población ya sea por parte de las instituciones educativas, el gobierno o las

instituciones financieras (lo ideal sería que las tres antes mencionadas unieran esfuerzos para proporcionar estos conocimientos a la población), pueden lograr que la población en general maximice los beneficios de los recursos financieros que puede encontrar en este mercado, alcanzando a través del adecuado uso de dichos recursos beneficios en el corto y largo plazo ya que tomando buenas decisiones de índole financiero puede lograr mejorar la calidad de vida personal y del grupo familiar, alcanzando también una buena salud y libertad financiera.

CAPITULO V: PROPUESTA DE EVALUACIÓN FINANCIERA PERSONAL Y GUIA PARA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS

5.1 Introducción

La propuesta de una evaluación financiera personal representa una herramienta para poder evaluar los aciertos y errores que se puedan estar cometiendo en la administración de las finanzas personales, cabe aclarar que estas herramientas son sencillas y puede ser utilizadas por cualquier persona, que esté buscando evaluar su situación financiera actual.

Para poder llevar a cabo la primera parte de la propuesta, es necesario que las personas interesadas destinen unos minutos de su tiempo, puedan acceder a una computadora donde pueda utilizar una hoja de cálculo en Excel, de no ser posible solo necesitará papel, lápiz y una calculadora y poner manos a la obra para realizar de una manera sencilla una evaluación de su situación económica y financiera

En este capítulo se presentan, un diagnóstico financiero personal con respuestas que se podrán elegir y el respectivo valor de estas; además encontrará tres presupuestos utilizando el mismo ingreso aplicado a tres escenarios diferentes, los cuales enlazados a los resultados del diagnóstico financiero personal pueden servir como un foco de atención sobre el manejo de sus finanzas personales.

Sumado a lo anterior, también se proporciona una guía de posibles opciones de inversión y/o financiamiento de acuerdo con la necesidad que se presente partiendo de los resultados de las evaluaciones realizadas sobre las finanzas personales.

5.2 Objetivos

5.2.1 Objetivo general

Proporcionar a través de herramientas sencillas de fácil aplicación la capacidad de poder evaluar y conocer el estado actual de sus finanzas a los habitantes del municipio de Sonsonate y a todas las personas a quienes pueda llegar esta información.

5.2.2 Objetivo específico

Concientizar a la población del municipio de Sonsonate y a todas las personas a quienes puede llegar esta información, sobre la importancia que tiene el conocimiento y aplicación de la educación financiera para la toma de decisiones en el día a día de las personas, para que pueda también, medir sus hábitos financieros, evaluar la situación actual de sus finanzas y tener una idea de que está haciendo bien y que debería mejorar para tener bajo control sus gastos, tener un buen manejo de su dinero y por ende una buena salud financiera.

5.3 Test de diagnóstico financiero personal

Indicaciones.

Para poder obtener resultados que reflejen de forma verídica su situación financiera personal actual lea de forma detenida y analice cada pregunta, luego responda de manera consciente y sincera a cada una de las preguntas que contiene el diagnóstico financiero personal que se le proporciona en la figura 5, solo de esta manera podrá obtener los resultados que reflejen el estado de su situación financiera.

Elija de la figura 6 la respuesta que solvete cada pregunta del diagnóstico financiero personal y colóquela en la columna respuesta, luego dele el puntaje a su respuesta, los valores se encuentran también en la figura 6, coloque el valor en la columna puntuación diagnóstico financiero personal.

Nótese que cada respuesta al igual que su valor se encuentran en colores: rojo, amarillo y verde; al igual que los colores de un semáforo la idea de utilizar estos colores es que a medida que usted de respuesta a las preguntas del test, los colores le vayan haciendo visualizar su situación financiera; entre más respuestas con color verde obtenga esto le indicará que su situación financiera es BUENA, si obtiene más respuesta de color amarillo es una señal de alerta porque su situación es REGULAR y debe poner atención en cómo está manejando sus finanzas, pero si obtiene más respuestas de color rojo, se encuentra ante una situación DESFAVORABLE, es momento de detenerse y evaluar de forma más profunda su situación financiera y realizar los cambios necesarios para mejorarla.

Al final para obtener el **Resultado del diagnóstico personal**, usted deberá sumar los valores obtenidos en la columna puntuación diagnóstico financiero personal y dividirlo entre 15 que es la cantidad de preguntas respondidas, si no obtiene un número entero puede realizar aproximación ya sea hacia el número siguiente superior, o al número anterior inferior.

#	Preguntas	Respuesta	Puntuación
1	¿Destina algún porcentaje de sus ingresos netos mensuales para el ahorro?	SI	3
2	¿A menudo, gasta más de lo que gana?		
3	¿Registra de forma periódica sus gastos?		
4	¿Elabora presupuestos mensuales para controlar sus gastos?		
5	¿El dinero que destina para cubrir sus gastos fijos sobre pasa el 50% de sus ingresos netos?		
6	Si decidiera tomar vacaciones con su familia o darse un gustito extra y no cuenta con el dinero suficiente para cubrirlo ¿solicitaría un préstamo para realizar sus deseos?		
7	¿Utiliza tarjetas de crédito en sus compras cotidianas?		
8	¿Cuándo debe pagar sus tarjetas de crédito, solo cubre el pago mínimo?		
9	Si dejara de percibir sus ingresos por 3 meses ¿puede sobrevivir ese tiempo sin la necesidad de pedir dinero prestado?		
10	¿Utiliza sus ingresos solo para compras y consumo?		
11	¿Se toma el tiempo para comparar precios antes de comprar?		
12	Si necesita con urgencia realizar un gasto importante ¿cuenta con ahorros para cubrirlo?		
13	¿Se encuentra al día con el pago de sus obligaciones financieras?		
14	Si sus ingresos se reducen, y usted determina que no podrá pagar sus gastos mensuales, ¿recurre a otras fuentes de ingresos y/o recorta sus gastos mensuales?		
15	¿Tiene objetivos financieros fijados para el corto o largo plazo en inversión, ahorro o financiamiento?		
		Resultado del diagnóstico personal	3

Figura 5. Test de Diagnóstico Financiero Personal

Después de realizado diagnóstico financiero personal, el resultado le podrá arrojar alguno de los tres valores que se muestran en la figura 6.

1	DESFAVORABLE
2	REGULAR
3	BUENO

Figura 6. Evaluación del resultado

Finalmente, en la figura 7. se le presenta el análisis del resultado obtenido

ANÁLISIS DE RESULTADOS:	
	¡Excelente, usted tiene un buen control de tus finanzas! conoce la forma de administrar sus gastos, tienes hábitos de ahorro, lleva un buen manejo de su dinero y tiene claro como manejar sus finanzas personales.
	Esta es una señal de alerta ya que se está mostrando que la administración de sus finanzas no es muy buena. Es necesario que analice su capacidad de ahorro, sobre su nivel de gastos y sobre los comportamientos que le impulsan a endeudarse, puede ser capaz de mantener unas finanzas saludables. Identifique que hábitos financieros necesita desarrollar y elabora un plan de acción para implementarlos. Invierta tiempo en su educación financiera y logrará un mayor control de su dinero para que pueda estar libre de preocupaciones.
	Sus hábitos de consumo y escasos conocimientos para administrar sus finanzas están afectando su situación económica. Con frecuencia gasta más de lo que gana, no ahorra y/o tienes un alto nivel de endeudamiento. Necesita un plan de acción que le ayude a controlar sus gastos y comenzar a pagar sus deudas. Es necesario que empiece a tomar acciones pequeñas y básicas, como reducir y controlar sus consumos, elaborar un presupuesto familiar quincenal o mensual, aprender a ahorrar y pagar sus deudas.

Figura 7. Análisis de los resultados del diagnóstico financiero personal

5.4 Presupuesto personal

El presupuesto es una herramienta que le permite: registrar, monitorear, planificar todos los gastos e ingresos que se esperan realizar en un determinado periodo de tiempo.

No se necesita ser contador ni tener habilidades financieras avanzadas para poder elaborar un presupuesto que le permita llevar en orden y de manera adecuada sus

finanzas personales; solo necesita tener disciplina y voluntad para apegarse a este plan con el propósito de realizar todos sus movimientos financieros de manera efectiva. A continuación, se presentan tres presupuestos, en los cuales se mantiene para los tres un total de ingresos mensuales por \$ 1,000.00, en donde la diferencia en los saldos obtenidos es consecuencia de los gastos que cubren con dicho ingreso.

En la figura 8 se muestra un ejemplo de presupuesto cuyo saldo indica que se han tomado decisiones acertadas en cuanto a la administración de las finanzas personales; ya que, muestra un ahorro que es equivalente al 10% del monto de los ingresos percibidos en el mes, aparte la persona evita realizar gastos innecesarios como lo son los gastos hormigas donde generalmente se agrupan salidas de efectivo por compras de productos o servicios que son innecesarios o que fácilmente se pueden obviar ya que el no adquirirlos no afecta el curso normal de la vida de las personas, y se observa que al final del mes su saldo es positivo.

Presupuesto personal con ahorro y saldo positivo

PRESUPUESTO PERSONAL AGOSTO 2022

INGRESOS	
Concepto	Cantidad
Sueldo	\$ 1,000.00
Otros ingresos	\$ -
Total ingresos	\$ 1,000.00
GASTOS	
Concepto	Cantidad
Gastos fijos	\$ 647.00
Alimentación	\$ 400.00
Vivienda	\$ -
Educación	\$ -
Salud	\$ 75.00
Teléfonos	\$ 30.00
Préstamo personal	\$ -
Tarjeta de crédito	\$ -
Internet y cable	\$ 42.00
Ahorro	\$ 100.00
Gastos variables	\$ 253.00
Transporte	\$ 120.00
Energía eléctrica	\$ 35.00
Agua	\$ 18.00
Vestuario	\$ -
Gastos hormiga	\$ -
Esparcimiento familiar	\$ 80.00
Total gastos	\$ 900.00
Saldo final	\$ 100.00

Figura 8. Presupuesto personal con ahorro y saldo positivo

En la figura 9 se presenta un presupuesto donde existen gastos innecesarios, no hay ahorro y el total de los gastos es igual a los ingresos percibidos, esto indica que, si se ajustaran algunos gastos en él, podría pasar a un escenario similar al de la tabla 4.

Al relacionar el resultado de este presupuesto con el diagnóstico financiero personal estaríamos ante un escenario REGULAR, en el cual se debe poner mucha atención para evitar caer en un escenario DESFAVORABLE.

Presupuesto personal con total de gastos igual al total de ingresos

INGRESOS	
Concepto	Cantidad
Sueldo	\$ 1,000.00
Otros ingresos	\$ -
Total ingresos	\$ 1,000.00
GASTOS	
Concepto	Cantidad
Gastos fijos	\$ 720.00
Alimentación	\$ 300.00
Vivienda	\$ 150.00
Educación	\$ 105.00
Salud	\$ -
Teléfonos	\$ 30.00
Préstamo personal	\$ 50.00
Tarjeta de crédito	\$ 40.00
Internet y cable	\$ 45.00
Ahorro	\$ -
Gastos variables	\$ 280.00
Transporte	\$ 90.00
Energía eléctrica	\$ 30.00
Agua	\$ 15.00
Vestuario	\$ 55.00
Gastos hormiga	\$ 30.00
Esparcimiento familiar	\$ 60.00
Total gastos	\$ 1,000.00
Saldo final	\$ -

Figura 9. Presupuesto personal con total de gastos igual al total de ingresos

Para el caso del tercer presupuesto, que se muestra en la figura 10, nos encontramos ante un escenario donde el total de los gastos supera al total de los ingresos, es decir, estamos ante un escenario DESFAVORALBE de acuerdo con diagnóstico financiero personal, en este presupuesto no se tiene ahorro, pero si existen gastos innecesarios los cuales podrían ajustarse para por lo menos pasar a un escenario similar al de la figura 9.

Presupuesto personal con total de gastos superior a los ingresos

INGRESOS	
Concepto	Cantidad
Sueldo	\$ 850.00
Otros ingresos	\$ 150.00
Total ingresos	\$ 1,000.00
GASTOS	
Concepto	Cantidad
Gastos fijos	\$ 735.00
Alimentación	\$ 375.00
Vivienda	\$ -
Educación	\$ 125.00
Salud	\$ -
Teléfonos	\$ 50.00
Préstamo personal	\$ 80.00
Tarjeta de crédito	\$ 60.00
Internet y cable	\$ 45.00
Ahorro	\$ -
Gastos variables	\$ 360.00
Transporte	\$ 110.00
Energía eléctrica	\$ 45.00
Agua	\$ 20.00
Vestuario	\$ 60.00
Gastos hormiga	\$ 50.00
Esparcimiento familiar	\$ 75.00
Total gastos	\$ 1,095.00
Saldo final	-\$ 95.00

Figura 10. Presupuesto personal con total de gastos superiores a los ingresos

Se presenta a continuación, un modelo para elaborar un presupuesto personal, este es un documento de apoyo en el cual podrá ingresar los ingresos percibidos y los gastos en determinado periodo ya sea del grupo familiar o individual. Para usar este sencillo modelo de presupuesto necesitará los siguientes datos:

- **Ingresos ordinarios del periodo**
- **Ingresos extraordinarios (si los hubiera)**
- **Gastos del periodo.**

Con el ingreso de la información antes mencionada en las casillas que se indican usted podrá realizar su presupuesto personal o familiar de forma semanal, quincenal o mensual.

El usuario obtendrá el resultado de su presupuesto en el cual podrá determinar si sus ingresos son suficientes para cubrir los gastos del período determinado, si necesita buscar más fuentes de ingresos, ajustar gastos o eliminarlos; o si se encuentra ante un escenario excelente en el cual sus ingresos son suficientes para cubrir sus gastos y se encuentra ante un escenario de posible ahorro o inversión.



PRESUPUESTO PERSONAL

INGRESOS	
Concepto	Cantidad
Sueldo	\$ -
Ingreso extraordinario 1	-
Ingreso extraordinario 2	\$ -
Total ingresos	\$ -
GASTOS	
Concepto	Cantidad
Gastos fijos	\$ -
Alimentación	\$ -
Vivienda	\$ -
Educación	\$ -
Salud	\$ -
Teléfonos	\$ -
Préstamo personal	\$ -
Tarjeta de crédito	\$ -
Internet y cable	\$ -
Ahorro	\$ -
[Ingreso concepto]	\$ -
Gastos variables	\$ -
Transporte	\$ -
Energía eléctrica	\$ -
Agua	\$ -
Vestuario	\$ -
Gastos hormiga	\$ -
Esparcimiento familiar	\$ -
[Ingreso concepto]	\$ -
Total gastos	\$ -
Saldo final	\$ -

Figura 11. Plantilla para cálculo de presupuesto personal

Cuando los individuos evalúan su situación económica-financiera se pueden encontrar ante situaciones muy favorable, poco favorable o nada favorables.

Si bien se ha dicho durante el desarrollo de este tema, las finanzas personales es el conjunto de conocimientos, herramientas y la forma de aplicar ambos elementos en la administración de los recursos económicos con los que cuenta el individuo, buscando un adecuado manejo de estos con el propósito de mejorar la calidad de vida personal y del grupo familiar.

En búsqueda de esta calidad de vida existen obligaciones crediticias que se demandan hoy en día como lo son: los créditos de consumo o créditos personales, las tarjetas de crédito, los créditos gota a gota, que no son más que créditos en los cuales los desembolsos se dan de manera inmediata, con pocos requisitos que cumplir, pero con altas tasas de interés. Es aquí donde se da la necesidad de tener un manejo adecuado de las finanzas personales, como lo es el saber con cuanto efectivo disponible cuenta, conocer sobre el valor del dinero en el tiempo, que es una tasa de interés, identificar los momentos adecuados para endeudarse y analizar el grado de necesidad de solicitar una tarjeta de crédito, un crédito para invertir o para gastar.

Lo más apropiado sería que, los ingresos netos generados por el individuo o el grupo familiar cubrieran estas necesidades y quedara excedente para ser destinado al ahorro o a la inversión. Para poder invertir, es necesario crear una cultura de ahorro, dicho en otras palabras, no gastar todos los ingresos que se perciben; si no, destinar un porcentaje de estos para el ahorro lo que posteriormente podrá ser utilizado en una inversión.

5.5 Tomando decisiones financieras

La toma de decisiones de índole financiero se ve afectada por la falta de cultura financiera, y esto se da porque para un porcentaje de personas, el tema de las finanzas personales no es considerado relevante y es por eso por lo que existe la posibilidad de tomar decisiones erradas cuando se trata de administrar los recursos económicos. Esto nos hace llegar al punto de la importancia que cobra la educación financiera en la toma de decisiones de índole financiero; ya que estas son parte de las finanzas personales las cuales están presentes en el día a día del individuo.

La toma de decisiones financieras es un proceso complejo que consiste en evaluar los pros y contras de situaciones relacionadas con el dinero y que impacta de forma directa en la supervivencia y economía del usuario cuando se trata de una decisión personal y en todos los sectores que conforma una empresa cuando es una decisión empresarial. Tomar decisiones adecuadas es fundamental para tener unas finanzas personales y empresariales sanas, ya que, de acuerdo con las elecciones que las personas hagan podrán utilizar de una manera más o menos eficiente los recursos financieros con los que cuentan. La importancia de una buena o mala toma de decisiones financieras pueden afectar directamente el crecimiento económico y la calidad de vida de quienes las toman; es por esto por lo que la planificación y organización tienen un papel muy importante a la hora de tomar buenas decisiones.

Dentro de las decisiones financieras que las personas toman más a menudo podemos encontrar: el pago de deudas, el ahorro y la inversión; ya que a través de ellas se pueden maximizar los beneficios de los recursos propios y construir un patrimonio de frente al futuro.

Después de realizado el diagnóstico financiero personal y un presupuesto personal mensual, se pueden determinar las necesidades existentes; si se encuentra ante un escenario de exceso de efectivo o si se encuentra ante un escenario con saldo negativo.

Ante la presencia de estos escenarios, se proporciona a continuación, una guía que le puede ayudar para tomar la decisión de invertir, o caso contrario, si se encuentra con la necesidad de financiarse para poder solventar su situación.

5.6 Guía para toma de decisiones financieras

Las decisiones financieras son una parte fundamental de la Administración Financiera, y se basa en la toma de decisión para un uso eficiente en la inversión de los recursos financieros. Tienen como objetivo establecer la relación más conveniente entre los recursos propios y las deudas

Tipos de decisiones financieras

Conocer qué son las decisiones financieras es saber que una primera división de las decisiones financieras básicas puede basarse según el periodo de tiempo en el que deben verse reflejado sus resultados: corto plazo, mediano o largo plazo.

Por otro lado, también existen las:

- Decisiones de inversión: contempla qué tipo de inversión se realiza y en qué se invierte.
- Decisiones financiamiento: involucra a la fuente de financiamiento. Lo ideal es que exista una armonía entre el coste de la financiación y el uso final que se le dé a este recurso.

Importancia de las decisiones financieras

La toma de decisiones financieras es un procedimiento de gran importancia, ya que consiste en la evaluación de su situación actual en relación con los recursos monetarios. Una buena inversión es garantía de éxito económico, una mala inversión puede acarrear problemas financieros grandes, que hasta pueden llegar a comprometer el futuro de las personas.

5.6.1 Guía para inversión

De acuerdo con la información publicada en el portal de Inclusión y Educación Financiera del gobierno de El Salvador, existen diferentes formas de invertir el dinero que se tenga ahorrado y hacerlo crecer, de esta forma lograr la tan anhelada libertad financiera. En lo que a inversión compete, este término hace referencia a colocar un capital del cual se dispone para obtener una ganancia futura.

Para iniciar en el campo de la inversión no es necesario comenzar con grandes cantidades de dinero, se puede ir destinando una parte de los ahorros o bien cantidades excedentes de los ingresos que se perciben para este fin.

Una primera recomendación para invertir el dinero ahorrado o los excedentes de ingresos sería:

5.6.1.1 Inversión en mercado de valores

Es una manera muy formal de prestar el dinero que se tiene ahorrado o en exceso; el mercado de valores es un mecanismo en el concurren los ciudadanos y las empresas para invertir en valores que le produzcan eventualmente una ganancia.

Opciones de inversión en el mercado de valores

✓ **Valores de renta fija.** Estos son un préstamo colectivo que los inversionistas otorgan a una empresa privada e instituciones de gobierno a cambio de un rendimiento. Dentro de estos valores se pueden encontrar:

a) **LETES:** Letras del tesoro público son valores de corto plazo (pueden ser a: 90, 180, 270 y 360 días). Son emitidos por la República de El Salvador;

b) **Bonos de Tesoro: son valores de mediano y largo plazo.** Emitidos por la República de El Salvador.

Antes de comenzar a invertir es necesario realizar una planificación financiera con el objetivo de organizar sus finanzas, y desarrollar un plan que le permita ahorrar un monto de dinero el cual puede destinarse a la inversión bursátil. La inversión en Bolsa es una opción para todos.¹³

A continuación, encontrará en la figura 12, los pasos a seguir para invertir en la Bolsa de Valores de El Salvador.

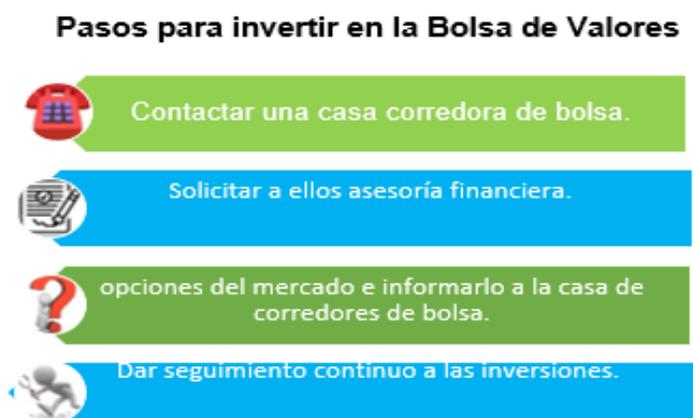


Figura 12. Pasos para invertir en Bolsa de Valores

Fuente: Bolsa de Valores de El Salvador

¹³ www.bolsadevalores.com.sv/index.php/mercados/inversion/aprenda-paso-a-paso-como-invertir-en-bolsa, sitio oficial

5.6.1.2 Inversión en criptomonedas

Una de las alternativas de inversión más interesante es invertir en criptomonedas, estos son activos que desde su creación han experimentado una gran revalorización. Para este tipo de inversión, así como para otras muchas se recomienda dejarse acompañar por un asesor financiero.

La definición de criptomoneda más extendida es que se trata de una moneda digital, no física, que utiliza la criptografía para asegurar y gestionar las transacciones, además de para crear nuevas divisas dentro de la red blockchain.

Esta explicación de lo que es una criptomoneda incluye las dos características más importantes de estas monedas digitales. La primera es que no hay billetes ni monedas como sí los hay de dólares, euros o libras. Las criptomonedas son digitales y, aunque se pueden almacenar en dispositivos físicos (los llamados wallet o monederos físicos como discos duros o memorias USB), no tienen representación física como tal.

La segunda es que se usa la criptografía para crear nuevas unidades. La tecnología P2P es la que, a efectos prácticos, hace que no se dependa de ningún gobierno o país: no hay un organismo o Gobierno central encargado de crear nuevas divisas y meter más dinero en el mercado.

✓ Opciones de inversión en criptomonedas

a) Inversiones en Bitcoins, especular con esta criptodivisa es como hacerlo con oro, petróleo o una acción cualquiera. Para comprar bitcoins basta con acudir a una de las plataformas de compra de bitcoins. A quienes ya inviertan en bolsa su funcionamiento les resultará similar, aunque algo diferente al de un bróker al uso.

Estas plataformas se denominan Exchange de bitcoins. Dentro de estos Exchange encontramos, como seguridad extra, los wallets o monederos de bitcoin. Existen diferentes tipos de carteras de bitcoins en función de cuestiones como la seguridad y la usabilidad. Como usuario puedes usar uno o varios monederos digitales que contarán con sus contraseñas de respaldo y su sistema de encriptación.

El mercado de las carteras de bitcoins es amplio. El Bitcoin Wallet que escojas dependerá del uso que quieras hacer y la cantidad de bitcoins que tengas asociados a tu dirección de usuario. Los monederos digitales son adecuados para cantidades pequeñas porque son mucho más rápidos a la hora de operar. Por el contrario, no son tan recomendables para almacenar grandes cantidades.

b) Inversión en Ethereum, este es un ecosistema digital basado en la tecnología blockchain y su criptomoneda nativa, Ether, es la segunda más grande del mercado por detrás de Bitcoin.

La diferencia principal con Bitcoin es que la red Ethereum se basa en contratos inteligentes que se ejecutan en la propia Blockchain de Ethereum. Si un contrato tradicional describe los términos de un acuerdo una relación entre dos partes, un contrato inteligente se asegura de que esas condiciones sean inmutables codificándolas. Es decir, usando la criptografía. De esta forma se obtiene una mayor transparencia y seguridad en las transacciones y operaciones que se realizan.

Al ser una red tremendamente flexible, se ha convertido en una referencia dentro del Blockchain por ser capaz de estandarizar los tokens emitidos facilitando así el intercambio entre tokens, siempre dentro de su propia red. Esto permite a Ethereum ser la red Blockchain más operativa del momento.

5.6.1.3 Fondos de Inversión

Un fondo de inversión es esencialmente un tipo de organización de servicios financieros que recibe dinero de sus accionistas y después lo invierte en una cartera diversificada de títulos. Por lo tanto, cuando los inversionistas compran acciones de un fondo de inversión, se vuelven, de hecho, copropietarios de una cartera ampliamente diversificada de títulos. En un sentido abstracto, un fondo de inversión es el producto financiero que vende al público una empresa de inversión.

Para poner a trabajar los ahorros en un Fondo de Inversión se puede elegir entre estas opciones:

- a) **Fondo de Inversión Abierta Rentable Corto Plazo:** está dirigido a personas naturales y jurídicas que quieren mantener sus inversiones líquidas y que las mismas generen una rentabilidad atractiva acorde al plazo y riesgo de los títulos valores que componen el Fondo; por su naturaleza de corto plazo y la poca volatilidad que presentan sus inversiones se adecua a un perfil de riesgo conservador.

Se debe considerar que, debido a condiciones particulares del mercado, el Patrimonio del Fondo podría experimentar una reducción en su valor.

Beneficios para este tipo de fondo

- Diversificación
- Gestionado por profesionales.
- Menores costos de transacción aprovechando economías de escala.
- No existen comisiones diferenciadas.
- Bajo monto de apertura y de suscripción.
- No existen costos por rescates (retiros).

b) Fondo de Inversión Abierto Plazo 180 días: este fondo busca realizar inversiones de mediano y largo plazo y se adecua a un perfil de riesgo moderado. Al igual que el anterior, debido a condiciones particulares del mercado, el Patrimonio del Fondo podría experimentar una reducción en su valor.

Beneficios para este tipo de fondo

- Está gestionado por profesionales.
- Diversificación.
- Rentabilidad atractiva.
- No existen comisiones diferenciadas.
- No existen costos por rescates (retiros) al vencimiento.

En la figura 13, se muestran las Gestoras de Fondo de Inversión legalmente constituidas en la República de El Salvador a las cuales se puede acudir si se toma la decisión de invertir los ahorros en Fondos de Inversión.

Registro Público del Sistema Financiero	
Vigente a Diciembre 2022	
Registro Especial de Gestoras de Fondos de Inversión	
Buscar...	
Asiento	Nombre o Denominación
GE-0001-2017	ATLÁNTIDA CAPITAL, SOCIEDAD ANÓNIMA, GESTORA DE FONDOS DE INVERSIÓN
GE-0002-2017	GESTORA DE FONDOS DE INVERSIÓN BANAGRÍCOLA, SOCIEDAD ANÓNIMA
GE-0001-2022	HENCORP GESTORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, SOCIEDAD ANÓNIMA
GE-0001-2016	SGB FONDOS DE INVERSIÓN, S.A., GESTORA DE FONDOS DE INVERSIÓN

Figura 13. Gestoras de fondos de inversión en El Salvador

Fuente: Superintendencia del Sistema Financiero¹⁴

¹⁴ www.ssf.gob.sv, sitio oficial

5.6.1.4 Bienes Raíces

Consiste en comprar un inmueble con el objetivo de venderlo a un precio mayor o rentarlo según lo que se considere conveniente. Las personas que invierten en bienes raíces tienen posibilidades de diversificar su inversión u obtener diferentes ingresos a través de esta, ya sea con la reventa del bien adquirido, o arrendarlo durante periodos de tiempo definidos por contratos previos con el arrendatario.

Ventajas de las Inversiones en bienes raíces

- La demanda es permanente
- Las propiedades pueden contar con ubicaciones estratégicas
- Los procesos los puede realizar la misma persona o delegar a un representante
- Existen retornos asequibles para el retorno de la inversión
- Las inversiones mobiliarias son estables.

5.6.1.5 Inversión en negocios

Diversos estudios dan muchas ideas de los negocios que son más rentables hoy día, pero El Diario de Hoy ha hecho una lista a partir de los datos oficiales del Banco Central de Reserva (BCR), que muestra las actividades económicas que más crecimiento han tenido en el último año y que, por tanto, son más demandados y mejor pagados:

- 1) Hoteles y restaurantes, las actividades de alojamiento y servicio de comidas tuvo un crecimiento del 17.9 al cuarto trimestre de 2021, según el BCR. Esta es una actividad que va en crecimiento a medida que toma relevancia el turismo interno y se potencial el turismo internacional.

Los restaurantes, las cafeterías y alojamiento para entretenimiento como ranchos de playa, hoteles en pueblos pequeños, montañas y playa son muy buscados por los turistas locales e internacionales. Estas son inversiones que si se acompañan de una buena promoción en redes sociales puede alcanzar mucho rédito económico.

- 2) Actividades Inmobiliarias, los agentes de bienes raíces que alquilan o venden bienes inmuebles, casas o apartamentos han tenido un buen desempeño. Al cuarto trimestre de 2021 esta actividad tuvo una variación anual de 7.21%, lo que significa que ha ido en aumento.
- 3) Servicios de salud y atención social, la pandemia dejó al descubierto la gran necesidad de empleos relacionados a la medicina y atención social y dos años después este rubro sigue teniendo mucha fuerza y va en crecimiento. El Banco Central señala que a 2021 esta actividad económica varió 12.23 % respecto al año pasado, lo que lo vuelve un rubro muy demandado y, por lo tanto, bien pagado.
- 4) Entretenimiento, las actividades de entretenimiento se han vuelto muy rentables en el último año, sobre todo las que se explotan a través de las redes sociales. El BCR indica que esta actividad económica subió 12.3 %. Todo lo que tiene relación con la creación literaria, musical, audiovisual y de espectáculos ha tenido un buen desempeño, sobre todo ahora que ya no hay confinamiento y las personas han buscado nuevamente lugares de esparcimiento y entretenimiento.
- 5) Servicios en general, todo tipo de servicios relacionados a reparaciones, de limpieza, belleza, productos de la piel, etc. son rubros que van en aumento. El

BCR indica que estos tuvieron una variación positiva de 30.7 % en un año, lo que indica que hay demanda para ello. Los servicios de peluquería, manicura, masajes y todo lo relacionado al cuidado físico suelen ser muy promocionados en las redes sociales, que se han convertido en aliados de muchos emprendedores.

5.6.2 Guía para financiamiento

Si, por otro lado, al realizarse la autoevaluación el diagnóstico da como resultado un número en rojo, puede consultar la guía financiera que se le presenta a continuación para analizar posibles formas de financiarse y, que pueda solventar de manera óptima su falta de liquidez. De hacer buen uso de un financiamiento, no solo se puede lograr salir de una crisis económica, sino que puede alcanzar un nivel de liquidez con el cual puede realizar una inversión y llegar a la libertad financiera.

5.6.2.1 Préstamo personal

Recurrir a un préstamo personal es como la primera opción que viene a la mente cuando las personas se encuentran ante un panorama de necesidad de efectivo, ya sea para cubrir necesidades pequeñas o para hacer mejoras en el hogar, adquirir un vehículo, irse de vacaciones, comprar electrodomésticos, etc; o incluso para iniciar un emprendimiento.

Los préstamos personales son aquellos que, también, se conocen como préstamos al consumo. Estos son ofrecidos por los bancos a la ciudadanía, siendo el objetivo de esto poder adquirir algún bien o servicio que pueda precisarse. Los préstamos personales, como decíamos, anticipan el capital al prestatario, teniendo la obligación

de devolver dicho capital al prestamista, así como los intereses generados por el préstamo otorgado.

Ventajas de los préstamos personales:

- 1) Pueden ser utilizados para lo que se desee
- 2) Tasas de interés fijas
- 3) No se necesita dar alguna propiedad en garantía

Desventajas de los préstamos personales:

- 1) No tiene las mejores tasas de interés. Estas no suelen ser bajas, sobre todo para quienes tienen un mal historial crediticio
- 2) Existe la posibilidad de que se cobren honorarios u otras comisiones, las cuales también pueden llegar a ser altas
- 3) La cuota por pago mensual puede llegar a ser alta

5.6.2.2 Consolidación de deuda

La consolidación de deuda es la unificación de todos los créditos que mantiene un individuo, incluso si corresponden a distintas entidades. El procedimiento consiste en obtener un nuevo financiamiento para cancelar con él cada uno de los préstamos pendientes.

Al consolidar sus créditos, la persona se compromete con una única cuota menor a la suma de todos los pagos que realiza al mes. Esto puede darse a consecuencia de un menor tipo de interés o de la extensión del plazo de financiamiento.

Ventajas de la consolidación de deuda

- 1) Útil ante problemas de liquidez de corto plazo.
- 2) Los pagos mensuales se simplificarán

- 3) Es posible conseguir una tasa de interés más baja
- 4) Algunas entidades financieras otorgan períodos de gracia

Unificar los préstamos permite mantener un mayor orden. En lugar de tener varias cuotas con distintas fechas de vencimiento ahora existirá un solo desembolso que puede programarse estratégicamente.

Desventajas de la consolidación de deuda

- 1) Es posible que no se logre obtener una tasa de interés más baja
- 2) Se pueden tener daños adicionales por pagos atrasados
- 3) La consolidación de deuda no lo tendrá libre de deuda

Por ello, es importante calcular los desembolsos totales hasta el final del período de financiamiento.

Además, debemos tomar en cuenta que no servirá de nada al prestatario consolidar sus deudas si vuelve a adquirir otros créditos. Esto solo volvería a generar problemas financieros.

A pesar de estos métodos para poder financiarse, se recomienda que antes de eso, organicen sus finanzas para que no sea necesario pedir algún préstamo, en muchos casos solamente basta con destinar un poco de ingreso al ahorro, o eliminar algunos gastos innecesarios, como los mencionados anteriormente” los gastos hormiga”, por eso se le recomienda:

Cree su red de seguridad financiera

¿A qué nos referimos con esto?

Crear una red de seguridad financiera es, tomar decisiones adecuadas y de forma responsable la cual día a día te encaminen a que puedas gestionar el uso de tu dinero

de manera que se adecuó a los objetivos e intereses con la finalidad de alcanzar una buena estabilidad económica que conlleve al logro de la tan anhelada seguridad y salud financiera, ya sea de forma personal o en grupo familiar. Entonces, en lugar de gastar o derrochar, comience a ahorrar. Tome todo el dinero que no está destinando a cubrir los pagos de la deuda, y comience a guardarlo para los días duros o de escases.

5.7 Inversión o Financiamiento

Tanto en el caso de las empresas como las personas siempre existirán estos dos factores: **Inversión y Financiamiento.**

Lo importante es saber que cuando nos referimos a inversión y financiamiento, nos encontramos ante dos aspectos de suma importancia tanto para el crecimiento de las empresas como para la formación de un patrimonio como lo es el caso de las personas y su grupo familiar.

La inversión es el recurso con el que se cuenta para emprender un proyecto de cualquier índole y el rendimiento que éste te otorgue, se puede fijar a un determinado plazo dependiendo de las necesidades que se tengan.

5.7.1 Modelo para calcular el valor del dinero invertido

En este apartado se presenta el uso y la aplicación del cálculo del valor del dinero en el tiempo cuando nos encontramos ante un escenario de liquidez, donde se toma la decisión de invertir determinada cantidad de dinero.

Se presenta lo que es el valor futuro y el valor presente para decidir entre la conveniencia de la inversión. Al inicio del periodo en el cual se va a realizar la inversión

tenemos: el **Capital** y al final de dicho periodo tenemos el **Monto**, ¿qué es lo que hace la diferencia entre uno y otro? La diferencia es que existe un plazo que es un periodo de capitalización y generación de intereses; entonces la diferencia entre el capital y el monto son los intereses generados. Esto quiere decir que el capital al inicio de la inversión sin haber generado intereses se encuentra en **Valor Presente**; por ende, el monto que incluye los intereses generados al final del periodo se encuentra en **Valor Futuro**.

Para poder calcular el valor futuro y el valor presente de una inversión solo se necesita tener a mano los siguientes datos:

- ✓ El monto disponible para invertir.
- ✓ La tasa de interés que pagarán por el monto de la inversión
- ✓ El plazo o periodo al cual se pondrá la inversión.
- ✓ Luego se procede a realizar el cálculo obteniendo los resultados para que se pueda elegir la inversión que más convenga, así como se muestra en el siguiente ejercicio.

Ejercicio:

Manuel Martínez, es dueño de dos vehículos ante el incremento del precio del combustible y sus derivados opta por vender uno de ellos, elige vender el más reciente que es un tipo sedán, marca Toyota Corolla, estilo Se, año 2022, (vehículo es full extra) a un precio de \$18,000.00. Con el dinero obtenido de la venta decide invertir el 50% en el negocio ya establecido que tiene un amigo de él, con quien a través de instrumento legal pactan el pago del 6% anual de intereses pagaderos mensualmente

durante 3 años. El otro 50% decidió dejarlos en una cuenta de ahorros bancaria por 3 años donde le pagarán 6%, capitalizables semestralmente. Manuel desea conocer cuál de sus dos inversiones tendrá mayor retribución en los primeros seis meses.

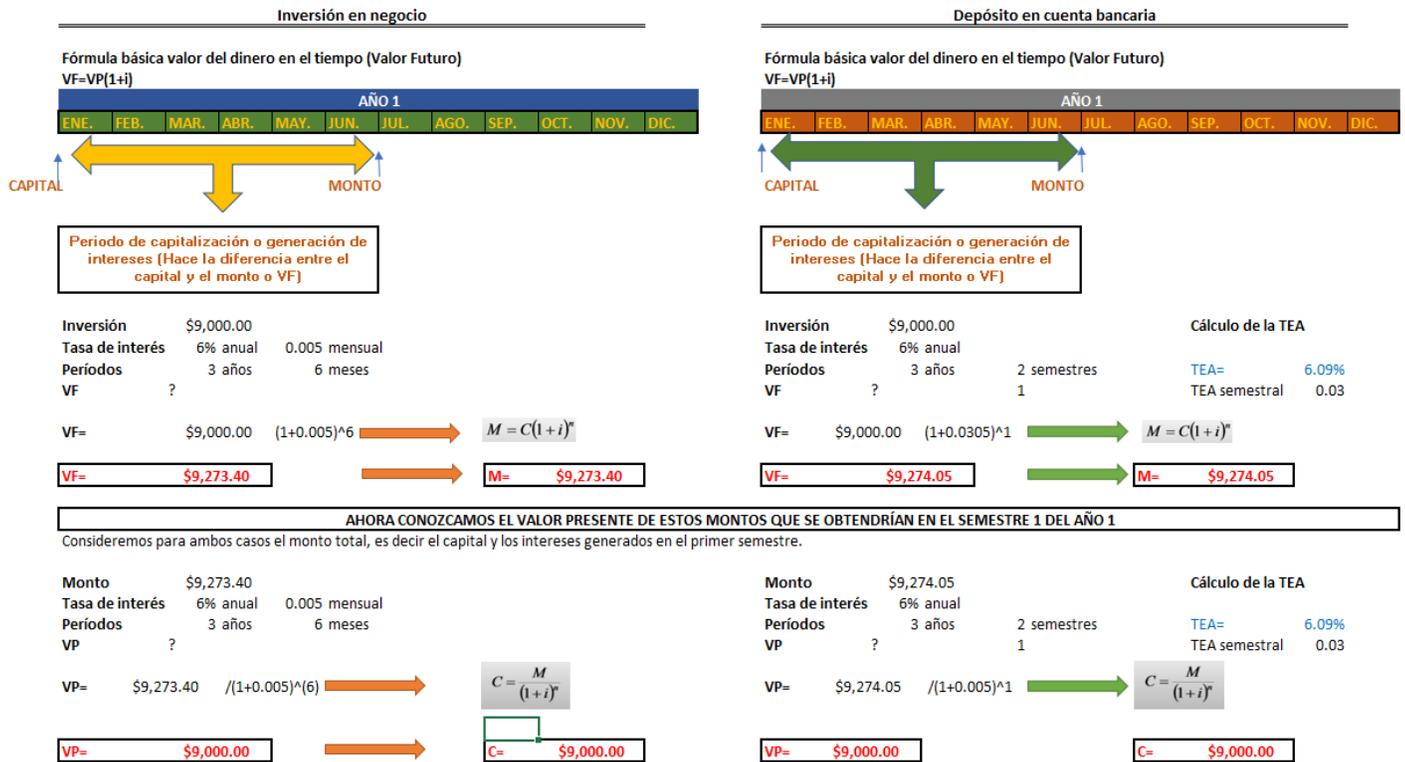


Figura 14. Valor del dinero en el tiempo-Cálculo del valor futuro y valor presente

Fuente: Diseño propio

El resultado del ejercicio nos indica que al joven Manuel Martínez le presenta mayor beneficio poner su dinero en una cuenta de ahorros con las condiciones que se presentaron en la redacción del ejercicio. Cabe mencionar que para el cálculo del valor futuro de la inversión en el negocio simplemente se hizo uso de la fórmula del VF.

En el caso del cálculo del valor futuro para la cuenta de ahorro antes se obtuvo la TEA (tasa efectiva anual), es una tasa de interés utilizada por las instituciones financieras para el cálculo de los intereses a pagar en los depósitos y a cobrar cuando se otorgan préstamos. Cuando más alta es la TEA por pagar por una cantidad invertida es mejor

para el inversor; caso contrario cuando se habla de los préstamos recibidos de las instituciones financieras, TEA más alta mayor pago de intereses.

Para el usuario se proporciona un modelo para el cálculo del valor presente y valor futuro de una inversión o ahorro, para su uso solo necesita la siguiente información:

Para el cálculo del capital necesario para la inversión o valor presente/valor actual.

- **Monto del valor futuro:** es decir la cantidad que se recibirá en determinada fecha.
- **Tasa de interés:** el porcentaje que paga en concepto de intereses una inversión, proyecto o institución financiera.
- **Tiempo:** la cantidad de días, meses, trimestres, semestres o años que durará la inversión, proyecto o depósito en institución financiera.

Al final se obtendrá el **valor presente** que es la cantidad de dinero que se necesita tener hoy para realizar una inversión, proyecto o depósito en una institución financiera con el objetivo de recibir determinada cantidad de dinero en una fecha señalada.



CAPITAL PARA INVERSIÓN (VALOR ACTUAL)

Información necesaria para saber cuanto dinero se necesita ahora para obtener "X" cantidad de dinero en determinado tiempo:

- VF =** Valor futuro (lo que se desea ganar)
- TASA =** Tasa de interes que pagará la inversión, proyecto, institución financiera, etc
- TIEMPO =** Período en días, meses, trimestres, semestres o años.
- VA =** Cantidad necesaria para invertir ahora

CONSIDERAR:
 Si la tasa de interes es anual, usted puede convertirla al periodo que necesita

Tasa anual= Ingresar tasa anual

Conversión a:

- Días
- Meses
- Trimestres
- Semestres

VF	\$ -
Tasa	0
Periodo	0
Capital para inversión	\$0.00

Figura 15. Valor del dinero en el tiempo-cálculo del capital para la inversión

Fuente: Diseño propio

Para el cálculo del monto a obtener por la inversión o valor futuro.

- **Monto del valor actual:** es decir la cantidad de la cual dispone hoy para invertir o ahorrar.
- **Tasa de interés:** el porcentaje que paga en concepto de intereses una inversión, proyecto o institución financiera.
- **Tiempo:** la cantidad de días, meses, trimestres, semestres o años que durará la inversión, proyecto o depósito en institución financiera.

Al final se obtendrá el **valor futuro** que es la cantidad de dinero que se espera obtener al realizar una inversión, proyecto o depósito en una institución financiera.



MONTO (VALOR FUTURO)

Información necesaria para saber cuanto dinero se obtendrá en determinada fecha si se invierte hoy "X" cantidad:

- VA =** Cantidad disponible para invertir ahora
TASA = Tasa de interes que pagará la inversión, proyecto, institución financiera, etc
TIEMPO = Período en días, meses, trimestres, semestres o años.
VF = Valor futuro (lo que se desea ganar)

CONSIDERAR:
 Si la tasa de interes es anual, usted puede convertirla al periodo que necesita
Tasa anual= Ingresar tasa anual
Conversión a:
 Días
 Meses
 Trimestres
 Semestres

Valor presente	\$	-
Tasa		0
Periodo		0
Monto de la inversión		\$0.00

Figura 16. Valor del dinero en el tiempo-cálculo del monto de la inversión o valor futuro

Fuente: Diseño propio

5.7.2 Modelo de amortización para pago de préstamos

Por su parte, el financiamiento no es más que un conjunto de recursos a los que las empresas o personas pueden acceder. Para ello, hay diferentes tipos de financiamiento

Tipos de préstamos a largo plazo

Generalmente los préstamos a largo plazo en nuestro país son adquiridos para compra de viviendas, estudios universitarios, compra de maquinaria y vehículos pesados, etc. Según las características y el fin, se puede realizar una clasificación de tipos de préstamos a largo plazo.

Préstamos hipotecarios

Son aquellos destinados para la adquisición de una vivienda. Estos son de cantidades elevadas y el propio inmueble sirve como garantía de pago.

Préstamos para estudiar

Este tipo de préstamo está pensado específicamente para pagar la matrícula para escuelas y universidades. Su gran ventaja es que presentan un interés más bajo que otras financiaciones.

Ventajas de los préstamos a largo plazo

La financiación con un plazo de amortización largo tiene una serie de características particulares que hacen que sea muy interesante para determinadas situaciones, y no tanto en otras.

Estas son las ventajas de los préstamos a largo plazo:

- **Cantidades elevadas:** Este tipo de préstamos permite acceder a cantidades económicas elevadas que sería imposible conseguir de otra forma.
- **Comodidad de pago:** Al devolverse en muchas cuotas a lo largo de años, estas se pueden adaptar a las circunstancias económicas concretas del cliente.
- **Posibilidad de renegociar:** A lo largo de la financiación es posible renegociar el acuerdo para ajustarlo a las nuevas necesidades. Ya sea para amortizar el préstamo antes de tiempo o para alargar el contrato.

Desventajas de los préstamos a largo plazo

Los préstamos con un contrato a largo plazo tienen muchas ventajas, pero también algunos inconvenientes que hay que tener en cuenta antes de solicitar la financiación

Estos son los inconvenientes de los préstamos a largo plazo.

- **Avales:** Al ofrecer grandes cantidades, en estos préstamos suele ser necesario presentar avales que aseguren el pago de la deuda.
- **Precio más alto:** Al durar más la financiación, el pago de intereses a la larga también es mayor y, por lo tanto, el precio de la financiación es más alto.
- **Papeleo y gestiones:** Ya que las cantidades prestadas son más altas, si pides un préstamo a una financiera es necesario cumplir una serie de requisitos que debes conocer para que la entidad que presta el dinero tenga la seguridad de que la financiación será exitosa.

A continuación, encontrará como apoyo un modelo de tabla de amortización, es un documento en el cual se muestra de manera detallada el saldo de un préstamo y las fechas o número de cuotas a pagar. Una tabla de amortización (plan de pagos) está construida con los siguientes datos:

- **El número de pago:** Son las cuotas o el periodo del tiempo en el cual ha tomado el préstamo.
- **El saldo Inicial.** Es básicamente el saldo final del periodo anterior
- **Cuota.** Valor por cancelar en cada mes o periodo de tiempo
- **Interés.** Es el valor que cobra la entidad por prestarte el dinero por concepto de Intereses

- **Abono a capital.** Es la resta de Cuota menos interés
- **Saldo final.** Es la resta de saldo inicial menos el abono a capital

En la siguiente tabla el usuario de esta guía podrá hacer el cálculo de su préstamo, solamente colocando los siguientes datos:

- Monto del préstamo
- Interés bancario anual
- Plazo en años del préstamo
- Elegir la frecuencia del pago (mensual, bimestral, trimestral, etc)

Solamente colocando estos datos, el usuario obtendrá una tabla con el total de cuotas, el interés abonado con cada cuota, el capital amortizado y el saldo que va quedando después de cada cuota.

También se crea un resumen donde se detalla el interés total pagado durante todo el periodo del préstamo y la suma de las cuotas para que el usuario sepa cuanto pago al final por ese préstamo.

Amortización de Préstamo

Valor del préstamo	\$ 5,000.00
Tasa Nominal Actual (30/360)	9.00%
Años	1
Frecuencia de Pago	Mensual
Interés equivalente	0.750%
N° de pagos por año	12
N° Total de Cuotas	12
CUOTA A PAGAR	\$ 437.26

Resumen:	
Valor préstamo	\$ 5,000.00
Suma de Cuotas	\$ 5,247.09
Suma de Interés	\$ 247.09

Número de Cuota	CUOTA A PAGAR	INTERÉS	CAPITAL AMORTIZADO	SALDO
0				\$ 5,000.00
1	\$ 437.26	\$ 37.50	\$ 399.76	\$ 4,600.24
2	\$ 437.26	\$ 34.50	\$ 402.76	\$ 4,197.49
3	\$ 437.26	\$ 31.48	\$ 405.78	\$ 3,791.71
4	\$ 437.26	\$ 28.44	\$ 408.82	\$ 3,382.89
5	\$ 437.26	\$ 25.37	\$ 411.89	\$ 2,971.01
6	\$ 437.26	\$ 22.28	\$ 414.97	\$ 2,556.03
7	\$ 437.26	\$ 19.17	\$ 418.09	\$ 2,137.94
8	\$ 437.26	\$ 16.03	\$ 421.22	\$ 1,716.72
9	\$ 437.26	\$ 12.88	\$ 424.38	\$ 1,292.34
10	\$ 437.26	\$ 9.69	\$ 427.56	\$ 864.77
11	\$ 437.26	\$ 6.49	\$ 430.77	\$ 434.00
12	\$ 437.26	\$ 3.26	\$ 434.00	\$ 0.00

Figura 17. Tabla de amortización para pago de préstamo personal

Fuente: Diseño propio

5.8 Educación financiera y tecnología

Nos encontramos en un punto en el tiempo donde casi todo lo tenemos al alcance de la mano, con un simple click podemos realizar pagos electrónicos, transferencias de dinero de una cuenta a otra, o en cuestión de segundos enviar dinero a familiares en cualquier lugar del mundo, cancelar deudas, etc. todo esto gracias a todos los avances tecnológicos que día con día van cambiando nuestro estilo de vida facilitando el acceso a muchas cosas que antes solo podíamos imaginarlas como parte de una película cinematográfica. Es aquí donde debemos tener presente lo importante que es la educación y cultura financiera en los individuos, ya que esto es la base para hacer un óptimo uso de los recursos que la tecnología está poniendo cada día al alcance de nuestras manos.

Como parte de esta realidad virtual y tecnológica podemos mencionar los servicios de Fintech y la relación que guarda con el Metaverso.

5.8.1 Fintech

El término fintech, que es la contracción de las palabras finance y technology, se refiere a la tendencia de implementar avanzadas tecnologías digitales para optimizar las actividades de la industria financiera.

El significado de fintech se relaciona al conjunto de empresas y servicios financieros que transforman el uso de la tecnología informática en pro de revolucionar la forma en que se presta y entienden los servicios administrativos y financieros.

Sin embargo, la participación de la fintech no se limita únicamente a la industria financiera per se, sino que el propósito de la tecnología financiera consiste en mejorar y ofrecer nuevas oportunidades a las formas en que las pequeñas, medianas y grandes empresas de distintas industrias aplican y gestionan sus propias finanzas.

¿Para qué sirve la fintech?

Entre los principales propósitos de las tecnologías financieras es añadir valor a los servicios financieros actuales, así como generar soluciones prácticas a través de la innovación tecnológica a las actividades administrativas, contables y económicas de las empresas, revolucionando así los procesos financieros tradicionales.

Entonces, ¿para qué sirve la fintech? En términos generales sirve para:

- Agilizar los procesos de pagos, transacciones y banca online.
- Desarrollo de la infraestructura para los servicios financieros a través de data science, big data, business intelligence, blockchain, entre otros.

- Mejorar la ciberseguridad y el desarrollo de sistemas para la seguridad en las bases de datos.
- Gestionar los activos digitales, las criptomonedas y mejorar la política monetaria alternativa.
- Gestionar de forma automatizada los procesos financieros online.
- Llevar a cabo actividades de crowdfunding (financiación colectiva).

¿Cómo funciona la fintech?

Entender cómo funciona la fintech parte de verla como una metodología digital enfocada en el cliente. Por lo tanto, los servicios y productos digitales financieros se caracterizan por su simpleza, innovación y el valor añadido estratégico para satisfacer al usuario final, democratizando el acceso a estos servicios para todo tipo de players (consumidores, empresarios, inversores, administradores, abogados etc), ya que mejora las condiciones en las que se utilizan o se ofrecen los productos financieros.

5.8.2 Metaverso

El metaverso es una realidad digital a la que accedemos a través de dispositivos especiales como gafas de realidad virtual o aumentada a través de las cuales podremos interactuar con otros usuarios. Cada uno de estos usuarios tendrá un avatar (su personaje en el mundo virtual) e interactuarán a través de objetos en mundos inmersivos.

Es como una segunda realidad digital en la que podremos interactuar con nuestros amigos, trabajar con nuestros compañeros, disfrutar de nuestras parejas e incluso tener un trabajo en el espacio digital.

Para entender el término «metaverso», intenta sustituirlo mentalmente en una frase por «ciberespacio». La mayoría de las veces el significado no cambiará mucho. Esto se debe a que la palabra en sí no hace referencia a un tipo específico de tecnología, sino a un cambio en la forma en la que los humanos interactuamos con ella.

Características del metaverso

Estos espacios virtuales o metaversos presentan una serie de características en común. Estas son las siguientes:

- **Son espacios interactivos**

Un usuario que esté en el metaverso es capaz de comunicarte e interactuar tanto con otros usuarios/avatars como con el universo virtual en sí mismo.

- **Son entornos corpóreos**

En segundo lugar, estos espacios virtuales o metaversos se caracterizan por estar sujetos por unas leyes de la física y existe escasez de recursos igual que ocurre en el mundo tangible tal y como lo conocemos.

- **Es persistente y autónomo por sí mismo**

Por último, en tercer lugar, también son persistentes y autónomos por sí mismos. Esto significa que, pese a que no estemos usando el metaverso, este sigue funcionando.

- **Está descentralizado**

El metaverso no es propiedad de una empresa o de una sola plataforma, sino de todos sus usuarios, quienes también pueden controlar sus datos privados.

- **Sin límites**

Como espacio virtual 3D, el metaverso elimina todo tipo de barreras, físicas o de otro tipo. Es un espacio infinito donde no hay límites sobre cuántas personas pueden usarlo

al mismo tiempo, qué tipos de actividades pueden realizarse, qué industrias pueden ingresar, etc. Amplía la accesibilidad más que las plataformas de Internet actuales.

- **Economías virtuales**

Por últimos, los usuarios pueden participar en economías virtuales descentralizadas impulsadas por criptomonedas. Esto incluye mercados donde los usuarios pueden comprar, vender e intercambiar artículos como activos digitales como avatares, ropa virtual, NFT o entradas para eventos.

Tipos de metaversos

- ✓ Grand Theft Auto, videojuego clásico que permite establecer relaciones con otros usuarios de forma virtual en un mundo abierta que simula el real.
- ✓ Roleplay, juego popular en GTA, un modo en el que el avatar del jugador tiene un trabajo que replica exactamente el mundo real.
- ✓ Roblox es un ejemplo claro de un metaverso tradicional con características parecidas a los metaversos de blockchain. Se trata de una plataforma de videojuegos online con un sistema de creación muy potente que permite a los usuarios crear sus mundos virtuales.

5.8.3 Fintech y Metaverso

Fintech es una tecnología financiera que está revolucionando el mundo de los servicios financieros. Pero ¿qué es exactamente fintech, y cuál es su relación con el metaverso? Debemos tener claro que el futuro de la tecnología financiera podría transformarse mediante el uso de la realidad virtual, utilizándose para realizar reuniones virtuales por parte de las instituciones financieras, permitiendo también que los clientes paguen los

productos y servicios brindados por estas instituciones y otras cosas más de forma virtual.

En cuanto al metaverso, podría proporcionar a las personas un mundo donde puedan comprar y vender cosas como los bienes raíces, manufactura, textiles y otras a través del intercambio de monedas digitales.

El Metaverso es un mundo paralelo al mundo físico que está formado por mundos virtuales interconectados y que unido a las Fintech pueden ofrecer a los individuos vivir una existencia alternativa y realizar cosas que ya hacen en la vida cotidiana como trabajar, jugar, reunirse, pero de forma digital. Podrá mejorar la experiencia de los usuarios en:

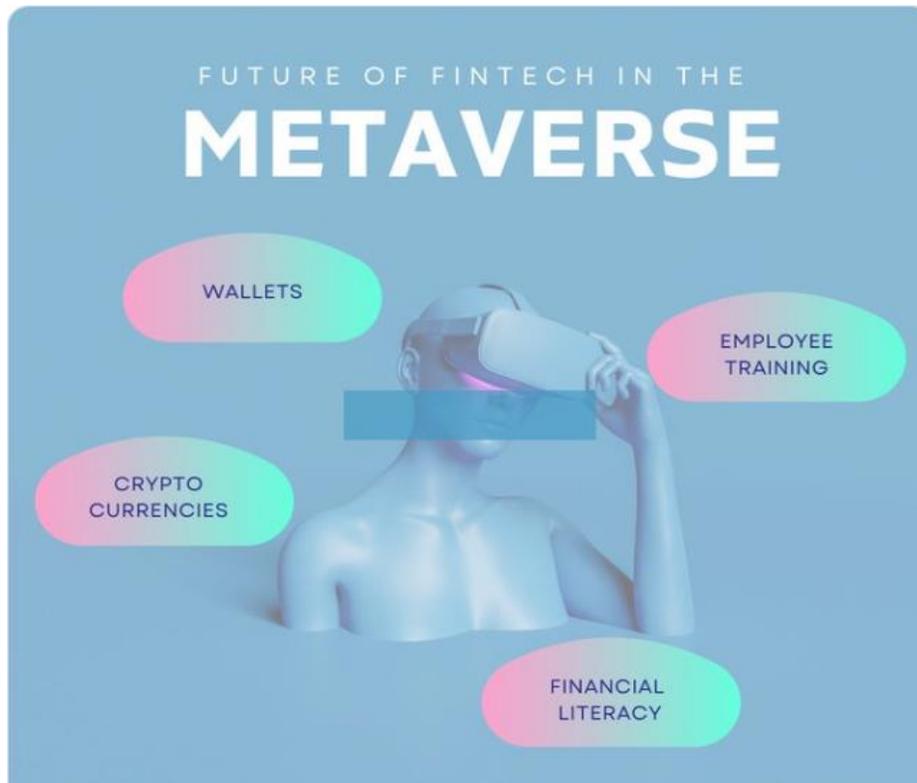
- ✓ Las instituciones financieras podrán crear oficinas virtuales en el metaverso
- ✓ Reuniones virtuales
- ✓ Incorporación de nuevos empleados y realizar actividades asociadas, como darles capacitaciones.

La relación que existirá entre las Fintech y el Metaverso permitirá que la primera, tenga sus aplicaciones en el mundo del Metaverso tales como:

- ✓ **Criptomonedas:** cada transacción en el metaverso se realizará utilizando criptomonedas.
- ✓ **Wallet:** lo ayudará a almacenar criptomonedas, o a utilizarlas para realizar transacciones financieras como se hace en la vida real; también se podrá utilizar para recibir o transferir tokens entre usuarios dentro del metaverso.

- ✓ **Educación Financiera:** los bancos podrán ayudar a sus clientes con decisiones financieras del mundo real en el mundo virtual al recrear esos escenarios en el Metaverso.

Al ser un proyecto en fase inicial, las empresas y las personas a nivel mundial se mantienen a la expectativa, de cómo se desarrollará el Metaverso, una vez les quede claro entraran en él.



CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

Concluido el trabajo de investigación, y con base en los resultados obtenidos a través de los instrumentos utilizados, presentamos las siguientes conclusiones:

- Se determinó que la población del municipio de Sonsonate posee niveles básicos de Educación Financiera, lo cual, limita las capacidades de los individuos para realizar un autodiagnóstico efectivo y dificulta el proceso de la toma de decisiones financieras de inversión y financiamiento adecuadas para optimizar sus finanzas personales.
- Se pudo constatar el interés de las personas por adquirir conocimientos sobre Educación Financiera con la finalidad de poder administrar de forma eficiente sus finanzas personales.
- La Educación Financiera actualmente se limita a conocer en su mayoría, instrumentos tradicionales que permiten realizar diagnósticos, pero no se conocen con solidez técnicas y/o estrategias que le permitan consolidar la puesta en marcha para solventar sus necesidades de financiamiento o inversión.
- Tanto la población en general como los mismos funcionarios de las instituciones financieras que contribuyeron en la investigación coincidieron que es muy importante el poder realizar un presupuesto mensual y sobre todo apearse a él.

- La Educación Financiera debe ser orientada no solo a herramientas convencionales, en un mundo cambiante como el actual, también debe ser apoyada por las diferentes entidades locales, nacionales e internacionales para promover la comprensión y modernización de herramientas prácticas y sencillas para la organización financiera.
- Se pudo determinar que no todo financiamiento es negativo, es bueno tener un récord crediticio favorable, también es ideal para invertir.
- Actualmente algunas estrategias de Inversión y Financiamiento no son aplicadas debido al desconocimiento o la poca Educación sobre los temas en referencia, lo cual genera incertidumbre e inseguridad en los ciudadanos y prefieren no tomar las opciones innovadoras planteadas o existentes.

6.2 Recomendaciones

Presentada la propuesta con la cual se puede realizar con herramientas sencillas un diagnóstico sobre qué tan eficiente es la administración de las finanzas personales; y una guía que puede ser utilizada para despertar en las personas el deseo por mejorar su salud financiera ya sea a través de la inversión o buscando ayuda si es el caso, a través del financiamiento y tomando en consideración las conclusiones sobre la investigación realizada, recomendamos:

Para el Estado:

- Así como se realizó el lanzamiento de la Estrategia Nacional de Educación Financiera, que esta se mantenga vigente de forma indefinida como una herramienta para cumplir su objetivo que es mejorar el bienestar social y financiero de la población.

- Que a través del portal de Inclusión y Educación Financiera el gobierno de El Salvador provea temas de importancia y conocimientos financieros, y que actualice estos conforme a los avances tecnológicos que se den en el campo financiero; de esta forma estará contribuyendo con el objetivo de la ENEF.
- El Estado por medio del Ministerio de Educación se recomienda incluir en los diferentes pensum o cargas académicas de las instituciones educativas en todos los niveles temas sobre la Educación Financiera innovadores y actualizar los temas de Educación Financieras ya existentes a realidades actuales con temas de interés vanguardista, para fomentar una conciencia financiera con incidencia positiva en las finanzas personales y del grupo familiar.

Para la población en general:

- Visitar portales virtuales de diferentes instituciones que apoyan la Educación Financiera para realizar un proceso autodidacta sobre Educación Financiera, material de Lecturas, audio vídeos, etc, proporcionados en portales por ejemplo de Inclusión y Educación Financiera del Gobierno de El Salvador, Banco Central de reserva, entre otros.
- Aplicar el diagnóstico financiero personal y las diferentes estrategias de inversión y financiamiento propuestos en la guía que se propone en este trabajo de investigación según sus necesidades financieras.
- Apoyarse de especialistas financieros que le permitan optimizar sus recursos y oportunidades en la toma de decisiones financieras, así como de iniciativas propuestas por el gobierno local.
- Buscar a través de diferentes medios, información que le ayude a educarse financieramente, y adquirir los conocimientos, aunque sea de manera básica

sobre el manejo de finanzas personales para conocer poco a poco sobre el tema y mejorar la toma de decisiones financieras en el día a día.

- Crear el hábito de elaborar presupuestos mensuales, considerando todos los ingresos que pueda percibir en ese periodo al igual que los gastos en los que va a incurrir; de esa forma también elaborar presupuestos para todos los eventos que desee realizar.
- Buscar asesoría financiera ya sea para invertir o solicitar un financiamiento, para conocer todos los productos ofrecidos en el mercado y tener un conocimiento más amplio para evitar tomar decisiones erradas.
- Mantener una mentalidad abierta al cambio, al aprendizaje de las nuevas tecnologías en los usos y aplicaciones financieras.

Para las Instituciones Financieras Públicas y Privadas:

- Se recomienda promover la cultura de Educación Financiera y crear espacios dentro de sus plataformas digitales con información a la vanguardia sobre la evolución de temas financieros que impactan la economía local e internacional.
- Realizar talleres o capacitaciones gratuitas seleccionando por temporadas a cierta cantidad de sus clientes para que aprendan sobre Educación Financiera.
- Crear dentro de sus agencias espacios para que cuando las personas busquen adquirir un producto y/o servicio financiero, puedan adquirir al mismo tiempo un poco de educación financiera.
- Utilizar las pantallas que utilizan en las agencias para proyectar información sobre conceptos relacionados con la Educación Financiera, poner videos donde se ejemplifique el uso de los productos financieros y dar consejos efectivos para alcanzar una buena salud financiera.

Se recomienda también:

Leer al menos uno 5 de los libros más interesantes sobre educación financiera, los cuales a través de la lectura contribuirán en la identificación, comprensión y aprovechamiento de oportunidades financieras que le permitan fomentar una cultura financiera orientada a la optimización toma de decisiones financieras y en los diferentes ámbitos de la vida cotidiana:

- 1) Padre rico, padre pobre. Robert Kiyosaki.
- 2) El hombre más rico de Babilonia. George Samuel Clason.
- 3) Ten peor coche que tu vecino. Luis Pita.
- 4) El código del dinero. Raimon Samso.
- 5) El millonario de la puerta de al lado. Thomas J. Stanley y Sarah Stanley Fallaw.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Libros:

- Gitman, Lawrence J. y Zutter, Chad J. (2012). Principios de Administración Financiera, Pearson Educación.
- Gitman, Lawrence J. y Joehnk, Michael (2009). Fundamentos de Inversiones, Pearson Educación.
- Sarmiento Díaz, María Inés. (2005). Cómo despertar el bienestar financiero en los niños y niñas. Editorial El Manual Moderno.
- Van Horne, JamesC. y Wachowicz, Jr, John M. (2010). Fundamentos de Administración Financiera, Pearson Educación.

Leyes, Normas y Decretos:

- Ley General de Educación de la República de El Salvador, Decreto Legislativo N° 917, junio 2011.
- Constitución de la República de El Salvador, diciembre 1983.
- Decreto Ejecutivo N° 35, Creación del Consejo Nacional de Inclusión Financiera, julio 2018
- Ley Orgánica del Banco Central de Reserva de El Salvador, Decreto Legislativo N° 746, abril 1991.

Tesis:

- Fuentes Monroy, Celina Ivette. (2017). La educación financiera en los programas educativos de El Salvador. (Tesis de Maestría, Universidad de El Salvador)
- Enríquez Bysh, Mijail Humberto. (2021). Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador. (Tesis de Maestría, Universidad Andina Simón Bolívar)

De periódico en línea:

- Molina, Karen (2022, 25 de abril). Los 5 mejores rubros económicos para invertir en El Salvador. el salvador.com
<https://www.elsalvador.com/noticias/negocios/mejores-rubros-economicos-invertir-el-salvador/948872/2022/>

En línea:

- J.N. (2021, 14 de octubre). La importancia de la educación financiera en nuestro día a día. El País.
<https://elpais.com/economia/mucho-por-hacer/2021-10-14/la-importancia-de-la-educacion-financiera-en-nuestro-dia-a-dia.html>
- Trecet, José (2022, 8 de noviembre). Cómo invertir en bitcoin 2022: lo que debes saber. Finect.com
<https://www.finect.com/usuario/Josetrecet/articulos/invertir-bitcoins-debes>

- Coll Morales, Francisco. (2020, 7 de septiembre). Préstamo personal. Economipedia.com
<https://economipedia.com/definiciones/prestamo-personal.html>

- Westreincher, Guillermo. (2018, 20 de marzo). Consolidación de deuda. Economipedia.com
<https://economipedia.com/definiciones/consolidacion-de-deuda.html>

- Banco de Desarrollo de América Latina (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas.
https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

- Banco Central de Reserva de El Salvador. (2022). Estrategia Nacional de Educación Financiera. Inclusiónfinanciera.gob
<https://inclusionfinanciera.gob.sv/educacion-financiera/#enef>

Artículo con DOI

- Cordero Ferrera, José Manuel (2018). La Educación Financiera en el Contexto Internacional. Cuadernos Económicos de ICE.
<http://dx.doi.org/10.32796/cice.2018.95.6649>

ANEXOS

Anexo 1: Encuesta



UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
ESCUELA DE POSGRADO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

La presente encuesta servirá como insumo para la elaboración de la tesis **“IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA POBLACION SALVADOREÑA: CASO DEL MUNICIPIO DE SONSONATE, DEPARTAMENTO DE SONSONATE”** para optar al grado de Maestra en Administración Financiera.

Hacemos de su conocimiento que todos los datos recolectados a través de esta herramienta son de carácter estrictamente académico y confidencial; cuyo único propósito es utilizarlos como insumos para la elaboración de nuestro trabajo de investigación.

De antemano agradecemos el apoyo que nos brindan dando respuesta a las preguntas, ya que son una parte muy fundamental para el desarrollo de esta investigación.

1) Edad: 18 – 25 26 - 35 36 - 45 45 - 60

2) Genero: Masculino Femenino

3) Reside en zona urbana o rural: _____

4) ¿Qué nivel de escolaridad posee usted?

a. Parvularia

b. Primer ciclo (1°, 2°, 3°)

c. Segundo ciclo (4°, 5°, 6°)

d. Tercer ciclo (7°, 8°, 9°)

- e. Bachillerato finalizado
- f. Estudio Técnico finalizado
- g. Estudios universitarios finalizado
- h. Post grado finalizado
- i. Ninguno

5) ¿Ha escuchado hablar usted sobre educación financiera?

Si

No

6) ¿Qué conoce usted sobre educación financiera?

7) ¿A través de que medio adquirió conocimientos sobre educación financiera?

- a. A través de entidades de gobierno
- b. Charlas impartidas por instituciones financieras
- c. Publicidad por internet
- d. Publicidad por medios escritos
- e. En instituciones educativas
- f. A través de familiares
- g. Dentro de su centro de trabajo

h. En charlas con amigos

i. Otras

Comente _____

8) De acuerdo con sus conocimientos sobre educación financiera, ¿considera que la población en general debería manejar por lo menos lo básico sobre este tema?

SI NO ¿Por qué?

9) Desde su punto de vista, ¿poseer conocimientos sobre educación financiera y todo lo que se relaciona con ella puede ayudarle a evaluar su situación financiera y poder tomar decisiones acertadas en cuanto a esta?

10) Con base a su situación financiera actual, ¿Necesita invertir o financiarse?

11) ¿Conoce las diferentes maneras de financiarse? SI NO

Mencione cuales conoce: _____

12) ¿Conoce las diferentes maneras de invertir? SI NO

Menciones cuales conoce: _____

13) ¿Alguna vez ha obtenido información sobre el manejo de productos financieros?

SI

NO

14) De no haber recibido, ¿le gustaría obtener conocimientos básicos sobre cómo hacer uso de los recursos financieros, para poder administrar sus recursos económicos?

SI

Porque: _____

NO

Porque: _____

15) Si existiera una guía financiera que le indique qué camino tomar en base a su estado financiero actual, ¿La usaría?

SI

Porque: _____

NO

Porque: _____

16) ¿Utiliza canales digitales para administrar sus finanzas?

NO

SI

¿Cuales
?

17) Si no utiliza canales digitales para administrar sus finanzas, ¿de qué manera guarda su dinero?

18) De acuerdo con su opinión ¿es importante que se les brinde a todas las personas los conocimientos necesarios sobre educación financiera?

SI Porque : _____

NO Porque : _____

Anexo 2: Entrevista



UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
ESCUELA DE POSGRADO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

La presente guía de preguntas servirá como insumo para la elaboración de la tesis **IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA POBLACION SALVADOREÑA: CASO DEL MUNICIPIO DE SONSONATE, DEPARTAMENTO DE SONSONATE** para optar al grado de Maestra en Administración Financiera.

Hacemos de su conocimiento que todos los datos recolectados a través de esta herramienta son de carácter estrictamente académico y confidencial; cuyo único propósito es utilizarlos como insumos para la elaboración de nuestro trabajo de investigación.

De antemano agradecemos el apoyo que nos brinda en el desarrollo de las preguntas, ya que son una parte muy fundamental para el desarrollo de esta investigación.

¿En qué institución labora actualmente?

- 1) Cargo que ejerce dentro de esta institución financiera
- 2) ¿Cuántos años tiene de laborar en la institución financiera?
- 3) Como empleados de una institución financiera ¿la institución como tal, maneja programas para proporcionarles conocimientos sobre educación financiera?
- 4) De existir estos programas en su lugar de trabajo, ¿considera que los conocimientos adquiridos son suficientes como para que usted pueda guiar a sus clientes en cuanto a la adquisición, uso y buen manejo de los servicios financieros?

- 5) Desde su punto de vista, ¿Qué sector sería el indicado para proporcionar conocimientos sobre educación financiera a la población?
- 6) ¿Qué requisitos piden para apertura una cuenta de ahorro, los clientes los cumplen todos?
- 7) Según su experiencia ¿Cuál es el perfil de una persona con poca liquidez?
- 8) Según su experiencia ¿Cuál es el perfil de una persona con exceso de liquidez?
- 9) ¿Cuántas personas aproximadamente solicitan un crédito en 1 mes?
- 10) ¿Cuántas personas aproximadamente solicitan una cuenta de ahorro en 1 mes?
- 11) ¿Qué tanto saben las personas sobre los productos financieros que ofrecen?
- 12) ¿Cómo institución financiera, ustedes ofrecen asesoría sobre cómo manejar finanzas personales?
- 13) ¿Cuál es el producto financiero más innovador que poseen?
- 14) ¿Qué tanto conocen las personas sobre medios digitales para administrar sus finanzas?
- 15) Como ejecutivo, cuando termina de atender a un cliente ¿tiene la certeza que lo que le explicó en relación con el trámite que él realizó fue comprendido? ¿Cómo puede cerciorarse de eso?
- 16) Según su apreciación ¿qué barreras impiden que las personas se eduquen financieramente?

17) De acuerdo con su experiencia ¿es importante que las personas adquieran conocimientos en educación financiera?

18) Con base en sus años de experiencia y en sus conocimientos financieros, ¿Qué recomendaría a las personas que desean invertir?

19) Con base en sus años de experiencia y en sus conocimientos financieros, ¿Qué recomendaría a las personas que necesiten financiamiento?