



Universidad de Panamá

Vicerrectoría de Investigación y Postgrado
Facultad de Ciencias de la Educación

Trabajo de Grado para optar por el Título de Magister

en

Maestría en Docencia Superior

Importancia del manejo de las Finanzas Personales en los estudiantes del 2do año, en la Licenciatura de Administración Financiera y Negocios Internacionales en la Facultad de Administración Empresas y Contabilidad, Universidad de Panamá.

Presentado por: Madeleyne Solís Sánchez

ID: E-8-180670

Profesor Asesor:

José Félix Prado

Panamá, República de Panamá

2024

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
ÍNDICE DE CUADRO	vi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	ix
ÍNDICE DE GRÁFICAS	xi
DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO.....	III
INTRODUCCIÓN.....	VI

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y planteamiento del problema.....	2
1.2. Antecedentes del problema.....	14
1.3. Justificación.....	17
1.4. Hipótesis general.....	19
1.5. Objetivos generales y específicos.....	20
1.5.1. Objetivo general.....	20
1.5.2. Objetivos específicos.....	20
1.6. Alcance y limitaciones.....	21
1.6.1. Alcance.....	21
1.6.2. Limitaciones.....	22
1.7. Línea de investigación.....	22
1.8. Aportes.....	23

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2. Marco teórico.....	25
2.1. Antecedentes.....	26
2.2. Resiliencia y metas financieras.....	29
2.3. Planes de pensión o jubilación.....	31
2.4. Vulnerabilidad financiera.....	33
2.5. Promueven la educación financiera en la feria internacional de David.....	35
2.6. ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?.....	37
2.7. Educación financiera juvenil: un aporte de OEI y BAC Credimatic a las nuevas generaciones.....	38
2.8. Mayor inclusión financiera.....	41
2.9. Uso del crédito, un dolor de cabeza para consumidores.....	42
2.10. ¿Por qué es importante la educación financiera para los jóvenes?.....	43
2.11. Otras iniciativas en Colombia.....	45
2.12. ¿Cómo revertir esta tendencia?.....	46
2.13. Juventud, población y desarrollo: problemas, oportunidades y desafíos...52	
2.14. Programas de educación financiera implementada en América Latina.....	56
2.14.1. Alianzas y convenios para programas de educación financiera....	58
2.14.2. Estrategia nacional de educación financiera.....	59
2.15. Diseños de estrategias.....	75

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación.....	80
3.2. Fuentes de información.....	79
3.2.1. Materiales.....	80

3.2.2. Humanos.....	80
3.3. Sistemas de hipótesis.....	81
3.3.1. Hipótesis de trabajo.....	81
3.3.2. Hipótesis nula.....	81
3.4. Sistema de variable.....	81
3.5. Población y muestra.....	82
3.5.1. Población.....	82
3.5.2. Muestra.....	82
3.6. Descripción de instrumento.....	83
3.7. Tratamiento de la información.....	83

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4. Análisis de los resultados del cuestionario a los estudiantes.....	85
4.1. Prueba de hipótesis.....	86
4.2. Resultado de la encuesta aplicada a los estudiantes de la Licenciatura de Administración Financiera y Negocios Internacionales.....	86
4.3. Resultado de la encuesta aplicada a estudiantes de Maestría en Contabilidad de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad Universidad de Panamá...	101

CAPÍTULO V: PRESENTACIÓN DE LA PROPUESTA

5.1. Justificación.....	111
-------------------------	-----

5.2. Diseño de la propuesta.....	113
5.3. Introducción.....	116
5.4. Objetivo de la propuesta.....	117
5.4.1. Objetivo general.....	118
5.4.2. Objetivo específico.....	118
5.5. Descripción de la propuesta.....	118
5.6. Implementación e interpretación de la metodología.....	120
5.7. Presupuesto.....	120
5.8. Recursos humanos.....	121
5.8.1. Recursos materiales.....	121
5.8.2. Recursos financieros.....	122
CONCLUSIONES.....	123
RECOMENDACIONES.....	124
BIBLIOGRAFÍAS.....	125
ANEXOS.....	130

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1: Lugar País Puntuación de responsabilidad monetaria (volumen de búsqueda acumulado/población)	8
Cuadro N°2. Estrategias Nacionales de IF y EF en América Latina y El Caribe (ALC)	49
Cuadro 3. Frecuencia y porcentaje de cómo describirías tus conocimientos en las finanzas personales en los estudiantes.....	86
Cuadro 4. Frecuencia y porcentaje de si has establecido alguna meta financiera.....	87
Cuadro 5. Frecuencia y porcentaje, si ha tomado algún consejo profesional sobre cómo administrar las finanzas.....	88
Cuadro 6. Frecuencia y porcentaje de los que están ahorrando para objetivos financieros.....	89
Cuadro 7. Frecuencia y porcentaje de los conocimientos financieros en general.....	90
Cuadro 8. Frecuencia y porcentaje de cuál de siguientes opciones es su mayor preocupación relacionada con las finanzas personales.....	91
Cuadro 9. Frecuencia y porcentaje de que le gustaría aprender para mejorar sus finanzas personales.....	92
Cuadro 10. Frecuencia y porcentaje de si tienen un plan de ahorro/ presupuesto de cinco años como estudiantes.....	93
Cuadro 11. Frecuencia y porcentaje, qué tan importante es para usted tener fondos de emergencias.....	94

Cuadro 12. Frecuencia y porcentaje; que tan importante es para usted como estudiantes ahorrar para la jubilación.....	95
Cuadro 13. Frecuencia y porcentaje de su opinión, en tener una tarjeta de crédito es:...	96
Cuadro 14. Frecuencia y porcentaje sobre cuál de los siguientes temas cree que necesita más información.....	97
Cuadro 15. Frecuencia y porcentaje que les gustaría que la universidad, enseñara sobre finanzas personales a todos los estudiantes de la Universidad de Panamá. Sí ¿Por qué? NO ¿Porque?	98
Cuadro 16. Frecuencia y porcentaje de los que conocen los diferentes instrumentos financieros.....	100
Cuadro 17. Frecuencia y porcentaje de los estudiantes que les gustaría que, en la Universidad de Panamá, enseñen sobre finanzas personales.....	101
Cuadro 18. Frecuencia y porcentaje de los estudiantes que quisieran aprender, como administrar sus finanzas personales.....	102
Cuadro 19. Frecuencia y porcentaje de lo que opinan los estudiantes encuestados de maestría, si sería útil o necesario que se implementara una clase de finanzas personales en la Universidad de Panamá.....	103
Cuadro 20. Frecuencia y porcentaje de lo que opinan los estudiantes encuestados de maestría, podrían decirnos si desean conocer los diferentes instrumentos financieros.....	104
Cuadro 21. Frecuencia y porcentaje de cómo le gustaría al estudiante, aprender sobre administrar sus ingresos.....	105

Cuadro 22. Frecuencia y porcentaje de lo que opinan los estudiantes encuestados de maestría, si se considera necesario realizar un presupuesto para administrar el dinero en el hogar.....	106
Cuadro 23. Frecuencia y porcentaje cuál de las siguientes acciones se podrían realizar para organizar un presupuesto dentro del hogar.....	107
Cuadro 24. Frecuencia y porcentaje de lo que opinan los estudiantes encuestados de maestría, si se considera necesario realizar un presupuesto para administrar el dinero en el hogar.....	108
Cuadro 25: Presupuesto del proyecto de investigación.....	121

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N°1. La capacidad de ahorro es mayor en Perú y Ecuador. Al comparar países, el ahorro en efectivo es más frecuente en Colombia, mientras que en Brasil hay preferencia por el uso de cuentas de ahorro. ¿Usted ha estado ahorrando dinero? En los últimos 12 meses.....	30
Figura N°2. Si usted enfrenta un gasto imprevisto hoy, equivalente a su ingreso mensual personal. ¿Sería capaz de cubrir estos gastos sin pedir un crédito o pedir ayuda a familiares y amigos?.....	30
Figura N°3. A veces las personas encuentran que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. ¿Qué tan confiado se siente sobre si ha hecho un buen trabajo con relación a los planes financieros para su jubilación?.....	33
Figura N°4. En caso de que pierda su principal fuente de ingresos ¿Durante cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir dinero prestado?.....	34
Figura N°5: Evolución de factores críticos – FINRA 2012.....	44
Figura N°6. Puntajes de actitudes, comportamientos y conocimientos financieros en países del G20.....	51
Figura N°7. Puntajes de actitudes, comportamientos y conocimientos financieros en países de AL.....	51
Figura 8. Programas de educación financiera en Argentina.....	61
Figura 9. Programas de educación financiera en Bolivia.....	62
Figura 10. Programas de educación financiera en Brasil.....	63
Figura 11. Programas de educación financiera en Chile.....	64
Figura 12. Programas de educación financiera en Colombia y Costa Rica.....	66
Figura 13. Programas de educación financiera en Ecuador.....	68
Figura 14. Programa de educación financiera en el Salvador, Guatemala y Haití.....	69

Figura 15. Programas de educación financiera en Honduras.....	70
Figura 16. Programas de educación financiera en México.....	71
Figura 17. Programas de educación financiera en Nicaragua en Panamá.....	72
Figura 18. Programas de educación financiera en Paraguay, Perú y Puerto Rico.....	73
Figura 19. Programas de educación en República Dominicana y Uruguay	

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica 1. ¿Cómo describirás tu conocimiento sobre las finanzas personales?.....	86
Grafica 2. ¿Ha establecido alguna meta financiera?.....	87
Grafica 3. ¿Ha tomado algún consejo profesional sobre cómo administrar las finanzas?.....	88
Gráfica 4 ¿Estás ahorrando para sus objetivos financieros?.....	89
Gráfica 5. Porcentaje de la forma en que los estudiantes de la facultad de empresas ¿Cómo calificarías su conocimiento financiero general?.....	90
Gráfica 6. ¿Cuál de las siguientes es su mayor preocupación relacionada con las finanzas personales?.....	91
Gráfica 7. ¿Qué le gustaría aprender para mejorar sus finanzas personales?.....	92
Gráfica 8. ¿Tiene un plan de ahorro / presupuesto de cinco años?.....	93
Gráfica 9. ¿Qué tan importante es para usted tener fondos de emergencia?.....	94
Gráfica 10. En su opinión, tener una tarjeta de crédito es:	96
Gráfica 11. ¿sobre cuál de los siguientes temas cree que necesita más información...?	97
Gráfica 12. ¿Les gustaría que la universidad, enseñara sobre finanzas personales a todos los estudiantes de la Universidad de Panamá? Sí ¿Por qué? NO ¿Porque?.....	100
Gráfica 13. ¿Conocen los diferentes instrumentos financieros?.....	101
Gráfica 14. ¿Les gustaría que la Universidad de Panamá, enseñara sobre Finanzas Personales?.....	102

Gráfica 15. ¿Quisieran aprender, como administrar sus finanzas?.....	103
Gráfica 16. ¿Sería útil que implementara una casa de finanzas personales en la Universidad de Panamá?.....	104
Gráfica 17. ¿Podría usted como estudiante, decirnos si desea conocer los diferentes instrumentos financieros?.....	105
Gráfica 18. ¿Le gustaría a usted como estudiante aprender sobre administrar sus ingresos?.....	106
Gráfica 19. ¿Considera usted conveniente realizar un presupuesto para administrar el dinero en el hogar?.....	107
Gráfica 20. ¿Cuál de las siguientes acciones realizas para organizar tu presupuesto en el hogar?.....	108
Gráfica 21. ¿De dónde provienen sus ingresos?.....	109

DEDICATORIA

Dedico esta investigación, en primer lugar, a Dios que fue mi aliado y quien me respaldó en todo durante el desarrollo de este trabajo.

También es dedicada a los profesores que hacen parte de nuestro día a día, y quienes nos impulsan a seguir adelante y nos ayudan con sus experiencias personales y profesionales a ser mejores en nuestro diario vivir. Que por medio de sus enseñanzas y correcciones se aseguran que cada día seamos mejores y podamos afrontar las dificultades que se puedan presentar cuando nos toque enfrentar el mundo real. Nos preparan para que seamos capaces de vencer todas las diferentes adversidades por medio de la enseñanza y aprendizaje.

Exhorto a la Universidad de Panamá, tomar en consideración esta investigación y la aplicación de la misma dentro de las aulas de clases en las diferentes licenciaturas que se dictan. Fomentando el desarrollo de esta metodología que es muy necesaria para ayudar a los jóvenes a que no incurran en deudas malas.

A mis grandiosos padres y familiares, por apoyarme en cada una de mis metas y estar siempre ahí en todo momento. En especial a mi madre que sacrificó 18 años de su vida sin estar con sus hijas para cumplir el sueño de prepararnos académicamente o como dice ella “prepararlas para el Estado”.

Gracias a todos los profesores de la Facultad de Educación, en especial a los profesores que me dictaron clases en la Maestría de Educación Superior, por el gran amor que representa su profesión, me quedo sin palabras al describir su gran compromiso educativo con los estudiantes. “cada profesor superó la expectativa”.

Madeleyne Solís Sánchez

AGRADECIMIENTO

Este éxito lo dedico, en primer lugar, a Dios Todopoderoso creador del cielo y la tierra, creador de toda criatura existente en el mundo, porque Él me permitió y me dio todo para que yo pudiera desarrollar esta investigación, su respaldo me dio las fuerzas para poder finalizar esta Maestría la cual soñé y anhelé en mi corazón; pero solo Dios conocía ese sentir y que hoy es una realidad así que todo el honor y la gloria siempre sea para Jehová nuestro Dios.

Agradezco a Panamá, por darme la oportunidad de poder conocer su país y lograr mis sueños académicos y permitirme establecerme aquí como una ciudadana más, por adoptarme y darme la oportunidad de aprender.

A mi asesor el Doctor José Félix Prado, por toda la ayuda, disponibilidad, compromiso para ayudarme a realizar esta investigación, a perder el miedo de elaborar una Tesis, me apoyó a perfeccionar cada detalle y poder culminar con este compromiso.

Esta etapa es de gran satisfacción para mí porque pensé, que todo esto sería solo un sueño, pero hoy es una realidad, gracias nuevamente a Dios y a todas las personas que puso en mi camino para que hoy este objetivo se cumpliera.

Concientizar a las nuevas generaciones para que aporten un granito de arena en el crecimiento económico del país, que se preparen, lean y dediquen su vida a empezar a comprender cómo funciona el mundo y no dejen que la ignorancia los ciegue, que vean más allá de lo que realmente importa y dejen entrar a Dios en sus corazones. Es un Dios vivo y escucha nuestras oraciones.

Madeliney Solís Sánchez

RESUMEN

La presente investigación muestra como una propuesta pedagógica, dirigida a los docentes y estudiantes de la Universidad de Panamá, Facultad de Empresas y Contabilidad, con el objetivo de implementar una estrategia única para ayudar a los jóvenes aprender a manejar sus ingresos de forma responsable.

Al implementar esta nueva metodología dentro de las aulas de clases de los estudiantes de la Licenciatura en Administración Financiera y Negocios Internacionales, con la idea principal de favorecer a los jóvenes a tener la capacidad de poder usar sus recursos económicos de una manera correcta sin entrar en las estadísticas en la cual se encuentra sumida la población panameña, como lo son; el mal manejo financiero personal donde desconocen y no tienen un asesoramiento correcto de saber administrar las finanzas.

Recordando que cada persona tiene un ingreso económico diferentes y sus gastos varían según los miembros del hogar. Por ello se quiere implementar esta investigación para que se ponga en desarrollo en los centros educativos superiores, innovando con esta nueva metodología de enseñanza, la cual puede ayudar a las personas a conocer y saber invertir su dinero de forma responsable, correcta y sin riesgo, evitando así caer en deudas económicas financieras personales.

De esta manera, se busca concientizar a la comunidad estudiantil, docente y administrativo, para que logren nuevas estrategias y fomenten el manejo correcto del dinero, profundizando en la cultura generacional de la educación siendo un proceso de enseñanza y aprendizaje el método más atractivo para concientizar a la población a tener una mejor administración financiera.

SUMMARY

This research shows how a pedagogical proposal, aimed at teachers and students of the University of Panama, Faculty of Business and Accounting, with the aim of implementing a unique strategy to help young people learn to manage their income responsibly.

By implementing this new methodology within the classrooms of the students of the Bachelor of Financial Administration and International Business, with the main idea of encouraging young people to have the ability to use their economic resources in a correct way without entering into the statistics in which the Panamanian population is submerged, as they are; personal financial mismanagement where they are unaware and do not have correct advice on knowing how to manage finances.

Remembering that each person has a different economic income and their expenses vary according to the members of the household. For this reason, we want to implement this research so that it can be developed in higher education centers, innovating with this new teaching methodology, which can help people to know and know how to invest their money responsibly, correctly and without risk. thus avoiding falling into personal financial economic debts.

In this way, the aim is to raise awareness among the student, teaching and administrative community, so that they achieve new strategies and promote the correct management of money, deepening the generational culture of education, being a teaching and learning process the most attractive method to raise awareness. the population to have better financial management.

INTRODUCCIÓN

A lo largo de esta investigación se encontró que muchos países desean implementar, y han estado estudiando como concientizar y educar de manera prioritaria a la sociedad enfatizando principalmente en los jóvenes involucrándolos en el aprendizaje - enseñanza en mejorar de forma correcta el administrar las finanzas.

El desarrollo de esta investigación es con el objetivo de enseñar a los jóvenes al conocer diferentes estrategias que pueden utilizar antes de incurrir a gastos incensarios y a una vida financiera desastrosa.

Saber manejar las finanzas ayuda a poder defendernos de la ignorancia en la que se encuentra sumergido el país, en cuanto a economía. Dentro de esta investigación se logró conocer que los alemanes y los holandeses tienen una forma muy responsable de manejar sus finanzas y de enseñar a los más jóvenes a no incurrir en deudas.

Es por ello, que dentro de la presente investigación titulada: Importancia del manejo en las Finanzas Personales de los estudiantes del 2do año, en la Licenciatura en Administración Financiera y Negocios Internacionales en la Facultad de Administración Empresas y Contabilidad, Universidad de Panamá. Se enfoca en desarrollar dentro de sus capítulos, los siguientes aspectos:

El capítulo primero, presenta el problema de la investigación. Se desarrolla la identificación y planteamiento del problema, antecedentes del problema, justificación, hipótesis general, objetivos generales y específicos, entre otros aspectos por mencionar. Posteriormente está el segundo capítulo que comprende el marco teórico el cual contiene los antecedentes, resiliencias y metas financieras, planes de pensión o jubilación, vulnerabilidad financiera, promueven la educación financiera en la feria internacional de David, educación financiera juvenil. Por mencionar algunos puntos. Un tercer capítulo que comprende tipo de investigación, fuentes de

información, materiales, humanos, sistema de hipótesis ente otros puntos por mencionar. Un cuarto capítulo que comprende la interpretación de los resultados de esta investigación, análisis del cuestionario a los estudiantes, pruebas de hipótesis, resultados de la encuesta aplicada a los estudiantes. Un quinto capítulo que hace mención a la propuesta elaborada para la implementación de este proyecto.

Por último, se hace referencia a las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos que hacen parte fundamental para la terminación y veracidad de este trabajo de investigación ya que comprende la importancia de una nueva disciplina llamada “Finanzas Personales”.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y Planteamiento del Problema

El mundo de hoy es cada vez más exigente en los diversos aspectos en que interactúa con otros actores de las diferentes economías, el gran desarrollo de las tecnologías de la información y la comunicación, a esto no escapa las finanzas. Siempre se ha creído que las finanzas son una sola; sin embargo, el manejo práctico ha demostrado una gran división entre las empresariales y las personales. Las primeras teorías que se han investigado y desarrollado muestran un sinnúmero de herramientas con el fin de entregar instrumentos idóneos a las empresas, mientras la segunda los expertos han dejado que ellas se desarrollen de acuerdo con la experiencia de cada individuo. Se puede decir que las finanzas empresariales entregan un valor agregado tangible, como la acumulación de dinero al incrementar la rentabilidad, mientras en las finanzas personales este valor agregado tiene que ver más con el bienestar de las personas, así lo plantea la economía. Para muchas personas las finanzas personales continúan siendo un misterio. La relevancia de establecer metas y objetivos en la vida personal, el objetivo y beneficio de las finanzas personales, permiten identificar tanto los recursos económicos como los gastos, la importancia del ahorro o del consumo futuro, de instrumentos de control como el presupuesto a la hora de tomar la decisión de invertir. (Figueroa, 2009)

En la actualidad, las personas se enfocan en formarse, conformar una familia y en ganar dinero, pero no se preocupan por aprender cómo gastarlo y mucho menos en ahorrarlo como elemento de previsión y estabilización ante la incertidumbre del futuro.

El sobreendeudamiento ha aumentado debido a la creciente tendencia de las personas de elevar su nivel de vida y satisfacer sus deseos adquiriendo productos y servicios que no tienen posibilidades económicas de solventar. Esto ha generado un mayor desarrollo económico y al

mismo tiempo ha incrementado el riesgo para los sectores más vulnerables de la población, como los jóvenes y las personas con ingresos limitados.

En este sentido, es esencial fomentar el ahorro como medio de prevención y convertirlo en un hábito que coadyuve al logro de objetivos tanto personales como familiares. Debido a la evolución de los servicios financieros, a la complejidad de los mercados y relaciones financieras, la educación financiera se ha vuelto necesaria para lograr comprenderlos y así tomar mejores decisiones. Cada vez más personas entran al Sistema Financiero para adquirir recursos, por ello se requiere más información y educación financiera.

De igual manera, la educación financiera se vuelve fundamental en la elección de un producto financiero, para exigir derechos y cumplir obligaciones como clientes del Sistema Financiero, disminuyendo así la posibilidad de endeudamiento. Al respecto, refiere que se debe abordar este tema en un ámbito formal, es decir, incluir en las escuelas, dentro de la malla curricular, materias relativas a las finanzas personales, impartidas por maestros capacitados en temas tales como ahorro, presupuestos, inflación, manejo de tarjetas de crédito (de este último tema, en particular, el cálculo de tasas de interés), todo ello con el afán de que los estudiantes comprendan y tomen conciencia del impacto de sus decisiones con respecto a los servicios financieros.

Considerando lo anterior, el presente estudio tiene como objetivo medir el nivel de educación financiera que tienen los estudiantes próximos a graduarse en carreras del área económico-administrativa, es decir, jóvenes que ya han recibido instrucción formal relacionada con las finanzas. (García & Gutiérrez, 2017)

La falta de educación financiera en Colombia es la causa de que los consumidores tomen malas decisiones en las finanzas personales. Se ha demostrado que la educación financiera

debe ser una materia obligatoria en los colegios y en las universidades, puesto que, si se aprende desde pequeños a manejar las finanzas, a futuro los errores pueden ser mínimos o nulos. Al ser Colombia un país desigual no todos tienen los mismos conocimientos en materia de finanzas, gastos, ahorro e inversión. Este artículo analiza la manera en que se aborda la educación financiera en Colombia y cómo esta impacta en las finanzas personales en los estudiantes universitarios de Colombia. (Moncayo, 2019)

El caso de Estados Unidos es paradójico, pues, a pesar de ser el centro financiero mundial, el origen de la crisis está en su sistema financiero y las hipotecas sub-prime. ¿Cómo cayeron los estadounidenses en esa debacle? ¿No están lo suficientemente preparados? El gran problema de este país es que la educación es muy cara y no todos los ciudadanos tienen los recursos suficientes para acceder a ella, al menos a la superior. Las universidades americanas, si bien son las mejores del mundo, también son las más costosas y esto supone que muchos jóvenes se endeuden para poder pagar sus estudios. En cualquier caso, su cultura financiera está mucho más extendida entre la población, pues se trata de un país hecho a sí mismo donde la mayoría de los ciudadanos tiene su propia aventura empresarial. Por ello, abundan los estudios relacionados con finanzas, desde cursos hasta masters, postgrados, etc. No obstante, la enorme desigualdad que tiene la sociedad hace que aún queden puertas por abrir en el campo de la educación financiera. (BTS, 2018)

El caso de México es totalmente distinto, pues el país admite que la cultura financiera de su población es bastante escasa. De hecho, según un informe de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), cerca de 62 de cada 100 mexicanos carece de educación financiera, lo que se traduce en malos hábitos a la hora de

adquirir productos financieros. Por ello, el país ha comenzado a poner en marcha hace algunos años iniciativas para mejorar su cultura financiera ante el notable crecimiento que está experimentando su economía, que hace a México destino de múltiples inversiones extranjeras. El reto de México es extender la cultura financiera más básica a un país tan vasto en territorio y con zonas muy pobres y sin opciones de desarrollo. De este modo, podemos considerar que en México queda por hacer, pero están trabajando duro para mejorar la cultura financiera. (Banker, 2018)

Aunque los ciudadanos de cualquier parte del mundo cada vez son más avezados en cultura financiera, todavía queda mucho terreno por mejorar a la luz del reciente informe publicado por Standard & Poor's. Según el estudio que ha llevado a cabo en todo el mundo con entrevistas a personas mayores de 15 años, solo una de cada tres posee conocimientos financieros necesarios para encarar con seguridad los cambios que se están dando en el sistema global. En el test que ha elaborado para que cualquier persona ponga nota a sus conocimientos, por países los mejor parados son Noruega y Suecia, con más del 70% de aciertos, mientras que en otros como Japón, Estados Unidos, Canadá, Francia, Alemania e Italia aprueban el 55% de los ciudadanos. A la cola se sitúan Rumanía (22%), Bulgaria y Chipre (35%) y Grecia (45%). (Economico, 2018).

En España nos quedamos cerca del aprobado (el 49% de los ciudadanos aprueba el test), mientras que en la media de la UE el porcentaje asciende al 52%, aunque, como se ha mencionado anteriormente, globalmente solo aprueba el 33% de la población. Por ello, es hora de tomar conciencia de este déficit y empezar a ponerle remedio cuanto antes para evitar revivir las pesadillas de un pasado no muy lejano. Aunque se ha conseguido avanzar, España, por

ejemplo, está lejos de los países más ricos del mundo en cuanto a educación financiera, de los cuales se puede aprender mucho. (Comunicacion, 2018)

Para García R. E. 2016) ¿Por qué este tema en particular? Pensemos por un instante que pretendemos dejar de vivir en un inmueble aquillado para adquirir una casa por un valor de B/. 160,000.00. Se lo comunica a su pareja e hijos y en ese mismo instante inicia a meditar que hay que pagar la colegiatura de los niños, usted o su pareja está en estado interesante (embarazada), comprar los alimentos, pagar la luz, el teléfono, el Smartphone, el servicio de Internet, el servicio de cable, la letra del automóvil, se acuerda que hay que pasar a ponerle combustible al automóvil, comprar llantas, realizar el pago mínimo de las tres tarjetas de crédito, el préstamos que financiaba las últimas vacaciones en Oslo, Noruega. Ante todo, este escenario también hay que pagar el 5% del abono inicial de la casa en un periodo de un año y medio, además de separarla con B/. 1,500.00. Pareciera que todo estuviera conspirando en su contra, como quien viera una comedia del dibujo animado de Mr. Mago. Estos temas inesperados una detrás de la otra. Así es como transcurre la vida de un grupo importante de la población, viven el momento y sufren las causas de la falta de planeación. Es la consecuencia de un analfabetismo financiero. Es un cúmulo de decisiones que no son asertivas que fueron tomadas sin una base sólida, más por un sentimiento emocional que por un pensamiento racional. (p. 97)

➤ **El secreto alemán**

Alemania es la cuarta economía del mundo, un puesto más que encomiable para un país que tras las dos guerras mundiales quedó prácticamente hecho trizas. Precisamente, dicen que de los errores se aprende, y eso es algo que sabe bien este país, que acabó las guerras arruinado y con un endeudamiento muy elevado.

Esa tragedia parece haber marcado a las generaciones posteriores a la catástrofe, las cuales han sido muy cuidadosas con sus ahorros y deudas, además este último concepto es especialmente revelador, pues, para esta sociedad, la palabra deuda es sinónimo de culpa. De este modo, los alemanes tienen auténtica aversión a endeudarse, lo que les lleva a tener una visión mucho más larga placista que el resto de sus vecinos europeos. Su conjura es ahorrar para disfrutar de lo ahorrado en el momento de la jubilación, cuando en otros estados sucede totalmente a la inversa. También, esta cultura se ha ido traspasando de padres a hijos, siendo un motivo de orgullo para todos los ciudadanos, de ahí que tanto mayores como pequeños den tanta importancia al ahorro. Por ello, en este caso el principal hilo conductor de la educación financiera es la propia familia y la misma sociedad, que nunca descuida estas cuestiones para planificar con mucha antelación su futuro. (Economico, 2018)

- **Los Países que más protegen su dinero**

Los ciudadanos del Reino Unido parecen ser conscientes de la actual inestabilidad económica, ya que son los que más búsquedas realizan relacionadas con el manejo del dinero. En la actualidad, su principal interés es cómo ahorrar de manera inteligente. Los británicos realizan una media de 250 000 búsquedas financieras cada mes, usando términos como «cómo hacer un presupuesto», «consejos para ahorrar» y las mejores hipotecas. (Springall, 2023)

En segundo lugar, se encuentra Australia. Este país, que históricamente tiene una economía estable y que ha podido escapar de recesiones como la crisis financiera global, ha empezado a tomar medidas para afrontar la actual inestabilidad económica que se vive a nivel global. Basándonos en las búsquedas de Google, se podría decir que los residentes australianos se muestran prudentes con sus finanzas, ya que recurren a dicha plataforma para conseguir

consejos económicos. La República Checa, Alemania e Islandia ocupan el tercer, cuarto y quinto puesto respectivamente, todos ellos por encima de Estados Unidos, que se sitúa en el décimo lugar. (Springall, 2023)

Cuadro 1: Lugar País Puntuación de responsabilidad monetaria (volumen de búsqueda acumulado/población)

1. Reino Unido 44,73	6. Austria 15, 28
2. Australia 20,93	7. Portugal 15, 24
3. República Checa 20,30	8. Noruega 15, 17
4. Alemania 16,04	9. Singapur 14, 41
5. Islandia 15,36	10. EE. UU 14,25
11. Nueva Zelanda 13,86	14. Países Bajos 13,52
12. Dinamarca 12,50	15. San Vicente y las granadinas 11,25
13. Canadá 10,75	

Fuente: Mercados y Finanzas

Desde el 2021, la búsqueda global en Google sobre «cómo empezar a ahorrar» ha aumentado un 49 % y la de «mejor cuenta de ahorro» se ha disparado un 122 %. Además, durante el verano de 2022, aumentó un 22 % el volumen de personas que buscaron consejos sobre «cómo hacer un presupuesto». Esto muestra que desde entonces muchos empezaron a sentir la presión económica. Curiosamente, uno de los mayores picos de búsquedas en todo el mundo se produjo con el tema «cómo conseguir una hipoteca»; dicha consulta experimentó un aumento enorme del 647 % en comparación con el año anterior. Con los mercados de alquiler presentando un panorama preocupante en diferentes países, parece que muchos buscan la

seguridad de una hipoteca y, posiblemente, la forma de disminuir los elevados tipos de interés.
(Remitly, 2023)

7 de cada 10 jóvenes argentinos creen que la educación financiera es la materia más relevante que podrían recibir en la escuela.

Para Junior Achievement (2022). Dicha investigación fue seleccionada entre los cinco proyectos ganadores de EduFin Research Grants BBVA 2021, iniciativa de El Centro para la Educación y Capacidades Financieras de BBVA 2021, que promueve el conocimiento financiero y favorece que las personas adquieran las habilidades que les permitan mejorar sus vidas y acceder a mejores oportunidades. EduFin Research Grants BBVA apoyar la investigación en temas relacionados con los retos de la educación financiera en todo el mundo. El programa se dirige a investigadores o equipos de investigación afiliados a universidades, organizaciones o centros de estudios que quieran presentar su propuesta de trabajo de investigación sobre un tema relacionado con la educación y capacidades financieras a nivel global. La investigación, desarrollada entre junio y agosto de 2022, alcanzó un total de 3.470 estudiantes de todo el país y tuvo como objetivo caracterizar el conocimiento financiero de los jóvenes de 14 a 19 años y conocer sus necesidades en relación a la educación financiera, el manejo de conceptos, los hábitos financieros y las herramientas y productos utilizados. Sobre hábitos, herramientas y productos utilizados, los resultados indican que el 86% de los jóvenes tiene como medio de pago más frecuente el dinero en efectivo. A su vez, el 54% de los varones manifiesta tener la costumbre de ahorrar, mientras que esto se refleja en un 44% del total de las mujeres. La diferencia en términos de género resulta más amplia en la percepción de conocimiento que en el grado objetivo de conocimiento en sí. Mientras que 29% de los

varones auto percibe un conocimiento financiero alto; esta cifra disminuye a 16% de las mujeres. Lo mismo sucede al evaluar la confianza en el manejo del dinero: el 33% de los varones se cree capaz de administrar sus ingresos, en contraposición al 21% de las mujeres. El estudio presentado por las organizaciones describe la evolución del conocimiento financiero en función de la edad de los jóvenes y analiza sus determinantes, es decir, en qué medida dicho conocimiento depende del entorno familiar o escolar del joven o de sus propias características; con el especial interés en promover la educación financiera y ofrecer evidencia para definir y el rediseñar programas de formación en la temática. (P1)

SBP y Fundación UCIEIF firman convenio de Cooperación para impulsar la Educación Financiera en Panamá.

Comprometidos con el desarrollo de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), lo cual permite elevar la cultura ciudadana en esta materia, la Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP) sigue dando pasos firmes en esa dirección. Como parte fundamental de este objetivo, la entidad suscribió un convenio de cooperación con la Fundación de la Universidad de Cantabria para el Estudio y la Investigación del Sector Financiero (UCEIF) que se desarrollará a través de uno de sus centros, Santander Financial Institute (SANFI). (SBP, 2021)

El mencionado convenio, firmado por el superintendente de Bancos, Amauri A. Castillo, y el director general de UCEIF y SANFI, Francisco Javier Martínez García, tendrá una vigencia de tres años prorrogables y en el mismo se plasma el interés de promover, difundir e impulsar la

educación financiera en Panamá. El convenio, además, permite realizar diversas actividades de cooperación, dirigidas tanto al personal de la institución como a la población panameña en general, que coadyuven al mejoramiento del entorno familiar, social y económico. Una vez más, la Superintendencia de Bancos consolida su papel de responsabilidad social para llevar adelante la iniciativa de implementar la Estrategia Nacional de Educación Financiera en Panamá y ofrecer a la población las herramientas necesarias para manejar sanamente sus finanzas destacó el superintendente, Amauri A. Castillo. Ambas instituciones se comprometieron a brindar apoyo en el diseño y desarrollo de proyectos relacionados a la transferencia de conocimiento, con especial énfasis en los programas de educación financiera, y a fortalecer la información que se presenta en el portal web. Tu Balboa con Sentido. (SBP, 2021)

La Fundación de la Universidad de Cantabria para el Estudio y la Investigación del Sector Financiero (UCEIF) nace en 2006 con el fin de convertirse en un referente en la generación, transmisión y difusión del conocimiento financiero y del emprendimiento. Su misión es promover el estudio, la formación, la investigación y la transferencia en el ámbito financiero y empresarial con el objetivo de contribuir al bienestar, desarrollo sostenible y progreso de la sociedad, apoyando, al mismo tiempo, el talento y las capacidades científicas de las personas.

De acuerdo con este convenio, la UCEIF dará asistencia en el diseño y la ejecución de la Estrategia Nacional de Educación Financiera de Panamá, un proyecto que desde 2018 impulsa la SBP, a fin de instruir a la población en general sobre la correcta administración de sus finanzas personales. Apoyará, además, en los planes de comunicación y difusión necesarios para alcanzar este objetivo. (SBP, 2023)

Francisco Javier Martínez García, director general de la UCEIF y SANFI, puso en valor este acuerdo de colaboración en el desarrollo de estrategias y acciones conjuntas en materia de educación financiera. Este convenio con la Superintendencia supone para nosotros el gran reto de colaborar en la Estrategia Nacional de Educación Financiera panameña aportando nuestro Know-how en este campo. La alianza de la Superintendencia de Bancos con Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y El Caribe, con objetivos similares a los nuestros en cuanto a favorecer el avance de la sociedad y la mejora de los pueblos nos parecía un gran reto y trabajaremos conjuntamente en impulsar y fomentar la inclusión financiera en la población panameña.

Como una de las primeras acciones para el logro de esta estrategia nacional, la SBP también firmó, hace tres años, un convenio con Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y El Caribe. A esta iniciativa se han sumado distintas entidades públicas y privadas, uniendo esfuerzos para la concreción de este proyecto, que busca promover una gestión responsable de los recursos económicos en la población panameña, de manera que le permita mejorar su calidad de vida y su entorno y, al mismo tiempo, que las personas actúen como agentes multiplicadores y generen así el desarrollo social y económico en el país. (SBP, 2023)

Se basa en conocer el impacto que tienen las tasas crediticias bancarias en las finanzas personales, se utilizó en el diseño de investigación no experimental, de corte transversal, de tipo descriptivo con un enfoque cuantitativo. Conformada por 6 bancos locales utilizando el instrumento de encuesta para la recolección de datos y análisis documental, los resultados obtenidos sobre el impacto muestran que las tasas crediticias bancarias en las finanzas personales son negativas desde el punto de vista pasivas y activas, el acto de consumir de los individuos y los grupos sociales es más alto cada día. Basado en las encuestas realizadas a 45 estudiantes, muchos de ellos no sabían planificar sus finanzas, lo cual lleva a este tipo de investigación ya que la mayoría de los jóvenes no gestionan adecuadamente sus ingresos, tienen

un método de ahorro ortodoxo, lo cual no ayuda a aumentar los ingresos; esto hace que cada día la problemática financiera en los jóvenes sea un desafío. Para concluir el 52% de los clientes tienen desconocimiento acerca de temas financieros y que el 79% son aquellos clientes que obtuvieron una tarjeta de crédito tomando en cuenta solo las promociones y línea de crédito que ofrecen. (Franco & Juarez, 2020)

Preguntas que orientan el estudio son:

En base a la investigación presentada y el análisis de estudio de este proyecto, los estudiantes de la Universidad de Panamá; Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad surge la interrogante de ¿Cómo implementar el uso adecuado y manejo del presupuesto, organización del dinero en las finanzas personales? Planteando como alternativa un profundo interés como es que los docentes deseen emplear o aplicar este tema en particular, el cual sería de mucho interés para los estudiantes, ajustándose a la práctica de lo moderno como es la economía, las finanzas y el uso de los diferentes instrumentos financieros de la Banca:

- ¿De qué manera incide el aprendizaje significativo de las finanzas personales para los estudiantes de 2do año de la Licenciatura en Administración Financiera y Negocios Internacionales de la Universidad de Panamá, FAECO?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento en finanzas personales que poseen los Jóvenes entre 18 y 25 años en la Universidad de Panamá?
- ¿Cómo gestionar adecuadamente un presupuesto en las finanzas personales?
- ¿Qué plan estratégico implementaríamos para desarrollar mejoras en el manejo de las finanzas personales en la educación?
- ¿Qué determinantes son esenciales para mejorar el uso de las finanzas personales en los jóvenes en la educación en nuestro país?

1.2. Antecedentes del Problema

Los jóvenes saben que no es fácil como administrar el dinero, los jóvenes se enfrentan a una mayor cantidad de préstamos y deudas de tarjeta de crédito, por lo que construir una base sólida financiera desde el principio es muy importante, los jóvenes tienden a gastar y ahorrar, en lo cual se debe enseñar los jóvenes métodos prácticos y apropiados que puedan usar y que les pueda durar para toda la vida. (Achievement, 2019)

Como alumno universitario, tienes muchas cosas en las que pensar. Y aunque quizás tus finanzas personales no estén en tu lista de prioridades, cuando menos deben formar parte de esa lista. Aquí te explicamos por qué: lo que hagas hoy con tus finanzas, es decir, cómo gastas, ahorras y estableces hábitos con respecto a tu dinero, puede afectar tu bienestar financiero a largo plazo. Es una habilidad básica para la vida que te puede ayudar a lograr tus metas y vivir de una manera más cómoda. Cuando sabes cómo aprovechar al máximo el dinero que ganas, se abre un mundo de oportunidades para ti. ¡No esperes ni un minuto más! Cuanto más pronto empieces a desarrollar tu educación financiera, más pronto te beneficiarás de tu creciente conocimiento sobre las finanzas. (Academy, 2021)

Teniendo en cuenta el bajo nivel de educación financiera en los estudiantes se investiga en diferentes entidades públicas y privadas acerca de las herramientas financieras que ofrecen de fácil acceso y uso amigable, que contribuye al aprendizaje y desarrollo práctico y didáctico de las habilidades financieras, es una investigación cualitativa de tipo exploratorio en la cual se descubre una serie de investigaciones basadas en la educación financiera y la importancia de enseñársela a los jóvenes a temprana edad para evitar las consecuencias negativas a las que

conlleva el desconocimiento financiero como riesgos, endeudamientos y fracasos en las finanzas personales. (Fuentes Novoa, 2020)

Sostiene que al respecto, la OECD Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2008) sustenta que “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”. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD). Por tanto, el presente trabajo de investigación persigue el objetivo de medir la educación financiera de los jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia. Se aplicó un instrumento compuesto de 18 ítems, que permite identificar el conocimiento que se posee acerca de la educación financiera. Parte de los resultados conseguidos nos manifiesta que, del total de la población de alumnos encuestados, la mayoría, no tiene claro el tema de la educación financiera. (Pulido, 2020)

Definen que la educación financiera es el proceso por el que los consumidores financieros desarrollan habilidades y toman decisiones para mejorar su bienestar económico. La investigación deja sentado el hecho de que, en países de Asia, Europa y Estados Unidos, la educación financiera de la población universitaria joven, tiene un desarrollo insuficiente y las estrategias de aprendizaje están en un nivel inicial. Se vio también que en algunos países de América Latina no hay suficiente educación financiera en los jóvenes, a pesar de los esfuerzos de instituciones estatales y privadas. Siguiendo un tipo de investigación descriptiva realizada con la población universitaria joven que cursa sus estudios de materias del primer ciclo que ofrece el Departamento de Administración, Economía y Finanzas de la UCBS, Unidad Académica de

Cochabamba; deja establecido que dicha población muestra significativas limitaciones en su comprensión, aplicación y evaluación de acciones relacionadas al ámbito financiero. (Gutiérrez Andrade, 2019)

La diputada Arjona 2022 reiteró que las reuniones con Asociación Bancaria de Panamá, Superintendencia Bancaria, Caja de Ahorros, Banco Nacional y otras instituciones bancarias internacionales le dieron aval y “abrieron los ojos y oídos” para propiciar el proyecto, que más bien llega para tener opciones y apoyarlos, en lo que vienen haciendo hace 12 años con unos 25 colegios por año.

Esta iniciativa establece la enseñanza obligatoria de la Educación Financiera, en el primer y segundo nivel de enseñanza, en los centros educativos tanto oficiales como particulares y se dictan otras disposiciones. La diputada Génesis Arjona explicó que su proyecto es para ser clasificado como eje transversal aportando que lo que se busca es que los jóvenes tengan la capacidad de manejar sus finanzas y no derrochen, apenas puedan, tener accesos a trabajos y requieran llevar una administración sana de sus beneficios económicos. (Mojica, 2022)

"Se abre un compás para que se den los propósitos y avancen con más colegios en todas las provincias a nivel nacional, hacerlo macro y en eso los bancos están optimistas con el proyecto, porque es importante educar a la juventud". (Chavarria, 2022)

1.3. Justificación

Las casas de estudios universitarias son un ámbito importante donde se puede aportar conocimiento financiero a los jóvenes y se puede hacer a través de herramientas que brindan las entidades tanto públicas como privadas de forma gratuita, considerando que se debe centrar la atención en los jóvenes en la actualidad, el desarrollo de esta asignatura no debe solo formarse de manera teórica si no práctica. Se busca llamar la atención de los jóvenes con conocimiento lúdico basado en simuladores económicos y financieros reales con entidades que se encuentran relacionadas con el mundo financiero que brindan herramientas de fácil acceso con un lenguaje práctico y didáctico que se puede adaptar a un modelo de educación para los estudiantes. Por lo que enfatiza esta investigación, los jóvenes tienen una baja educación financiera de carácter tecnológico, ya que en la práctica sus decisiones financieras contradicen con el entendimiento de estos conceptos como, inversión, bonos del tesoro, riesgo de cambio, riesgo de mercado, riesgo de crédito, el índice bursátil, acciones comunes y preferenciales, diferentes instrumentos financieros que sirven como objetivo para realizar una inversión progresiva en las finanzas personales, no solamente se debe basar en el estilo ortodoxo que todos conocemos el ahorro del dinero en una cuenta de banco, hay diferentes tipos de formas de hacer crecer el capital, no quiere decir que abrir una cuenta en un banco y meter el dinero está mal, está más que bien pero muchos jóvenes desconocen cómo se maneja el interés, qué hacer cuando se tiene una tarjeta de crédito; cómo se debe usar, qué tipo de interés se paga, entre otras características.

Los jóvenes de hoy en día tienen una tarjeta de crédito por la moda es lo actual, el dinero en papel va ir desapareciendo y todo será de forma electrónica en el siglo XXI, pero se debe asesorar a los jóvenes como manejar esta tendencia de forma responsable y correcta, conociendo todas las probabilidades que conlleva tener una tarjeta de crédito, una visa, una cuenta de ahorro, sin caer en manos de personas deshonestas (robos cibernéticos entre otros). La formación profesional exige, hoy más que nunca, la instrumentación de un trabajo educativo

que vaya dirigido a la actualidad de forma tecnológica, que la formación de los estudiantes. Se debería cambiar la forma de enseñar a los jóvenes; debe ser de tipo moderna según como se está presentando los diferentes cambios, dirigido a la formación del hombre útil en base a la necesidad en que se vive, de este modo se describe la esencia del profesional; es una condición para desarrollar un proceso de enseñanza-aprendizaje de calidad en los centros educativos de la provincia de Panamá.

Se piensa como joven, que a los treinta años se tiene una vida establecida, una casa, carro, hijos, estudios terminados, hasta negocio; pero a medida que va pasando el tiempo los jóvenes se enteran que no es fácil y que llegaron a la edad donde creían tener todo resuelto y se topan con el hecho que están trabajando solo para comer, pagar deudas y comprar lo necesario, esto hace que se frustren y se den cuenta que hay una falla en esa meta propuesta cuando niños. Con este proyecto de investigación se busca que los docentes nos preparen para una sólida vida financiera, cómo administrar el dinero y los ayude a establecer una vida sostenible sin deudas y ahogo financiero.

Por tanto, la sociedad actual demanda que el licenciado en Administración Financiera y Negocios Internacionales posea una formación en la práctica, y un elevado conocimiento del entorno nacional e internacional de las finanzas y sus diferentes instrumentos financieros.

En esta dirección, la disciplina financiera constituye la formación disciplinar que le proporciona al financista las bases para la praxis. Además, le aporta elementos que contribuyen al avance de su profesión, a la creación de nuevos conocimientos y al desarrollo de diversas aplicaciones mediante la investigación y función en la vida práctica empresarial. La educación financiera es un elemento capaz de reducir la exclusión social, además se ha detectado que hay una falta de cultura financiera en los jóvenes, desconocen cómo funciona los conceptos financieros básicos, que conlleva a tomar decisiones inadecuadas sobre el ahorro, deuda, inversiones y ver el mundo de las finanzas en forma tecnológica.

Esto debido al poco conocimiento que tienen los jóvenes de los diferentes instrumentos financieros, es un mundo competitivo en el cual se debe avanzar dándole todas las herramientas a los estudiantes para que se puedan enfrentar sin ningún temor al mundo. Debido al desarrollo acelerado de los mercados financieros, utilizan diversas promociones ya sean en tarjetas o endeudarse a través de proporciones ofrecidas por el mercado actual.

1.4 Hipótesis General

H1: A mayor conocimiento e integración de las finanzas personales, los estudiantes de 2do año de la Licenciatura en Administración Financiera y Negocios Internacionales, tendrán la capacidad y habilidad de saber administrar el dinero, a mayores hábitos financieros saludables personales, tendrán una aceptación positiva, en la implementación y desarrollo en la metodología de enseñanza en las Finanzas Personales como un aprendizaje moderno e innovador.

H0: A mayor conocimiento e integración de las finanzas personales, los estudiantes de 2do año de la Licenciatura en Administración Financiera y Negocios Internacionales, tendrán la capacidad y habilidad de saber administrar el dinero, a mayores hábitos financieros saludables personales, tendrán una aceptación negativa, en la implementación y desarrollo en la metodología de enseñanza en las Finanzas Personales como un aprendizaje moderno e innovador.

Esto lleva plantear el objetivo general

1.5 Objetivos generales y específicos

1.5.1 Objetivo General

Analizar los conocimientos en finanzas personales que poseen los jóvenes en el manejo y desarrollo estratégico de hacer rendir o aumentar sus ingresos en el ámbito personal, que determine las diferentes habilidades que poseen al momento de realizar un presupuesto personal en gastos e ingresos asociado a los estudiantes de 2do año de la Licenciatura Administración Financiera y Negocios Internacionales en la Facultad de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá.

1.5.2 Objetivos Específicos

- Identificar el nivel de conocimiento en que se encuentran los estudiantes Universitarios de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad, Lic. en Administración Financiera.
- Desarrollar dentro del plan de estudios las adecuaciones necesarias para que los estudiantes de 2do año de la Lic. en Administración Financiera tengan una nueva metodología de enseñanza curricular asociada a las finanzas personales en la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad.
- Implementar una asignatura encargada de orientar a los estudiantes de 2do año de FAECO Lic. en Administración Financiera y Negocios Internacionales, en el estudio de las finanzas personales dentro del currículo, universitario.
- Proponer estrategias de enseñanza en la metodología de finanzas personales, al momento de implementar las herramientas necesarias basadas en el ahorro, presupuesto, inversión gastos, impuesto, jubilación para lograr el crecimiento de la

economía financiera personal. En los estudiantes de 2do año de FAECO. Universidad de Panamá.

- Analizar los determinantes que son esenciales para mejorar el uso de las finanzas personales en los jóvenes de la Universidad de Panamá Lic. en Administración Financiera y Negocios Internacionales en la educación.

1.6 Alcance y Limitaciones

1.6.1 Alcance

El trabajo de investigación es sobre la implementación de las finanzas personales como una herramienta base de enseñanza, que permita ampliar, comprender, aprender y ayudar a los jóvenes de cómo mejorar el manejo de las finanzas, la investigación se desarrollará:

- A todos los estudiantes de 2do año de la Licenciatura en Administración Financiera y Negocios Internacionales de FAECO, Universidad de Panamá.
- Se realiza a nivel de propuesta, se pretende realizar un cambio en el manual de calidad y los procedimientos necesarios, para cumplir con objetivo de esta investigación.

El proyecto se lleva a cabo con estudiantes de 2do año de la Lic. en Administración Financiera y Negocios Internacionales, de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá. Que favorece el crecimiento y desarrollo, basada en la formación metodológica estratégica ofreciéndoles a los jóvenes la oportunidad de aprender y conocer diferentes herramientas para saber cómo manejar las finanzas personales dentro del ámbito profesional a nivel nacional.

1.6.2. Limitaciones

- Solamente se estudiará en la Facultad de Empresa y Contabilidad de Universidad de Panamá a los estudiantes de la 3er semestre de la Licenciatura en Administración Financiera y Negocios Internacionales.
- Se realizará una propuesta, la implementación y aceptación de la misma queda en manos de la Directiva Universitaria

1.7 Línea de Investigaciones

Para este trabajo de investigación se empleará un estudio, el cual consiste en el análisis de estudio de las finanzas en los jóvenes con el cual se busca crear conciencia que los estudiantes aprendan a manejar la realidad existencial del manejo de las finanzas personales. La investigación de capacidades financieras tiene como objetivo realizar un diagnóstico o línea base que permita identificar los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de los individuos con relación a los temas financieros. Al tratarse de encuestas de demanda, los resultados son de gran utilidad para el diseño de estrategias nacionales de inclusión y educación financiera que tengan en cuenta las diferencias entre los diferentes segmentos de la población. Las más recientes encuestas realizadas por CAF fueron en Colombia y Perú en 2019 y Brasil y Ecuador en 2020. A continuación, se presentan los principales resultados comparativos de estas encuestas relacionados con ahorro y resiliencia financiera, metas financieras, planes de jubilación, vulnerabilidad financiera, tenencia de productos y conocimientos financieros. (DAL, 2021)

Recordemos que la educación financiera no es solo mejorar los conocimientos financieros y por lo tanto no puede simplemente medirse con indicadores como el conocimiento. La

educación financiera abarca múltiples aspectos de la conducta relacionados con: las actitudes frente al dinero y cómo las personas manejan sus recursos y cómo toman decisiones financieras (incluyendo: hábitos, los factores que consideran y el conjunto de habilidades que utilizan). Se trata de un concepto multidimensional que requiere mirar en el comportamiento individual desde el conocimiento, las actitudes y los comportamientos financieros. (mas, 2012).

1.8. Aportes

La Universidad de Panamá se ha formado como una institución de enseñanza educativa de reconcomiendo a nivel mundial, basado en su técnica de docencia y aprendizaje en los estudiantes, porque se le ha dado gran reconocimiento a nivel nacional y mundial durante muchos años y es la Universidad principal de Panamá, porque por medio de ella se avalan las demás universidades del país.

Al querer diseñar esta investigación es con el objetivo primordial de enseñar y preparar a los jóvenes para que pueden y sepan cómo enfrentar los diferentes retos que se le presente en su vida profesional y económica, brindándoles las herramientas necesarias para que puedan afrontar una economía saludable.

Lo que se busca es promover, el aprendizaje basado en el conocimiento en donde la parte docente juega un papel importante en la comunidad estudiantil, para fortalecer y actualizar los constantes retos, basados en el crecimiento continuo del estudiantado.

Por tal motivo, he centrado la atención en la problemática acentuada en los jóvenes, durante la investigación de este proyecto, escuché historias de personas ya adulta, que si hubieran tenido la oportunidad de aprender en la universidad o instituciones educativas como aprender a manejar las fianzas personales a su edad adulta no estarían acarreado con deudas que adquirieron en la juventud.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2. Marco Teórico:

Para los efectos de proveer un marco teórico adecuado a esta investigación, se utilizan definiciones y conceptos de diferentes autores buscando que éstos representen, con mayor asertividad, los conceptos utilizados en la investigación el programa operativo realiza la evaluación de conocimientos; para la recopilación de información y el desarrollo de este trabajo se accedió a diferentes sitios Web, que fueron de gran importancia para este análisis, dentro del cual logré encontrar temas relacionados, este tema se efectuó, por medio de las bibliotecas digitales, virtuales, entre otros, en los cuales encontré investigaciones que tenían relación con el tema aquí planteado sirviendo de guía, para el levantamiento de línea en base a la educación financiera de los jóvenes en Panamá. Actualmente los jóvenes presentan un mayor acceso al sistema financiero y los diferentes productos que éste ofrece, por lo que se encuentran expuestos a tomar decisiones incorrectas sin informarse de manera adecuada, por tanto, tienen mayor acceso a los instrumentos financieros, pero menor conocimientos en materia financiera.

“A lo largo de la literatura revisada sobre educación financiera, se puede observar que este término se suele intercambiar, con conceptos como la alfabetización financiera y la cultura financiera. Siendo estos partes de la educación financiera, pero no sinónimos”. (walter, 2016)

La investigación se enmarca en el contexto de que existe la percepción, muy fuerte, de que no se tiene una adecuada educación o cultura financiera entre los diferentes segmentos sociales, lo que no permitiría una correcta comunicación e integración entre los agentes económicos que utilizan instrumentos y/o productos financieros, es decir el sistema financiero. El aporte principal de la investigación reside en haber develado y certificado las debilidades de la educación financiera en la población objetivo, explorando como fenómeno social la solución a

los problemas planteados, que les permita su inserción en el sistema financiero. (Eyzaguirre, y otros, 2016).

2.1. Antecedentes: Cada persona o cada familia, sin importar que pertenezcan a un mismo barrio, ciudad o país, tienen sus consideraciones especiales, estilos de vida y costumbres; por lo que no existe un modelo único para manejar las finanzas personales. Teniendo en cuenta lo indicado, se pueden sugerir como líneas de actuar:

- Tomar conciencia acerca de la propia realidad financiera: el primer paso es tener en claro las prioridades, definir las propias metas, los objetivos a corto, mediano y largo plazo.
- Cuantificar y clasificar los ingresos: tener en cuenta que existen ingresos fijos como los sueldos o salarios y variables como las comisiones, subsidios o premios. (Carosio, 2008)

Teniendo en cuenta lo indicado podemos considerar el hecho de que existen:

- **Ingresos pasivos:** Son aquellos que se reciben a fin de mes sin hacer ningún tipo de esfuerzo; es decir no es necesario trabajar para obtenerlos. **Ejemplo:** ingresos por renta de propiedad, distribución de dividendos, etc.

Cuantificar y clasificar los egresos: Es importante jerarquizar los gastos de acuerdo al nivel de importancia considerando su clasificación:

- **Gastos fijos:** Son aquellos que no se pueden dejar de cubrir. De alguna forma, son aquellos gastos de carácter obligatorio como seguros, cuotas de préstamos, etc.
- **Gastos variables:** Son aquellos que pueden cambiar en cada período y varían de acuerdo al consumo como el supermercado, el agua, la luz y el teléfono.

- **Gastos superfluos:** Son aquellos que no se necesitan para vivir como los regalos, las salidas por diversión, etc. (Kiyosaki, 2011)

Identificar los tipos de deudas, según existen dos tipos de deudas:

- **Deudas buenas:** Mejoran la calidad de vida durante un largo periodo. **Ejemplo:** educación y capacitación, bienes inmuebles para inversión o alquiler, etc.
- **Deudas malas:** Pueden mejorar la calidad de vida en la urgencia del momento, pero la utilidad de la adquisición suele desvanecerse con rapidez. **Ejemplo:** tarjetas de créditos, artículos de lujos. (Opdyke, 2012)

Para Raúl Escobar (2023). Compramos lo que no necesitamos, con el dinero que no tenemos para impresionar al que no le importa. En principio, ese comentario a algunos les causa risa, pero para otros son los síntomas de la forma como nos relacionamos con el dinero y el manejo que le damos a nuestras finanzas personales. Llevar un estilo de vida desordenado en las finanzas nos hace perder la paz, no podemos conciliar el sueño, no hay sueldo que alcance para cumplir con los compromisos, las deudas nos agobian y los acreedores nos acosan, no tenemos capacidad de ahorros, trabajamos mucho, pero cada día vemos que no hay tiempo para disfrutar de la vida y poder darnos unas vacaciones merecidas, entre otros. Si estas consideraciones le han inquietado y desea darle un giro al estilo de vida que lleva en la administración de sus finanzas personales, les presento las siguientes acciones, que, si las incorpora en su diario vivir y se compromete a ejercitarlas, podrá tener una vida de abundancia y plena en

compañía de los suyos: Haga un presupuesto de tres grandes categorías en las cuales va a gastar sus ingresos:

- En la primera debe asegurar los ingresos necesarios para satisfacer sus necesidades básicas, es decir, lo vital para vivir: vivienda, vestido, comida.
- En la segunda, destine un presupuesto que cubra sus gustos –nos damos un gusto cuando queremos mejorar el estado de una necesidad, que si bien es cierto está satisfecha, queremos mejorarla, como comprar un carro. (pág. 1)
- **Analizar los planes de jubilación**

Durante la actual crisis y en situaciones necesarias, es válido considerar reducir la cantidad de dinero que se ahorra para la jubilación de forma temporal y así concentrarse en los compromisos actuales. Asegurarse de pagar las facturas y de liquidar cualquier deuda es esencial, por lo que reducir temporalmente los pagos de la pensión podría ayudar. Sin embargo, es importante no olvidarse de ahorrar para la vejez a fin de evitar que la pensión se quede corta en el futuro. Ahorrar poco y a menudo es fundamental para acumular un fondo de jubilación, por lo que es aconsejable fijarse objetivos alcanzables. Pedir asesoramiento para analizar los ingresos y los gastos también a ser realista sobre lo que se puede ahorrar cada mes es vital, especialmente en un entorno de inflación elevada. (Remitly, Google Keyword Planner, 2022)

Trasladar las deudas de las tarjetas de crédito a una sin intereses

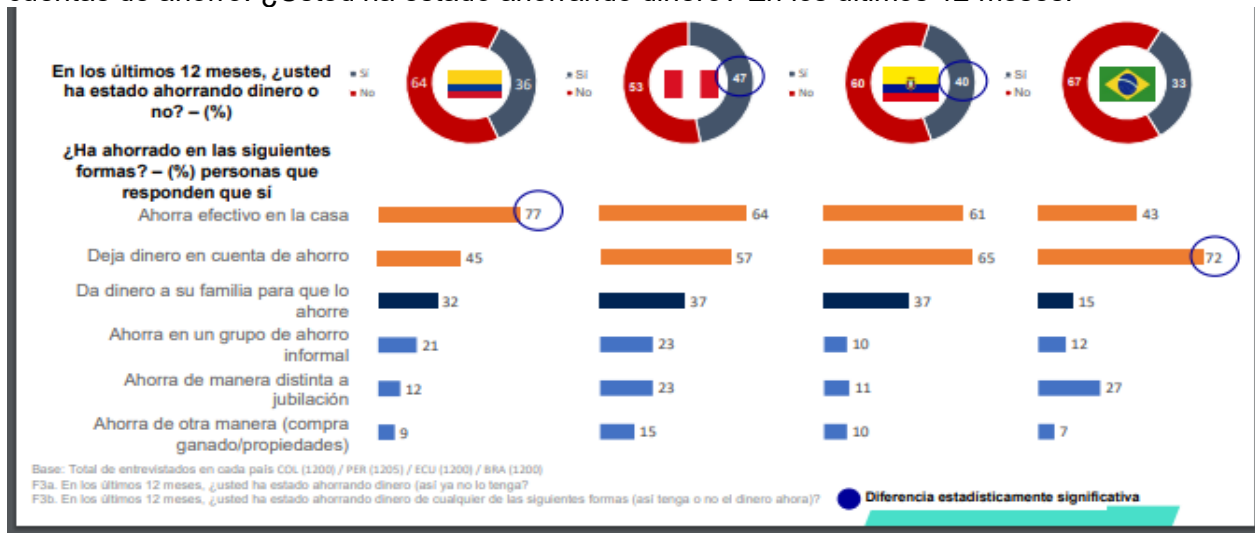
Las tarjetas de crédito son un método de pago cómodo y pueden ser una red de seguridad útil si disponen de pocos ingresos. Quienes las utilicen para hacer compras harían bien en trasladar las deudas a una tarjeta de transferencia de saldo sin intereses para evitar incurrir en gastos adicionales. Los prestatarios que puedan pagar cómodamente sus deudas antes pueden preferir solicitar una oferta sin comisiones, por lo que es importante sopesar las ofertas disponibles y los costes iniciales de trasladar las deudas. (Remitly, 2022)

2.2. Resiliencia y metas financieras

Las más recientes encuestas realizadas por CAF fueron en Colombia y Perú en 2019 y Brasil y Ecuador en 2020. A continuación, se presentan los principales resultados comparativos de estas encuestas relacionados con ahorro y resiliencia financiera, metas financieras, planes de jubilación, vulnerabilidad financiera, tenencia de productos y conocimientos financieros. (CAFBD, 2021)

Como se puede observar en el gráfico siguiente, en promedio para los cuatro países, el 61% de las personas no ahorra y quienes lo hacen ahorran principalmente de manera informal guardando efectivo en su casa debajo del colchón o en alcancías (61% en promedio), con la excepción de Brasil, país en el que el 72% de la población que ahorra lo hace a través de cuentas de ahorro. (CAFBD, 2021)

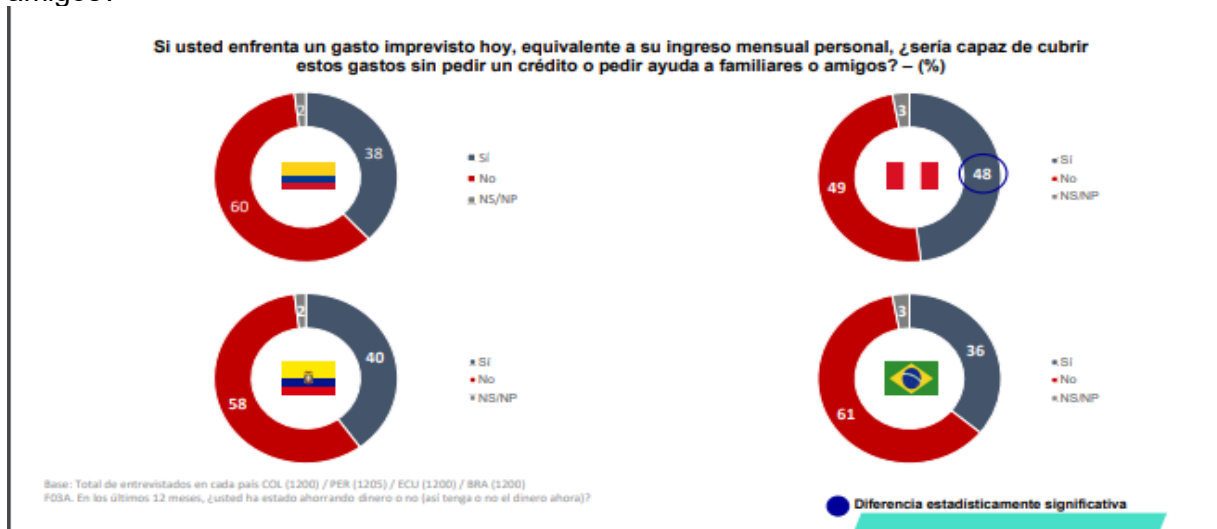
Figura N°1. La capacidad de ahorro es mayor en Perú y Ecuador. Al comparar países, el ahorro en efectivo es más frecuente en Colombia, mientras que en Brasil hay preferencia por el uso de cuentas de ahorro. ¿Usted ha estado ahorrando dinero? En los últimos 12 meses.



Fuente: CAF 2021, diferencia estadística de planes de jubilación 2021

Con relación a la resiliencia financiera, como se observa en el siguiente gráfico, en promedio para los cuatro países, el 57% de la población no es capaz de cubrir un gasto imprevisto equivalente a su ingreso mensual personal.

Figura N°2. Si usted enfrenta un gasto imprevisto hoy, equivalente a su ingreso mensual personal. ¿Sería capaz de cubrir estos gastos sin pedir un crédito o pedir ayuda a familiares y amigos?



Fuente: CAF 2021, diferencia estadística de planes de jubilación 2021

Los peruanos se sienten más preparados para enfrentar un gasto imprevisto sin tener que acudir a un familiar o amigo.

Por otra parte, respecto a las metas financieras, se observa que tres de cada cinco personas, en promedio en los cuatro países, no tienen una meta financiera. Entre quienes sí la tienen, la adquisición de la vivienda propia es la meta más importante. Para lograr las metas financieras establecidas, el recorte de gastos es la principal acción realizada por la población encuestada (73% en promedio). La búsqueda de fuentes adicionales de ingresos es más habitual en Ecuador, mientras que la mayoría de los brasileños no suele preparar un plan de acción ni busca fuentes adicionales de ingresos.

2.3 Planes de pensión o jubilación

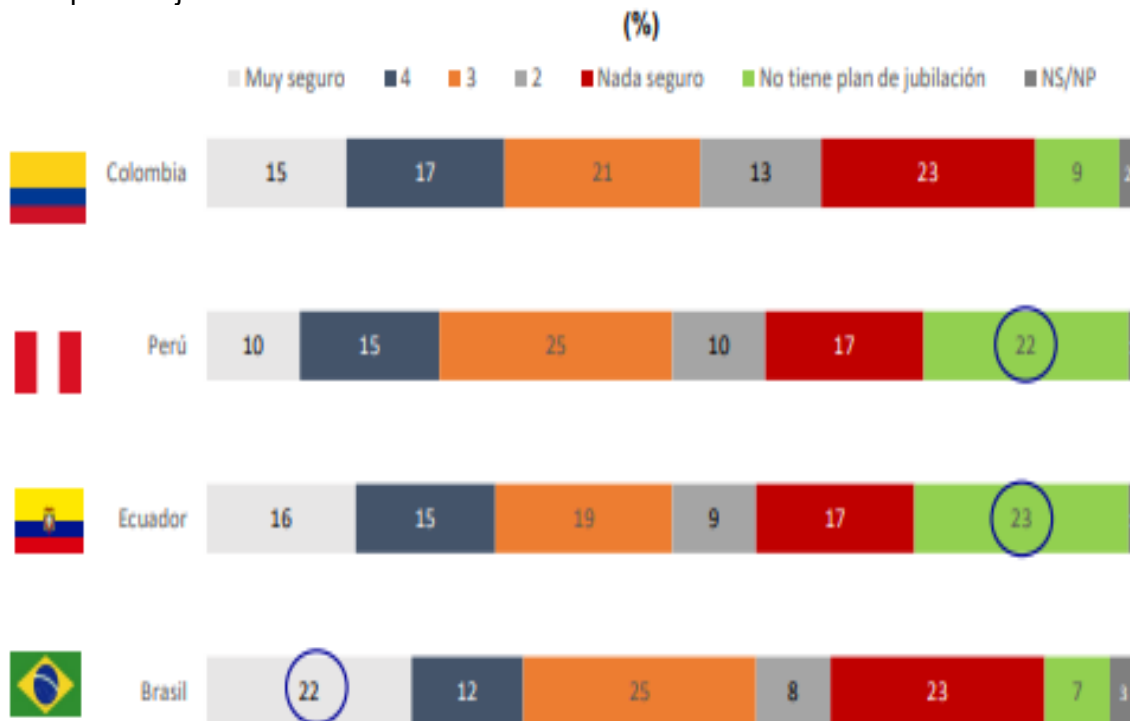
En lo que se refiere a los planes de pensión, los resultados de las encuestas muestran que Brasil tiene más personas que cuentan con un plan de jubilación, así como más personas que se sienten muy seguras de tener un buen plan de jubilación. En efecto, el 34% de los brasileños se encuentran seguros o muy seguros de sus planes de jubilación, en comparación con el 25% de los peruanos, el 31% de los ecuatorianos y el 32% de los colombianos. Por su parte, solo el 7% de los brasileños afirma no tener un plan de jubilación, cifra que contrasta con el 23% de los ecuatorianos, 22% de los peruanos y 9% de los colombianos. (Conocimiento, 2021)

“Inclusión Financiera Ante la pregunta de cómo obtendrán los recursos para su pensión, se observa que, en su mayoría, los encuestados manifiestan que continuarán trabajando”.

(Visiones, 2021)

Para Diana Mejía (2021). Ante la pregunta de cómo obtendrán los recursos para su pensión, se observa que, en su mayoría, los encuestados manifiestan que continuarán trabajando, con porcentajes que ascienden al 85% en el caso de Ecuador, 61% en el caso de Brasil, 42% en el caso de Colombia y 35% en el caso de Perú. Por su parte, un menor porcentaje de encuestados en los cuatro países manifestó recurrir a un plan de pensiones (61% en Brasil, 33% en Ecuador, 30% en Colombia y 27% en Perú). Por otra parte, el 35% de los encuestados en Ecuador expresaron que dependerán de su cónyuge para su jubilación, porcentaje que se ubica en 15% en el caso de Brasil, 13% en el caso de Colombia y 6% en el caso de Perú. Como se observa en el siguiente gráfico, al 62% de la población en los cuatro países encuestados, en promedio, no les alcanzan sus ingresos para llegar a fin de mes. No obstante, vemos diferencias importantes entre los países: en Brasil hay menos gente que enfrenta problemas para cubrir sus gastos con un 47% de personas que afirman que en el último año no lograron llegar a fin de mes. Una situación contraria se observa en Ecuador, donde 4 de cada 5 personas reporta tener este problema. Por su parte, al comparar estos resultados con las encuestas realizadas en 2013, se observa que en Colombia y Perú se ha reducido ligeramente la cantidad de personas que no pueden llegar a fin de mes. (CAF, 2021)

Figura N°3. A veces las personas encuentran que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. ¿Qué tan confiado se siente sobre si ha hecho un buen trabajo con relación a los planes financieros para su jubilación?



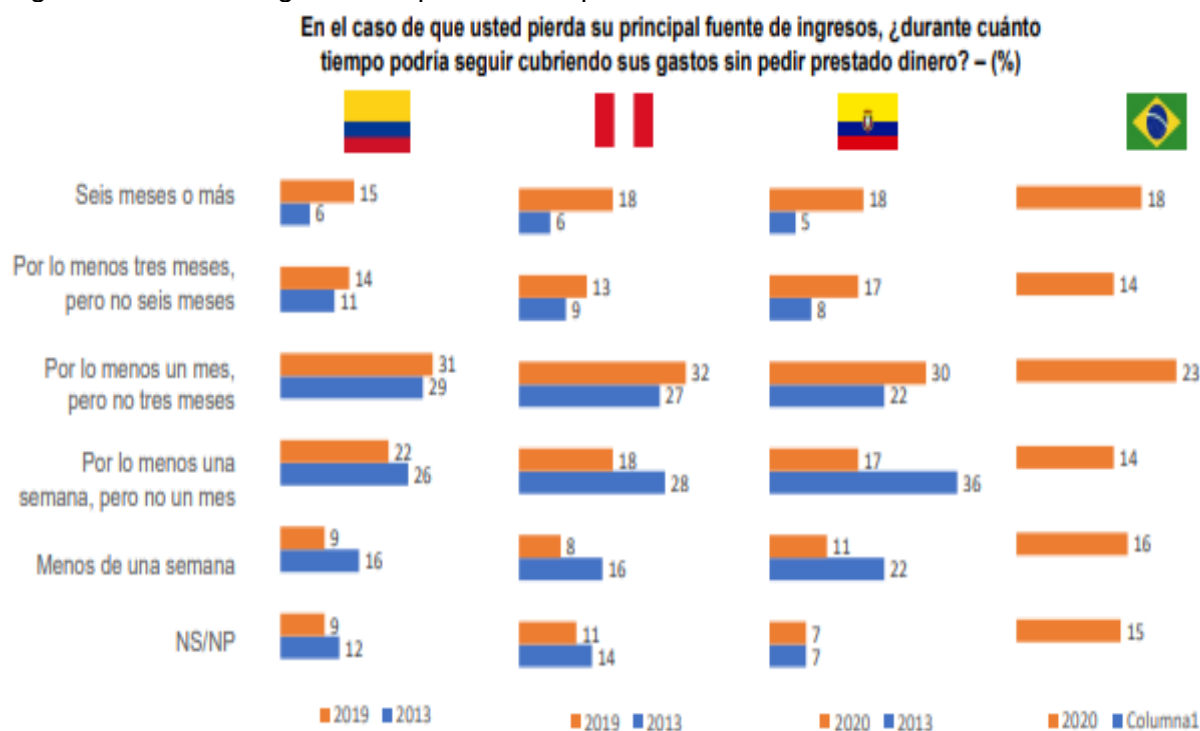
Fuente: CAF 2021, diferencia estadística de planes de jubilación 2021

Brasil tiene más personas que cuentan con un plan de jubilación, así como más personas que se sienten muy seguras de tener un buen plan de jubilación.

2.4 Vulnerabilidad financiera

Con relación a la vulnerabilidad financiera, el porcentaje de personas que podrían cubrir sus gastos por seis meses o más sin pedir prestado es mucho mayor que en el 2013. En Colombia, Perú y Ecuador, uno de cada tres ciudadanos aproximadamente podría cubrir sus gastos por lo menos un mes, pero no tres meses. (Visiones, 2021)

Figura N°4. En caso de que pierda su principal fuente de ingresos ¿Durante cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir dinero prestado?



Fuente: CAF 2021, diferencia estadística de planes de jubilación 2021

El porcentaje de personas que podrían cubrir sus gastos por seis meses o más sin pedir prestado es mucho mayor que en el 2013. En Colombia, Perú y Ecuador, 1 de cada 3 ciudadanos aproximadamente podría cubrir sus gastos por lo menos 1 mes, pero no 3 meses.

De igual manera, los depósitos de dinero, las compras con tarjeta de débito y las transferencias entre cuentas por Internet se realizan con más frecuencia en Brasil que en los demás países evaluados. Así mismo, las compras con tarjeta de crédito y el pago de servicios a través de teléfonos celulares o computadores son también más frecuentes en Brasil. Sin embargo, el envío o recepción de remesas de dinero es muy poco usado en los cuatro países. (DAL, 2021)

Por último, las encuestas de medición de capacidades financieras también miden el nivel de conocimientos financieros de la población de los respectivos países. En este sentido, se observa que uno de cada dos colombianos y peruanos es consciente de que el dinero pierde valor con la inflación. Por su parte, en Ecuador y Brasil, la proporción de personas conscientes del efecto de la inflación se reduce a uno de cada tres.

De igual manera, los resultados de las encuestas muestran que una baja proporción de la población en los cuatro países responde correctamente a la pregunta sobre el cálculo de una tasa de interés simple (22% en Perú, 19% en Ecuador, 13% en Brasil y 10% en Colombia). Es de resaltar que los resultados de Perú, a diferencia de otros países, mejoran con respecto a 2013. Por su parte, Brasil tiene la mayor proporción de personas que no logran responder. (DAL, 2021)

2.5 Promueven la Educación Financiera en la Feria Internacional de David

Enfocados en potencializar la iniciativa de Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), que tiene como propósito elevar la cultura financiera del país, la Superintendencia de Bancos de Panamá (SBP), participó en la Feria Internacional de David 2022, con el stand.

Le correspondió al superintendente de Bancos, Amauri A. Castillo, y a la secretaria General, Michelle Arango, inaugurar el stand que brindaba a los visitantes información sobre educación financiera a través del portal www.tubalboaconsentido.gob.pa, en especial el curso virtual gratuito “Mejores Decisiones desde Hoy”. Igualmente, se invitó a los visitantes a seguirnos en nuestras redes sociales @tubalboaconsentido de IG y FB para conocer tips prácticos de educación financiera. Durante la feria, se llevó a cabo un

concurso denominado #ChiriquíAhorraConSentido, donde se premiaron los tres primeros puestos. (sentido, 2022)

“Con la participación en actividades feriales lograremos fortalecer la cultura financiera de los ciudadanos, que les permitirá tomar decisiones adecuadas sobre sus finanzas personales, lo cual impacta de forma favorable a la economía”. (Panama, 2022)

- **Sustentó el superintendente de Bancos, Amaury A. Castillo, durante el evento de inauguración del stand “Tu Balboa Con Sentido”.**

En el marco de la celebración de la Feria Internacional de David, uno de los eventos más importantes de la región occidental del país, se realizaron diversas actividades: un panel donde participaron gremios empresariales con el tema “La educación financiera y su impacto en la productividad en las empresas”, talleres formativos gratuitos sobre educación financiera a estudiantes de nivel primaria y secundaria y a colaboradores de empresas, con el objetivo de que estén preparados para ser ciudadanos financieramente responsables.

Es importante resaltar que el desarrollo de esta actividad se llevó a cabo en conjunto con la Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y El Caribe. Una vez más la SBP, está comprometida en ofrecer a la población panameña las herramientas necesarias para manejar sanamente sus finanzas. (Panama, 2022)

2.6 ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?

Una de las lecciones más relevantes que se puede extraer de las crisis recientes es el desconocimiento y desinformación de gran parte de la población sobre temas básicos en economía y finanzas, lo cual limita su capacidad para tomar decisiones responsables, conscientes y competentes. En esta medida, la educación tanto económica como financiera no solo permite que las personas estén más informadas y adquieran una mayor comprensión de los temas económicos y financieros que los afectan directa e indirectamente, sino que, a su vez, les proporciona facultades para discernir y tomar una posición frente a las políticas tanto sociales como económicas que se ejecutan en sus países. (CAF S. Y., 2021)

Una ciudadanía mejor educada en temas económicos y financieros no solo puede contribuir al mejor funcionamiento de la economía, sino también a que las políticas públicas sean más efectivas. Al empoderar a las personas para que tomen decisiones más informadas, se incrementa la probabilidad de que dichas decisiones sean mejores y, a su vez, que los ciudadanos sean capaces de controlar su futuro financiero, lo cual tiene un claro impacto positivo sobre su bienestar.

Para CAF (Banco de desarrollo de América Latina), la educación financiera es crítica para la inclusión, pues no solo facilita el uso efectivo de los productos financieros, sino que también ayuda a que las personas desarrollen las habilidades para comparar y seleccionar los mejores productos para sus necesidades y los empodera para ejercer sus derechos y responsabilidades.

Por este motivo, desde 2013, se ha venido ejecutando encuestas de medición de las capacidades financieras en ocho países de la región: Argentina (2017), Bolivia (2013), Brasil (2020), Chile (2016), Colombia (2013 y 2019), Ecuador (2013 y 2020), Paraguay (2017) y Perú (2013 y 2019). Estas encuestas, que son representativas a nivel nacional en cada uno de los

países, miden los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos financieros de los individuos con relación a temas financieros. (CAF S. Y., 2021)

2.7 Educación Financiera juvenil: Un aporte de OEI y BAC Credomatic a las nuevas generaciones.

La nueva generación de ciudadanos financieros lleva un rol decisivo en la evolución de los sistemas económicos de todos los países. Los jóvenes, que se convertirán en usuarios de servicios bancarios tienen la responsabilidad de reestructurar las condiciones de los entornos financieros de los países y sus sociedades. La educación financiera temprana permite adquirir conocimientos para gestionar de forma coherente y exitosa compromisos y decisiones entorno a los ingresos, el crédito y los ahorros. Como ciudadanos financieros saludables, los individuos se convierten en pilares del tejido socioeconómico del país.

Para BAC Credomatic, la necesidad de educar a los ciudadanos, especialmente a las nuevas generaciones, es parte de su compromiso organizacional. Bajo este planteamiento estratégico el banco crea programas para fomentar la salud financiera de las personas con miras a una sociedad más informada, consciente y próspera. (Profesional, 2021)

Para la OEI, la educación financiera enfocada en el sector juvenil es parte del fortalecimiento que requiere el sistema educativo. Esta necesidad se ha visibilizado aún más tras las afectaciones de la pandemia. El proyecto de Educación financiera Finanzas para tu futuro que desarrollamos nos permite gestionar el impacto que genera tanto la capacitación como orientación temprana de los ciudadanos financieros de las nuevas generaciones. Esta gestión fomenta la sostenibilidad social y está dirigido a potenciar esfuerzos y acciones con efectos

positivos sobre la sociedad, sustentó Ramón Chiari Brin, Country Manager de BAC Credomatic Panamá.

Finanzas para tu Futuro consistió en una agenda programada entre módulos virtuales y cápsulas de contenido digital que formaban a estudiantes sobre los ingresos, el ahorro y la planificación además de créditos y gestiones financieras sanas. Los módulos fueron dictados en alianza entre OEI, Organización de Estados Iberoamericanos para la Educación, la Ciencia y la Cultura y voluntarios expertos del Banco. El programa finalizó con un debate intercolegial donde los estudiantes pudieron llegar a diferentes consensos sobre la importancia de la educación financiera dentro del currículo nacional escolar.

Como parte de grupo líder financiero de la región, BAC Credomatic Panamá mantiene su compromiso de ser un banco innovador y cercano al desarrollar plataformas que permitan tanto la formación como el crecimiento financiero a las comunidades y a todas las generaciones a las que sirven. (Profesional, 2021)

Los colombianos se caracterizan por ser los más alegres del mundo, por ponerle el pecho a cualquier situación, entre otras cosas. Sin embargo, cuando se trata de manejar el dinero, dos de cada tres o 66,6% de la población se rajan en administrar sus finanzas poniendo en peligro el futuro de ellos y su familia.

Así lo reveló el Banco Mundial en su más reciente informe sobre finanzas personales, en el que aseguran que de 10 personas solo dos tienen la capacidad para responder ante una emergencia médica u otro gasto inesperado.

Los ocho restantes, viven al día, ahorran debajo del colchón o mediante mecanismos no regulados, además si necesitan dinero recurren a prestamistas privados que por lo general

cobran intereses astronómicos que en la mayoría de ocasiones superan la tasa de usura certificada. Según el informe, el panorama es bastante desalentador y discriminatorio; entre las zonas rurales y las urbanas; entre los pobres y la clase media ; entre las mujeres y los hombres, a pesar de que, según la encuesta, Capacidades Financiera en Colombia de 2013, ellas son las que toman las decisiones financieras en los hogares.

Rekha Reddy, especialista en inclusión financiera del Banco Mundial, advirtió en el informe que uno de los problemas más grandes que tienen los colombianos es que no tienen el hábito del ahorro y si lo tienen se hace de manera informal y en la casa.

“Ahorrar pequeñas sumas en casa es difícil, ya que los miembros de la familia pueden presionar para usar esos ahorros y cubrir con ellos necesidades inmediatas”, explicó.

Se estima que apenas 30% de los colombianos tiene una cuenta en una institución financiera formal, el resto guarda su dinero en la casa poniendo en riesgo la seguridad para el futuro.

“Este no es el primer estudio que dice que los colombianos no saben manejar el dinero y que no tienen educación financiera, y en efecto es verdad, falta mucho trabajo en especial con los niños, por eso el reto es bastante grande”, aseguró Daniel Castellanos, experto en finanzas.

Según información de Aso bancaria 1,7 millones de jóvenes tienen cuentas de ahorro, un número muy bajo si se tiene en cuenta que el ahorro es el pilar fundamental para las finanzas de las personas.

Sofía Lorena Ortega, coordinadora regional para América y El Caribe de Child and Youth Finance International, sostuvo que en un mundo cada vez más perneado por los aparatos financieros, resulta verdaderamente importante dar el salto hacia una cuenta de ahorro.

“Es importante que los ahorros estén seguros y además obtengan rendimientos por pequeños que sean, además es importante que el ahorro inicie desde la niñez y esté acompañado por sistema financiero”, dijo Ortega.

2.8 Mayor inclusión financiera

El Banco Mundial ha asesorado a las entidades y al Gobierno para que haya una mayor inclusión financiera por medio del aumento en el número de sucursales bancarias en determinadas zonas del país, en especial las más vulnerables y afectadas por la violencia.

Con base en la experiencia que tuvieron en México, donde los establecimientos financieros aumentaron su presencia en diferentes rincones del país, el organismo asegura que esto sirvió para que crecieran, los negocios, las oportunidades de empleo y los ingresos regionales.

Expertos aseguran que pese a la falta de educación financiera que tiene el país, los esfuerzos por parte del Gobierno y de entidades como la Superintendencia Financiera, han generado un cambio de mentalidad y les han aportado nuevas oportunidades a las personas con menos recursos y con menos oportunidades de vincularse al sistema.

En 2006 se creó la Banca de las Oportunidades, para ofrecer por medio de corresponsales, servicios financieros a población de menores recursos o en zonas remotas. Según el análisis del Banco Mundial, la evidencia de que la demanda existe, es que luego de siete años de funcionamiento el número de corresponsales que trabajan para las entidades financieras aumentó cinco veces más que todas las sucursales bancarias del país. Pese a los avances que ha logrado la inclusión financiera por medio de modelos como el de la Banca de Oportunidades, Castellanos considera que una piedra en el zapato para la inclusión financiera del país es el bajo desarrollo tecnológico y el acceso a internet.

De esta manera resulta necesario que las entidades competentes y el Gobierno, diseñen un programa en el que los niños, el acceso a internet y los instrumentos financieros se conecten para así lograr mejorar la salud financiera de los colombianos.

2.9 Uso del crédito, un dolor de cabeza para consumidores

Como ya lo ha mencionado LR en ediciones pasadas, uno de los problemas que más aqueja a los colombianos es que no saben manejar un crédito y por ende terminan teniendo complicaciones para responder las obligaciones que contraen.

“El tema de los créditos debe ser abordado porque todos los jóvenes crecen y acuden a un préstamo por lo menos en una oportunidad. Si ellos no entienden cómo funciona y cuánto dinero les cobran en intereses, terminan pidiendo más de lo que pueden pagar”, explicó Sofía Lorena Ortega.

➤ **Las opiniones**

✓ **Daniel Castellanos**

Experto en finanzas

“Este no es el primer estudio que dice que los colombianos no saben manejar el dinero y que no tienen educación financiera, y en efecto es verdad”.

✓ **Sofía Lorena Ortega Tineo**

Coordinadora Regional de Child and Youth Finance International

“El ahorro debe iniciar desde la niñez y es importante que desde ese momento esté acompañado por las entidades pertenecientes al sistema financiero”. (Rodríguez, 2014)

2.10 ¿Por qué es importante la educación financiera para los jóvenes?

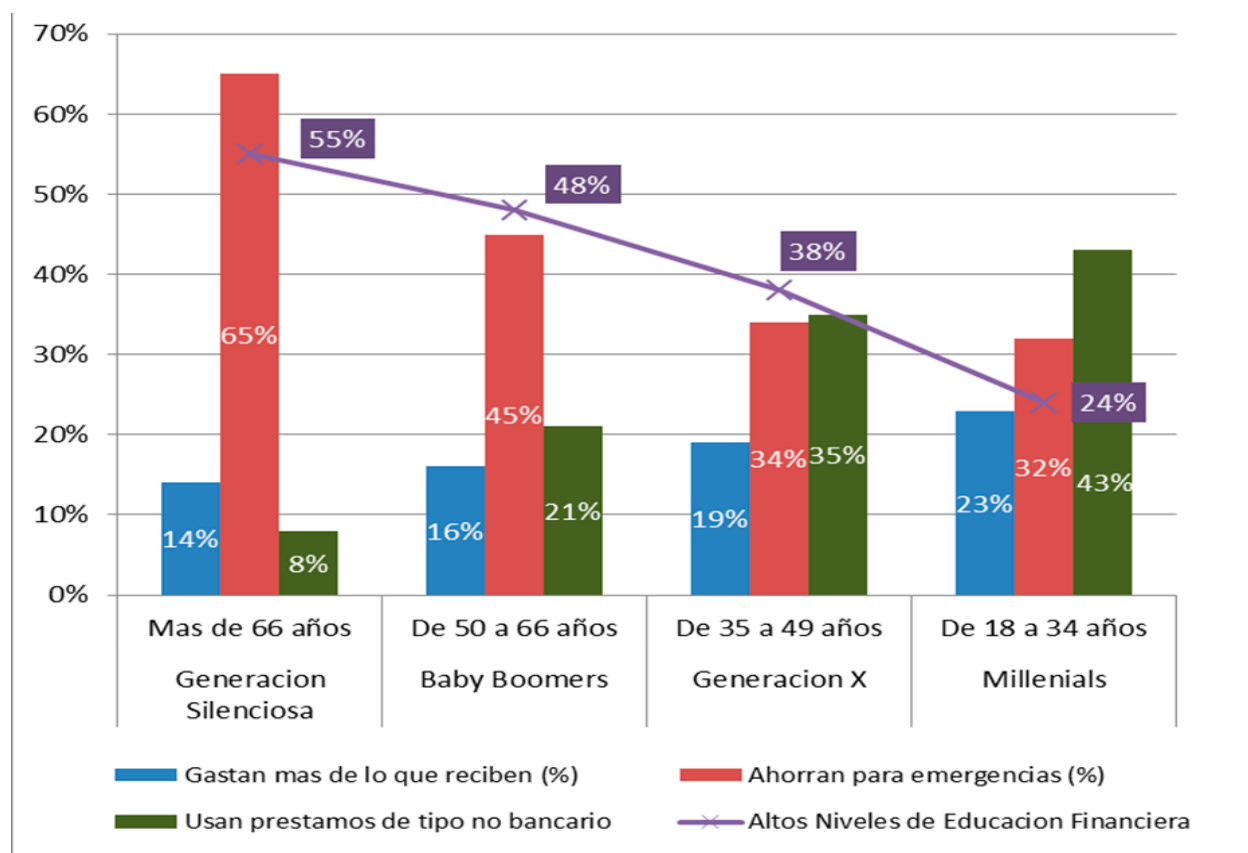
Los jóvenes son, o lo serán en poco tiempo, usuarios de servicios financieros; un rol que pueden asumir con mayor responsabilidad y confianza a través de la adquisición de conocimientos financieros. Saber Más, Ser Más le cuenta las ventajas que trae consigo la Educación Financiera en su vida futura.

Los consumidores financieros deben hacer frente a un exigente entorno financiero que, desde temprana edad, les demanda decisiones importantes. Cometer errores en esta etapa de la vida tales como créditos estudiantiles con condiciones poco favorables o tarjetas de crédito usadas más para los “antojos” que, para las urgencias, obstaculizan la capacidad de los jóvenes para emprender proyectos o ahorrar, aplazando así la prosperidad financiera.

Un reto internacional:

Según la encuesta de Nacional de capacidades financieras (National Financial Capability Study), realizada en Estados Unidos por el Autoregulador de la Industria Financiera (Financial Industry Regulatory Authority) la generación de los Millenials, es decir los nacidos en 1974 y 1994, exhiben un número alarmante de problemáticas en sus comportamientos financieros, entre ellos bajos niveles de educación financiera y altos niveles de deuda, reducción en los ahorros y el aumento del uso de financiamiento por mecanismos no regulados. (SER, 2022)

Figura N°5: Evolución de factores críticos – FINRA 2012



Fuente: FINRA2012

Este fenómeno puede ser explicado desde la óptica de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), según la cual, las generaciones jóvenes se enfrentan a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, por lo que es presumible que soportaran más riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres. (ASOBANCARIA, 2022)

Recuerde que la educación financiera no es lo mismo que “conocimientos financieros” y no puede simplemente medirse con indicadores como el conocimiento demostrado de términos o conceptos específicos. La educación financiera abarca múltiples aspectos de la conducta relacionados cómo las personas manejan sus recursos y cómo toman decisiones financieras

(incluyendo los factores que consideran y el conjunto de habilidades que utilizan). Es un concepto multidimensional que requiere mirar en el comportamiento individual desde varios ángulos.

Por esta razón fomentar una cultura financiera entre niños y jóvenes se ha convertido en una prioridad social, económica y política para algunos países. En Colombia, por ejemplo, desde 2012 el sector bancario, junto con el Gobierno Nacional reúne esfuerzos para lograr aumentar los niveles de educación financiera en el país a través del Programa de Educación Económica y Financiera para niños y jóvenes, que busca promover el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como la reflexión crítica para tomar decisiones financieras responsables. Adicionalmente, tanto Aso bancaria como cada entidad financiera colombiana han desarrollado programas que propenden por la educación financiera. (ASOBANCARIA, 2022)

2.11 Otras iniciativas en Colombia

- Fundación Plan desarrolló y expandió la metodología de Grupos de Ahorro y Crédito Local a comunidades de alta movilidad y con pérdida del tejido social a causa del desplazamiento y en condiciones de vulnerabilidad. Con esta estrategia ha logrado llegar a más de 18.000 ahorradores pertenecientes a 43 municipios en 9 departamentos del país, de los cuales el 30% son niños, niñas, adolescentes y jóvenes.

- El Programa de Educación Financiera del Banco de la República realiza diferentes actividades en ciudades como Bogotá, Cali y Medellín, dirigidas a estudiantes de colegios que estén cursando grado 10° y 11°, también de los primeros semestres de universidad e instituciones de educación superior como el SENA, para que aprendan mediante una charla y juegos interactivos, temas relacionados con política monetaria, inflación, uso de los medios de pago y verificación de especies monetarias (billetes y monedas).

Este tipo de investigación y planteamiento de proyecto ayuda a reconocer que hay muy poco conocimiento de la economía en el país en base a las finanzas, esto ayuda a estar más atento de cómo el gobierno está manejando los recursos y cómo los está invirtiendo, para poder así tener un objetivo de lucha por el futuro económico financiero libre.

En 2015 contó con 7.591 participantes. También incentiva el “Concurso Nacional de la Banca Escolar a la Banca Central”, a través del cual los jóvenes estudiantes de últimos grados de colegio demuestran que comprenden los principales conceptos y variables e incorporan experiencias reales y cotidianas sobre un tema económico en particular por medio de un ensayo corto. (mas, 2012)

2.12 ¿Cómo revertir esta tendencia?

Varios factores ayudan a mejorar esta situación, entre ellos la educación financiera, mediante la cual los jóvenes adquieren las herramientas necesarias para mejorar su comprensión sobre conceptos, productos y riesgos financieros. Asimismo, aprenden a desarrollar habilidades para analizar los riesgos y las oportunidades financieras, a tomar decisiones informadas y a adoptar acciones para cuidar de su bienestar financiero.

Recordemos que la educación financiera no es solo mejorar los conocimientos financieros y por lo tanto no puede simplemente medirse con indicadores como el conocimiento. La educación financiera abarca múltiples aspectos de la conducta relacionados con: las actitudes frente al dinero y cómo las personas manejan sus recursos y cómo toman decisiones financieras (incluyendo: hábitos, los factores que consideran y el conjunto de habilidades que utilizan). Se trata de un concepto multidimensional que requiere mirar en el comportamiento individual desde el conocimiento, las actitudes y los comportamientos financieros. (mas, 2012)

Los gobiernos de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) reconocieron oficialmente la importancia de la educación financiera en 2002 con el lanzamiento de un proyecto único e integral. En 2008, el proyecto se amplió mediante la creación de la Red Internacional de Educación Financiera (INFE), una red de más de 260 instituciones públicas con experiencia en educación financiera procedentes de más de 120 economías. La OCDE/INFE reúne a funcionarios públicos de alto nivel de miembros y no miembros de la OCDE para desarrollar metodologías, datos, análisis e investigaciones que conduzcan al desarrollo de instrumentos de política relevantes para mejorar la educación y el bienestar financieros. CAF (Banco de Desarrollo de América Latina) es un Miembro Asociado Pleno de la INFE (Internacional de Educación Financiera).

CAF (Banco de Desarrollo de América Latina) promueve el desarrollo de los sistemas financieros y una efectiva inclusión financiera de personas y Mipyme (Micro, Pequeña y Mediana Empresa). La institución ha intensificado sus esfuerzos por aumentar la inclusión y educación financieras en la región en términos de acceso, uso y calidad de los productos financieros a través del diseño, divulgación y aplicación de estrategias e instrumentos que integran la colocación de recursos financieros con apoyo no financiero para el fortalecimiento de capacidades de personas, empresas, intermediarios financieros e instituciones públicas y privadas.

En 2018 se definieron los lineamientos estratégicos del Programa de Inclusión Financiera de CAF (Banco de Desarrollo de América Latina), el cual comprende las siguientes las dimensiones orientadoras y acciones:

1. Facilitar el acceso financiero a través del apoyo a los países de la región en el diseño, revisión e implementación de las estrategias nacionales de inclusión y educación financieras; la promoción de medidas regulatorias para mejorar la inclusión financiera; el desarrollo de infraestructuras de pagos digitales; y la conformación de redes de innovación financiera en América Latina.

2. Promover el uso de productos y servicios financieros a través de programas efectivos de educación y capacidades financieras, así como el apoyo a los gobiernos en esquemas de protección al consumidor e iniciativas que fomenten el uso de productos financieros mediante tecnologías móviles.
3. Mejorar la calidad de los productos y servicios financieros mediante el apoyo a las instituciones financieras para el desarrollo de productos y servicios financieros innovadores centrados en las necesidades de los clientes.
4. Generar indicadores y bases de datos para el diseño de las políticas públicas mediante la realización de encuestas de medición de las capacidades financieras de la población de los países de la región.
5. Promover el aprendizaje a través del desarrollo de cursos virtuales dirigidos a funcionarios públicos encargados del diseño e implementación de políticas públicas de inclusión y educación financieras, así como el público en general.

Al momento de publicación de este estudio, trece países en América Latina y El Caribe (ALC) han implementado o están implementando estrategias nacionales, ya sea de inclusión financiera y/o de educación financiera, y muchos otros, se encuentran en el proceso de diseño de políticas e iniciativas con objetivos y estructuras similares. De estos países pioneros, un número importante ya ha llevado a cabo lo que se podría describir como el primer ciclo de implementación de estas políticas, y como era de esperarse, debido a las diversas complejidades y características de los países de la región, con éxitos y fracasos a diferentes niveles.

Cuadro N°2. Estrategias Nacionales de IF y EF en América Latina y El Caribe (ALC)

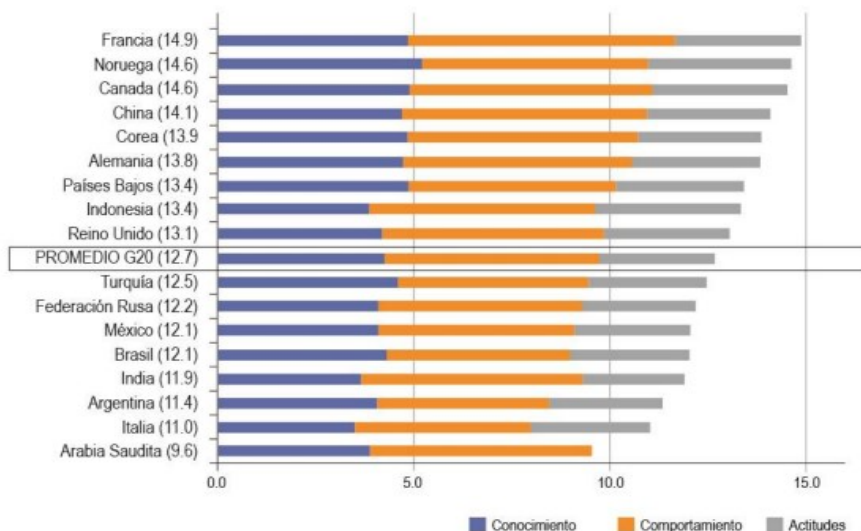
PAÍS	IF	AÑO	EF	AÑO
Argentina	✓	2019	✓	2019
Brasil	✓	2012	✓	2010
Chile			✓	2017
Colombia	✓	2016	✓	2017
Ecuador	✓	2012	✓	2012
Guatemala	✓	2019	✓	2019
Haití	✓	2014	✓	2015
Honduras	✓	2015	✓	2015
Jamaica	✓	2017	✓	2017
México	✓	2016	✓	2017
Paraguay	✓	2014	✓	2015
Perú	✓	2015	✓	2017
Uruguay	✓	2014	✓	2012

Fuente: Elaborada por el Banco de Desarrollo de América Latina

Uno de los elementos clave para el buen diseño de una estrategia nacional es la existencia de información y evidencia iniciales de la inclusión financiera (IF) y la educación financiera (EF) en los países. En primer lugar, esta información permite medir y hacer un primer diagnóstico del estado inicial de la IF y EF. En segundo lugar, un conocimiento de este panorama inicial establece las necesidades de la población y brechas que deben ser

priorizadas en materia de educación e inclusión financiera. En tercer lugar, a partir de las necesidades detectadas se pueden desarrollar las metas y objetivos dirigidos a mejorar las mismas. Finalmente, la evidencia inicial junto con levantamientos de líneas de base posteriores, pueden utilizarse más adelante para medir y evaluar el éxito de los programas y si las metas establecidas fueron alcanzadas. Como explica la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos) a través de sus principios para las estrategias nacionales de educación financiera, respaldadas por los líderes del G20ⁱ, las mediciones iniciales son claves antes de la formulación de la estrategia nacional. “La(s) evaluación(es) debería(n) permitir una mejor definición de los objetivos, prioridades y objetivos principales a corto y largo plazo de la estrategia nacional (EN), así como proporcionar una línea de base desde la cual medir el cambio” (OECD, 2012) En la misma línea, de acuerdo con el Banco Mundial (2018), los datos y diagnósticos son un producto importante para evaluar el estado actual de la inclusión financiera e identificar obstáculos y oportunidades relevantes para el éxito de las políticas en esta materia. Para el Banco Mundial “es más probable que una ENIF basada en una evidencia robusta se implemente de manera efectiva” (World Bank, 2018). Esto se sustenta en el hecho de que una (Estrategia Nacional de Inclusión Financiera) ENEF o ENIF (Encuesta Nacional de Inclusión Financiera) con un correcto diagnóstico de sus poblaciones objetivo, bien sea a través de encuestas, informes o datos internacionales, puede identificar retos y oportunidades de forma más concreta, para de esta manera dirigir sus acciones a objetivos bien delimitados y lograr políticas exitosas en materia de inclusión y educación financiera.

Figura N°6. Puntajes de actitudes, comportamientos y conocimientos financieros en países del G20

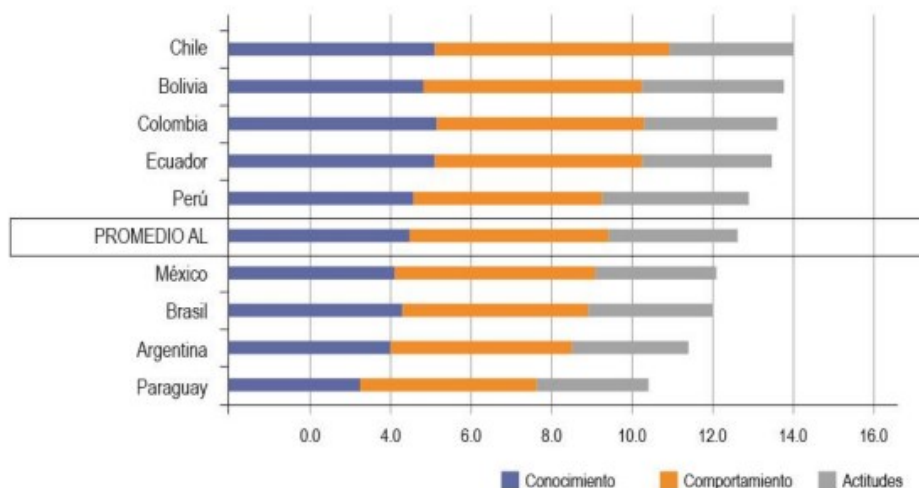


Fuente: (OECD, 2017^[1]) (OECD, 2017a)

Fuente: CAF. Base Encuesta de capacidades financieras y OCDE (2017)

¹¹¹¹¹¹ El **G20** o **Grupo de los Veinte** es un foro internacional de gobernantes y presidentes de bancos centrales, que tiene como meta discutir sobre políticas relacionadas con la promoción de la estabilidad financiera internacional, siendo el principal espacio de deliberación política y económica del mundo.

Figura N°7. Puntajes de actitudes, comportamientos y conocimientos financieros en países de AL



Fuente: CAF. Base Encuesta de Capacidades Financieras & OECD (2017a)

Fuente: CAF. Base Encuesta de capacidades financieras y OCDE (2017)

A pesar de que la media entre ambos grupos de países es igual, se observa una diferencia entre los países que poseen los puntajes más altos de cada grupo en educación financiera. Por el lado del G20, Francia, Noruega, Canadá y China mantienen puntajes superiores a los 14 puntos, mientras que en ALC solo Chile logra obtener esta misma cuantía y el resto de los países se encuentran por debajo de esta cifra.

Otro aspecto a tener en cuenta son los indicadores desagregados (comportamientos, actitudes y conocimientos financieros). En este sentido, el promedio del G20 es mayor en comportamientos, pero el promedio de ALC es mayor en los otros dos aspectos. Vale la pena destacar la importancia de la puntuación en comportamientos, en la medida en que los comportamientos reportados en la encuesta (ahorrar de manera regular, tener un presupuesto, etc.) son indicadores de una buena salud financiera. Al ser el nivel alcanzado bajo, esta sería una señal del menor nivel de salud financiera en ALC (Arellano, Cámara y Mejía, 2019).

Dado lo anterior, es clave continuar con el fortalecimiento de las ENEF y las acciones contempladas al interior de estas, además de buscar que tengan un enfoque diferencial priorizando a las poblaciones más vulnerables, convirtiendo de esta manera la educación financiera en una herramienta contra la desigualdad y la pobreza. (OCDE, 2020)

2.13. Juventud, población y desarrollo: problemas, oportunidades y desafíos

Los jóvenes latinoamericanos tienen por delante un enorme desafío: ser conductores de un proceso de desarrollo económico y social que permita, a la vez, reducir la pobreza y los abismantes índices de desigualdad socioeconómica, que atentan contra la estabilidad y la

convivencia; promover un crecimiento económico basado en fundamentos sustentables a largo plazo y competitivos en el contexto mundial, y mejorar la calidad de vida en los países de la región. Se trata, sin duda, de un objetivo difícil de lograr y que, de hecho, ha sido esquivo para las generaciones anteriores. Sin embargo, los jóvenes actuales cuentan con ventajas para hacerlo realidad. Tienen niveles de educación más altos que sus progenitores; están familiarizados con las nuevas tecnologías de producción, comunicación, manejo y procesamiento de información, cuyo conocimiento y uso serán claves para el desempeño de las naciones y de las personas en el futuro; han experimentado el ritmo incesante del cambio, lo que los hará capaces de enfrentar las transformaciones futuras con mayor flexibilidad y rapidez y se desenvolverán en un escenario demográfico más holgado, tanto por la tendencia a la estabilización de las cohortes jóvenes como por el mayor número de opciones para orientar las conductas demográficas. No obstante, la evidencia empírica disponible tiende a relativizar las conclusiones alentadoras que se desprenden de tales razonamientos, ya que persisten, e incluso se agudizan, altos grados de exclusión social de los jóvenes, claramente reflejados en sus tasas de desempleo; se mantienen o elevan las probabilidades de que practiquen conductas riesgosas (en particular, en los ámbitos de la sexualidad y de la reproducción), ilícitas, violentas, escapistas o anódicas y no hay atisbos de que su participación en la toma de decisiones se vuelva más activa. (CEPAL, 2000).

La presente investigación titulada “La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los estudiantes de la Institución Educativa del distrito de Yántalo, 2019”, tuvo como objetivo implementar un plan de educación financiera para mejorar las finanzas personales, por tanto fue una investigación de tipo aplicada pues se generó conocimientos nuevos, brindando un aporte a las futuras investigaciones, asimismo fue de nivel explicativo, ya que de la problemática prevista se busca determinar la causalidades que la ocasionan, pues se realizó dos evaluaciones, antes y después, de las finanzas personales, para ello se tomó una población y muestra

conformada por 45 estudiantes, determinada mediante el muestro probabilístico, aleatorio simple, es así que todo los individuos de la población han tenido las mismas oportunidades de ser seleccionados, a quienes se aplicó una encuesta, con un instrumentos de 26 preguntas en total, las cuales posteriormente se procesó en los programas estadísticos obteniendo como resultados que antes de la implementación del plan de educación financiera, la gran mayoría de los estudiantes no sabían planificar adecuadamente sus ingresos, asimismo su situación crediticia era regular, no gestionaban adecuadamente su presupuesto y muchos de ellos no poseían hábitos de ahorro, sin embargo tras la implementación del plan de educación financiera, los estudiantes mostraron mejoras en la planificación de sus ingresos y algunos de ellos lograron mejorar su situación crediticia. (Silva, Luis , & Lenin, 2020).

Analiza la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes estudiantes (18 a 25 años) de Lima Metropolitana. Para ello, se ha contextualizado el estado de la literatura sobre educación financiera a nivel internacional y nacional, que ha permitido basar la investigación sobre un marco teórico sólido, para establecer el planteamiento del problema y propósito, de ella. El problema central planteado en la presente investigación es que, en Lima Metropolitana, los jóvenes que siguen estudios de educación superior no poseen ni entienden los conceptos y/o instrumentos financieros básicos que les permita mejorar su acceso al sistema financiero. Específicamente no tienen conocimientos definitivos y claros, ni de su importancia en relación con a: el ahorro, sus presupuestos personales, la pertenencia al sistema financiero y del uso del crédito., para una integración exitosa en su vida personal y profesional. (Eyzaguirre, y otros, 2016).

La investigación contiene la incidencia de la utilización del presupuesto familiar de acuerdo a 30 familias del Distrito de Panamá, Corregimiento de Ernesto Córdoba Campos, Comunidad de Gonzalillo en 2019, donde su principal problema fue el inadecuado uso del

presupuesto familiar. El presente estudio de investigación, se basó en la recolección de información, presupuestaria, a través de varios métodos como: la observación y encuestas, las mismas que fueron practicadas a todo el personal de esta manera se puede realizar una evaluación previa de la información. Como resultado se muestran que la utilización del presupuesto familiar en cada familia, no se encuentran debidamente estructuradas, lo que ocasiona que la información del hogar no refleje la realidad. Por ello se ha planeado como propuesta la aplicación del presupuesto familiar que se aplicará mensualmente y de manera contribuir al control de la gestión administrativa del hogar, emitiendo conclusiones y recomendaciones que permitan el desarrollo económico y social del entorno familiar. (Perezs & Liz, 2023)

Identificar qué conocimiento tienen los jóvenes de la educación básica de los grados sextos a octavo sobre las finanzas personales, concretamente, en el manejo del dinero y el ahorro.

- **Método:** Se adelantó una investigación de campo, de corte descriptivo, con un diseño no experimental, transversal. Para la población se consideraron 96 estudiantes de colegios de los municipios de la provincia de Pamplona. Con una muestra aleatoria de 96 jóvenes de colegios rurales de educación básica. El análisis se realizó en el segundo semestre del año 2016.
- **Resultados:** Se resalta que, aunque son niños y jóvenes, la mayoría de estratos 1 y 2, que viven en las veredas de los municipios aledaños de la provincia de Pamplona, manejan el dinero en su vida diaria y hacen uso de él, lo que permite establecer que no tienen una idea vaga de las finanzas personales, y que aun cuando no manejan los términos sí tienen claro qué es el manejo del dinero y la cultura del ahorro en la medida de sus proporciones. (Guerrero, Manuel , & Marisol, 2018)

2.14 Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina

Los programas de educación financiera de América Latina están enfocados desde los niños hasta los adultos, a través del uso de talleres interactivos, videos, fotografías y folletos que tienen como finalidad incentivar la cultura del ahorro en todos los participantes, lo que a largo plazo puede dar como resultado un crecimiento económico o productivo. Hasta aproximadamente el año 2009, ningún país de América Latina contenía dentro de su currículo escolar alguna asignatura relacionada con educación Financiera (Cuellar & Velasco, 2013), a partir del 2013 Bolivia dio el primer paso a través de su Convenio de Cooperación Interinstitucional, siendo así que con el paso del tiempo otros países siguieron este modelo, entre los que podemos mencionar:

➤ País: Argentina

Instituciones involucradas: Banco Central (BCRA) y Ministerio de Educación y Deportes

Objetivo: Promover el fortalecimiento y la difusión de educación financiera a nivel nacional, de igual manera la coordinación de estrategias pedagógicas y de la capacitación docente.

Año de implementación: 2017

Evidencia: http://www.bcra.gob.ar/Pdfs/Institucional/Convenio_ministerio_Educacion%20.pdf

➤ País: Bolivia

Instituciones involucradas: Ministerio de Educación - Base Nacional Común Curricular

Objetivo: Incluir la educación financiera en el currículo del sistema educativo para incentivar el ahorro y promover la acumulación para futuras inversiones.

Año de implementación: 2013

Evidencia: <https://www.bcb.gob.bo/webdocs/seccioneducativa/sexta/2premio.pdf>

➤ **País: Brasil**

Instituciones involucradas: Comité Nacional de educación financiera

Objetivo: Desarrollar una nación financieramente educada, iniciando desde la etapa escolar.

Año de implementación: 2017

Evidencia: https://www.felaban.net/archivos_memorias/archivo20171012173118PM.pdf

➤ **País: Paraguay**

Instituciones involucradas: Banco Central de Paraguay y Ministerio de Educación

Objetivo: Incluir en la formación media un programa de economía y finanzas que permita mejorar la cultura de ahorro de los jóvenes.

Año de implementación: 2012

Evidencia: https://www.mec.gov.py/cms_v2/resoluciones/309-convenio-marco-de-cooperacion-interinstitucional-entreel-ministerio-de-educacion-y-cultura-y-el-banco-central-del-Paraguay?idx=0

➤ **País: Perú**

Instituciones involucradas: La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y el Ministerio de Educación.

Objetivo: Incluir formación financiera a los jóvenes de bachillerato y a los docentes como estrategia nacional para mejorar los niveles de ahorro.

Año de implementación: 2008

Evidencia: <http://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>

➤ **País: Puerto Rico**

Instituciones involucradas: Departamento de Educación

Objetivo: Integrar la educación financiera al currículo escolar, específicamente en las materias de Matemáticas, Estudios Sociales y Salud, con el objetivo de desarrollar en los estudiantes, maestros y padres destrezas de vida para mantener correctamente sus finanzas personales, mientras se fortalece el proceso de enseñanza-aprendizaje.

Año de implementación: 2018

Evidencia:<http://www.de.gobierno.pr/221-programas-academicos/1981-programa-de-educacion-para-la-ninez>.

➤ **País: Uruguay**

Instituciones involucradas: Banco Central, Plan Ceibal y la Administración Nacional de Educación Pública.

Objetivo: Realizar proyectos de educación financiera que estén inmersos en la educación primaria, secundaria y formación de docentes.

Año de implementación: 2017

Evidencia:http://www.cfe.edu.uy/images/stories/pdfs/documentos_aprobados_cfe/fundamentos_yorientaciones_propuesta2017.pdf

2.14.1 Alianzas y convenios para programas de educación financiera

En América Latina los programas de educación financiera son abarcados mayormente por la banca privada, el sector público se involucra a través de los ministerios de educación o las superintendencias de compañías. Para ejemplificar estos datos se ha encontrado que:

- México tiene convenio entre universidades y el Banco Central, lo que conlleva a que las universidades dediquen un semestre a la educación financiera, cuya cátedra es dictada por personal del Banco Central.

- Los países de América Latina donde el Ministerio de Educación tiene participación en el impulso de la educación financiera hasta la actualidad son, Argentina, México, Chile y Brasil a través de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF, 2018)

2.14.2. Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF)

En el 2018, nace el proyecto del diseño de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), liderado por la Superintendencia de Bancos de Panamá con la asesoría técnica de la Sparkassenstiftung alemana.

La visión de la ENEF es lograr que la población panameña gestione sus recursos económicos de manera responsable, a fin de mejorar su calidad de vida y su entorno, al mismo tiempo, que las personas educadas financieramente actúen como agentes multiplicadores y generen así desarrollo social y económico en el país.

En concreto, la iniciativa tiene como objetivo principal promover la educación financiera en la población, con el propósito de cimentar una cultura financiera que contribuya al adecuado manejo de los recursos económicos y a la toma de decisiones financieras razonadas e informadas.

¿Por qué es importante la educación financiera?

La educación financiera es un término relativamente nuevo, considerando que surgió en el año 2003, cuando los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) elaboraron unos principios y recomendaciones comunes, los cuales se publicaron en julio de 2005: Recomendaciones sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera.

A partir de la mencionada fecha, los gobiernos, organizaciones no gubernamentales y entidades privadas, se han dado a la tarea de reforzar los conocimientos financieros de la población.

En el año 2018, la Superintendencia de Bancos de Panamá en convenio con la Fundación de las Cajas de Ahorro de Alemania (Sparkassenstiftung), dieron los primeros pasos para la elaboración de una Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) en Panamá. Desde aquel entonces, otras entidades públicas han unido esfuerzos para lograr el desarrollo de dicha estrategia, que permitirá crear una cultura financiera en los panameños. (ENEF, 2018)

Figura 8. Programas de educación financiera en Argentina

Tabla 1. Programas de educación financiera en Argentina

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Aprendiendo ahorrar	a Banco Central de la República de Argentina	Desarrollar acciones a través del portal web, programas, ferias y eventos para un mejor manejo de la economía	Clientes bancarios, niños, jóvenes y docentes
Educación Financiera para Adultos	para BBVA	Brindar herramientas útiles a través de talleres para la planificación de economía personal con el uso de los productos bancarios	Niños, jóvenes y adultos
Mujeres emprendedoras	ONG ARGENTINA JA	Permitir por medio de talleres presenciales la mejora de su situación financiera	Mujeres con emprendimientos
Didáctica en la Economía	Banco Central y Ministerio de Educación	Dictar cursos para docentes con la finalidad que incentiven el ahorro en sus alumnos y familias.	Docentes
Economía	Banco Galicia con Asociación Conciencia	Desarrollar talleres en escuelas públicas y privadas para mejorar niveles de educación financiera en el país.	Jóvenes y adultos
Educación Financiera	Banco Central de la República de Argentina	Incluir a todas las personas indistintamente de sus	Discapacitados auditivos

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Figura 9. Programas de educación financiera en Bolivia

Tabla 2. Programas de educación financiera en Bolivia

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Aprendiendo con el Bus del BNB	Banco Nacional del Bolivia	Promover la cultura financiera, para el uso responsable de los productos bancarios.	Jóvenes y adultos
Programa de Educación Financiera	Pro Mujer	Generar por medio de cursos el entendimiento correcto de las características principales de los servicios financieros.	Mujeres emprendedoras
Triunfando con responsabilidad	Banco del Desarrollo Productivo	Orientar hacia la importancia del ahorro, la planificación del crédito y el buen manejo administrativo.	Pequeños productores
Educación Financiera	Banco Bisa	Contribuir a una mejora en la cultura financiera.	Clientes
Aprende Fassil	Banco S.A. Fassil	Permitir conseguir a los emprendedores nuevas oportunidades de negocios y finanzas.	Mujeres y jóvenes emprendedores.
Educación para niños	Banco S.A. Fassil	Generar desde temprana edad incentivos para incrementar el ahorro.	Niños

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Figura 10. Programas de educación financiera en Brasil

Tabla 3. Programas de educación financiera en Brasil			
Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación Financiera en las Escuelas	Asociación de Educación Financiera	Conseguir una cultura de ahorro, prevención, inversión y planificación.	Maestros y alumnos
Educación Financiera de Adultos	Asociación de Educación Financiera	Contribuir a una mejor planificación del presupuesto familiar y reducir el sobreendeudamiento	Mujeres beneficiarias del Programa Bolsa Familia y jubilados con ingresos entre 1 y 2 salarios mínimos
Educación Financiera	Banco de Brasil	Ampliar y mejorar el conocimiento sobre los productos financieros, a través de talleres.	Clientes
Educación Financiera	Banco Central de Brasil	Mejorar los niveles de vida de las personas a través del conocimiento del manejo de sus finanzas personales.	Población en pobreza extrema
Ciudadanía Financiera	Banco Central de Brasil	Inducir a las personas mediante talleres en las buenas prácticas financieras	Adultos y jóvenes

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Figura 11. Programas de educación financiera en Chile

Tabla 4. Programas de educación financiera en Chile

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera en la escuela	Centro de Políticas Públicas UC y Banco Santander	Capacitar a los estudiantes para que mejoren su vida financiera.	Niños y jóvenes
Economía más cerca	Banco Central de Chile	Incentivar el interés del estudio económico.	Alumnos de tercer y cuarto año medio y docentes
SVS Educa	Superintendencia de Valores y Seguros (SVS).	Incentivar a la población por medio del portal web un mejoramiento en su educación financiera.	Población en general
Educación para el consumo	Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC).	Incentivar a la población por medio del portal web un mejoramiento en su educación financiera.	Docentes, niños, jóvenes y adultos.
Tu colegio decide	FOSIS	Contribuir a través de la entrega de juegos de mesa financieros, a la mejora del uso de los recursos económicos.	Jóvenes

Plaza ciudadana de atención y educación financiera	Comité de Superintendentes del Sector Financiero (CSSF).	Difundir contenidos a través de capacitaciones que permitan tomar decisiones financieras acertadas	Ciudadanos en general
El condoro financiero de hoy	Iniciativa del FOSIS con apoyo de Chile Atiende y el INJUV	Entrega de cómics con temas de ahorro, endeudamientos y créditos para mejorar el estilo de vida.	Población vulnerable
Guía de educación financiera.	Ministerio de Desarrollo Social – FOSIS.	Enseñar a las personas de bajos recursos el correcto uso de sus finanzas	Personas vulnerables
Ahorra tu sueño	Banco Estado	Fomentar el ahorro en los niños a través del portal web y a los jóvenes a través de capacitaciones.	Niños, jóvenes y adultos
Taller de Educación Financiera	Banco Estado y la Corporación "También Somos Chilenos"	Tratar a través de talleres el correcto manejo de las finanzas	Dirigentes campesinos
Economía para la Escuela	Fundación Itaú Con Educar Chile	Enseñar por medio del sitio web un mejor manejo de los recursos financieros.	Docentes de 5to básico a 4to medio
Adelante con tu futuro	Responsabilidad Corporativa del Grupo BBVA en conjunto con la Universidad del Desarrollo	Permitir a través del sitio web que los usuarios aprendan sobre finanzas personales	Clientes
Educación financiera en la escuela	Banco Santander y el Centro de Políticas Públicas de la UC	Incentivar a través de programas, talleres y página web, una mejor alfabetización financiera.	Niños y jóvenes

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Figura 12. Programas de educación financiera en Colombia y Costa Rica

Tabla 5. Programas de educación financiera en Colombia

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera	Banco Agrario de Colombia	Dar a conocer los conceptos básicos de educación financiera para lograr la buena toma de decisiones de los consumidores.	Niños, Jóvenes y Adultos
Educación Financiera para la Vida	Banco de Bogotá	Promover el uso correcto de los instrumentos financieros	Niños, Jóvenes y Adultos
En tu cuenta cada peso cuenta	Banca de las Oportunidades (BDO)	Brindar información a través de campañas y talleres para la mejora de las tomas de decisiones financieras.	Adultos
Echemos Números	Bancamía	Asesorar a través de talleres temas varios en relación a la educación financiera.	Clientes
Currículum Básico	Banco Av Villas	Desarrollar una estrategia que incentive la búsqueda de educación financiera.	Niños y jóvenes
Maneja tus finanzas	Banco Colpatria	Abordar temas relacionados al ahorro y a la inversión.	Niños, jóvenes y adultos
Uso Responsable de Mi Dinero	Ban Colombia	Formar ciudadanos responsables en cuanto al manejo de las finanzas.	Clientes

Adelante con tu Futuro	BBVA	Incentivar a través de talleres el ahorro constante y la mira hacia la inversión.	Clientes
Educación financiera	Davivienda	Brindar conocimiento para que los clientes realicen una correcta administración de sus productos financieros.	Clientes
Educación financiera	Corbanca	Contribuir al mejoramiento de vida mediante el ahorro.	Clientes
Educación financiera	Findeter	Contribuir a la disminución de brechas sociales, partiendo de talleres que impulsen el uso correcto de los recursos monetarios.	Personas vulnerables

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Tabla 6. Programas de educación financiera en Costa Rica

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Programa Regional de Educación Financiera	Ministerio de Educación Pública (MEP) y BAC Credomatic.	Impartir actividades lúdicas y divertidas para incrementar el interés por la educación financiera.	Jóvenes y Docentes
Finanzas saludables para vivir mejor	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras.	Promover la cultura financiera por medio de las ferias nacionales	Visitantes del país

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Figura 13. Programas de educación financiera en Ecuador

Tabla 7. Programas de educación financiera en Ecuador

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera	Superintendencia de Bancos	Orientar hacia un correcto manejo de información que minimice el riesgo y errores en la toma de decisiones financieras.	Adultos y jóvenes
Educación financiera	Banco del desarrollo	Fomentar el conocimiento a través de talleres sobre los servicios financieros.	Adultos y clientes
Taller educación financiera básica	BanEcuador	Permitir al usuario por medio de talleres sobre las características, costos y riesgos de los productos financieros.	Adultos y clientes
Mi Banco me enseña	Banco del Pacífico	Conseguir una mejor gestión de la economía personal de los clientes y público en general a través del aprendizaje virtual	Jóvenes y adultos
Educación financiera	Corporación Financiera Nacional	Minimizar los riesgos y errores en las decisiones financieras de los ciudadanos.	Adultos y jóvenes

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Figura 14. Programa de educación financiera en el Salvador, Guatemala y Haití.

Tabla 8. Programas de educación financiera en El Salvador

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Ciudad Financiera	Banco Central	Lograr a través de una ciudad virtual presentada en un museo, que la población involucrada conozca de manera divertida el resultado de tomas buenas decisiones financieras.	Niños y jóvenes
	Banco del Fomento Agropecuario		
	Banco Hipotecario		
	Ministerio de Educación		
Educación financiera	Defensoría del consumidor Bandedal	Incrementar los conocimientos financieros mediante la capacitación de docentes como parte del currículo escolar.	Niños, jóvenes y docentes
	Banco Central		
	Banco del Fomento Agropecuario		
	Banco Hipotecario		
	Ministerio de Educación		
	Defensoría del consumidor Bandedal		

Tabla 9. Programas de educación financiera en Guatemala

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Construye tus finanzas	Superintendencia de Bancos	Contribuir a una mejora en la toma de las decisiones financieras con la finalidad de elevar los niveles de vida.	Adultos y jóvenes

Tabla 10. Programas de educación financiera en Haití

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Programa de Educación Financiera	Superatec Catia y el Colegio Universitario de Caracas	Lograr el manejo de las buenas finanzas en la población involucrada, con la finalidad de conseguir una carrera profesional y tener mejor inserción en el mercado laboral.	Jóvenes

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Figura 15. Programas de educación financiera en Honduras

Tabla 11. Programas de educación financiera en Honduras

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Programa Regional de Educación Financiera	Banco Ficohsa	Promover el buen manejo de las finanzas personales a través de la página web	Niños, jóvenes y adultos.
AFLATOUN	Banco Ficohsa	Fortalecer la cultura financiera y social.	Niños de 7 a 10 años
AFLATOT	Banco Ficohsa	Marcar un precedente educativo en lo que respecta al ahorro.	Niños de 3 a 6 años
Aprende y Crece	Banco Azteca y la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)	Fomentar la comprensión del cuidado del dinero para la estabilidad financiera.	Adultos
Educación Financiera, Educación para la vida	Consortio TriodosFacet	Mejorar las finanzas personales de la población a través de metas de ahorro.	Población vulnerable.

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Figura 16. Programas de educación financiera en México

Tabla 12. Programas de educación financiera en México

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Mundo Pyme y el Día del Ahorro Infantil	Banco de México	Desarrollar a través de la página web una transformación estructural en lo que a educación financiera corresponde.	Jóvenes y adultos.
Más Allá del Dinero	HSBC Banco	Crear conciencia a través de la plataforma digital sobre el manejo responsable del dinero y la importancia del ahorro.	Niños y adultos
Valores de Futuro	BBVA Bancomer	Incentivar a través de talleres el correcto uso de los instrumentos bancarios para conseguir metas en menos tiempo.	Jóvenes y adultos
Curso de Educación Financiera	CONDUSEF	Lograr un buen manejo de los recursos a través del desarrollo de capacidades financieras.	Jóvenes y adultos
Prepara tu Futuro	Asociación Mexicana de Afores (Amafore)	Buscar a través de convenciones analizar temas para los beneficios del ahorro después del retiro laboral fomentando el ahorro voluntario.	Jóvenes y jubilados
Día Mundial del ahorro	CONDUSEF	Lograr en el evento organizado el 31 de octubre de cada año, que las personas conozcan diferentes opciones para el cuidado de sus ahorros.	Población en general
Educación financiera	Asociación de Bancos de México	Generar conocimiento sobre la economía del país para la mejora en la toma de decisiones financieras.	Jóvenes y adultos.
Saber Cuenta	Banamex	Lograr por medio de la educación financiera un desarrollo económico social y sostenible	Niños y Jóvenes

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Figura 17. Programas de educación financiera en Nicaragua en Panamá

Tabla 13. Programas de educación financiera en Nicaragua

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera	Banco Banpro	Brindar asesoría financiera a las personas que reciben remesas con la finalidad del correcto manejo del dinero.	Receptores de remesas
Educación Financiera para la Familia	BAC Credomatic	Lograr a través de talleres, que los beneficiarios conozcan sobre la importancia del ahorro en la familia.	Clientes, trabajadores del banco y adultos
Chanchitos	BAC Credomatic	Incentivar a los niños a través de talleres en las escuelas, para que aprendan sobre el ahorro.	Niños
Programas de educación financiera	Asomif	Crear conciencia en los clientes para que busquen el correcto uso del dinero obtenido en créditos bancarios.	Clientes

Tabla 14. Programas de educación financiera en Panamá

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera para niños y jóvenes	Asociación Bancaria de Panamá	Mejorar las condiciones de vida de las personas	Jóvenes y adultos
Aprende y Crece	Banco Azteca	Dar a través de talleres el conocimiento financiero necesario para tener una vida financiera saludable.	Jóvenes y adultos

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Figura 18. Programas de educación financiera en Paraguay, Perú y Puerto Rico

Tabla 15. Programas de educación financiera en Paraguay

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Programa de Educación Financiera	Citi, Junior Achievement y la Secretaría Nacional de la Juventud	Buscar a través de talleres que los jóvenes puedan crear emprendimientos que les permita mejorar su calidad de vida.	Jóvenes
El Negocio de Mi Dinero Kids	Banco Itaú y Fundación Paraguaya	Fomentar en los niños mediante talleres la importancia de la administración del dinero.	Niños
Ahorra2	Interconexiones Personal	Ayudar a las personas a conocer cómo gastar correctamente su dinero y cómo acceder a un crédito por primera vez, a través de la aplicación móvil.	Adultos y jóvenes
Adelante con tu futuro	BBVA Bancomer	Incentivar el ahorro y crédito responsable.	Clientes

Tabla 16. Programas de educación financiera en Perú

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP	Permitir a las personas tomar mejores decisiones financieras, conociendo sus riesgos y oportunidades.	Jóvenes y adultos
Por mi cuenta	Pronabec y Citi	Generar mejores capacidades financieras en los jóvenes.	Jóvenes del programa Beca 18.

Tabla 17. Programas de educación financiera en Puerto Rico

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Mis Finanzas	Banco Popular	Transferir conocimientos y destrezas en finanzas especialmente en comunidades rurales.	Adultos y Jóvenes

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Figura 19. Programas de educación en República Dominicana y Uruguay

Tabla 18. Programas de educación financiera en República Dominicana

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera	Banco Central (BCRD) y el Ministerio de Educación de República Dominicana (MINERD)	Dotar información sobre economía y finanzas a estudiantes, docentes y familias para mejorar la vida cotidiana.	Familias y docentes
Finanzas con propósito	Banco Popular Dominicano	Lograr el manejo correcto de las finanzas personales, a través del desarrollo de capacitaciones.	Clientes
Ahorrar nos hace bien	Banco Popular Dominicano	Fomentar mediante talleres la importancia de la planificación y el ahorro.	Niños de 6 a 12 años
Cultura emprendedora	Banco Popular Dominicano	Fomentar la cultura de emprendimiento	Alumnos de secundaria de las provincias de Santo Domingo, Santiago, Peravia y San Pedro de Macorís.

Tabla 19. Programas de educación financiera en Uruguay

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educa	Banco Central de Uruguay	Desarrollar acciones que promuevan la educación financiera en la población	Población en general
Uso consciente del dinero	Itaú	Ofrecer conocimiento financiero para que las personas tengan mejor relación con su dinero.	Adultos
Micros de Educación Financiera	Asociación de profesionales Uruguayos en gestión Humana	A través de campañas se busca que las personas tengan mejor criterio al momento de escoger un servicio financiero.	Adultos

Encuestando decisiones	Administradoras de Fondos de Ahorro Previsional y Asociación para la Educación Económica	Desarrollar actividades a través de juegos que permitan incentivar al ahorro.	Niños de quinto y sexto de primaria.
Pienso en mi futuro, yo ahorro	Administradoras de Fondos de Ahorro Previsional y Asociación para la Educación Económica	Permitir a los jóvenes tomar mejores decisiones en cuanto al ahorro y al consumo.	Jóvenes de segundo ciclo de secundaria

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Los países de Latinoamérica han enfocado sus programas de educación financiera en la concientización de la importancia del saber financiero, en los objetivos de los programas; el común denominador es la enseñanza de conceptos financieros, tales como el ahorro, la inversión, el costo de los préstamos en pocos casos el objetivo de los programas ha sido incentivar emprendimientos con preparación financiera. La población involucrada en los programas de educación financiera en los países que se ha investigado es diversa, en los programas dirigidos a niños se involucra a los docentes de las instituciones para que los conceptos financieros sean incluidos en las enseñanzas del aula, los programas dirigidos a adultos, en su mayoría son organizados por instituciones financieras. (Aguilar, Carvajal, & Serrano, 2019)

2.15 Diseños de estrategias: Diseño de estrategias enfocadas a fortalecer el conocimiento del manejo de los productos bancarios, para mejorar las decisiones financieras personales de los jóvenes entre 18 y 28 años.

Esta investigación desarrolla el modelo de educación financiera para los jóvenes colombianos, con el objetivo de diseñar estrategias enfocadas al fortalecimiento de las decisiones financieras personales de los jóvenes entre 20 y 28 años en Bogotá, partiendo de los problemas que han generado los programas de educación financiera de los Bancos Colombianos. La falta de conocimiento básico acerca de las diferentes técnicas que conforman la economía financiera, puede llevar a que los jóvenes enfrenten problemas de sobreendeudamiento, desequilibrios financieros y pérdidas patrimoniales que pueden impactar severamente su bienestar, generando, asimismo, crisis sociales y económicas en el país. La educación financiera no ha cumplido con las expectativas de los ciudadanos, la transformación y crecimiento acelerado del sector económico y financiero, al tiempo que el afán desmedido por conquistar clientes, hace que el proceso educativo se desarrolle mediante una serie de charlas, seminarios, mensajes por medios masivos de comunicación y páginas Web, así como talleres de niveles muy elementales, con un enfoque de mercado y consumo, distanciando la educación financiera de lo que necesitan los jóvenes colombianos para tomar el control sobre su vida y economía financiera. Al respecto, la formación financiera en los jóvenes colombianos es un significativo indicador para la economía del país. (Prieto & Gonzalez, 2021)

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA

INVESTIGACIÓN

3.1 Tipo de Investigación

Esta investigación se sustenta en la metodología cualitativa que se utiliza para llevar a cabo la información y el desarrollo de esta práctica como lo es; el uso correcto del dinero, se centra en un estudio descriptivo con el objetivo de implementar en la Universidad de Panamá, FAECO una materia o curso, que esté designado al manejo personal financiero, que sirva como método de enseñanza y aprendizaje, querer mejorar y administrar el presupuesto económico individual es relativamente esencial y adecuado para cuando los jóvenes logren establecerse en un ámbito laboral. Descubriendo así, una forma responsable de administrar las finanzas personales, incluyendo el estudio a través de los diferentes recursos financieros que existen en la actualidad. Contribuyendo con el desarrollo integral de los estudiantes, enfatizando en la capacidad reflexiva de cada individuo, durante este estudio fomentar de forma responsable el hábito del ahorro y la correcta utilización de los recursos financieros, que son muchos. Esta disciplina puede ampliar de forma positiva mejoras en la economía personal de cada individuo, desde diferentes puntos de vista económico, asociado a las compras de bonos, acciones, letras entre otros instrumentos financieros que existen digitalmente. Participando así en el entorno social, económico político y cultural, para un mejor futuro a la Nación.

La presente investigación explica el fuerte impacto y efectos que la pandemia ha generado en la economía, crisis que después de la Segunda Guerra Mundial ha sido la que más ha afectado al mundo, ya que a raíz de la misma muchas personas perdieron sus empleos por el cierre definitivo de empresas, los sectores que más se vieron afectados son los que están relacionados principalmente con los servicios, esto llevó a que muchas familias como mecanismo de defensa económica emprendan negocios familiares, que en algunas ocasiones no obtuvieron los resultados esperados, debido al temor de salir de sus casas. (Lopez & Solis, 2022)

Este análisis investigativo va dirigido a las personas adulto-jóvenes (entre 18 y 35 años, que necesitan asesoramiento para poder salir del nivel de endeudamiento en el que se encuentran,

así como darles las herramientas necesarias para que comprendan como administrar su dinero en forma responsable.

Cuando se empieza en el mundo laboral se toman grandes decisiones, tales como que se hará con el primer salario, ahorrar, comprar o pedir tarjetas de crédito para “uso de emergencia”, pero además, si a todo esto se le agrega la poca educación financiera que se reciben en las universidades, así como la poca educación que se da en los hogares, evidencian la gran problemática que se vive en el país, en donde personas adulto-jóvenes viven su vida al límite, en donde siempre buscan comprar ropa de moda, tener un automóvil, salidas a comer, viajes entre otras; todo esto a cualquier costo. Lo que se quiere con este proyecto de investigación es ayudar a las personas, que reciban el asesoramiento correspondiente y a tiempo antes de incurrir a deudas insostenibles. Añadiendo a esta técnica de enseñanza las facilidades que existen hoy en día en obtener préstamos personales, tarjetas de crédito y diferentes tipos de financiamiento, en donde, los bancos ofrecen tasas “atractivas” y de forma rápida, esto logra que miles de personas, en especial los adultos-jóvenes se encuentren endeudados y con una estabilidad financiera baja.

Se propone con esta investigación el implementar este estudio como recurso académico en las instituciones de educación, enseñando estrategias financieras y económicas que ayuden a la capacitación y el estudio de esta metodología. Lograr así mejoras en el país, tratando de establecer un conjunto de ideas que ayuden a los jóvenes millennials a tener conocimiento y control de los recursos económicos sin entrar en las estadísticas del sobreendeudamiento económico; en el cual se encuentra sumida la población panameña y países aledaños, porque esta problemática no es solamente de Panamá, donde los jóvenes no conocen ni saben cómo administrar el dinero ni su economía. (Solis, 2021)

3.2 Fuentes de Información

Al realizar el siguiente trabajo se llevó a cabo una serie de búsqueda bibliográfica de distintas fuentes de información de variadas bases de datos: digital, libros electrónicos, noticias, PDF, tesis, trabajos de grados, estudios realizados en diferentes países. Los cuales fueron de gran relevancia para la investigación.

3.2.1 Materiales

Para realizar este proyecto, se utilizó un análisis riguroso de: artículos relacionados con el tema de finanzas personales en las diferentes páginas de búsquedas y documentos web como fueron: infografías, libros digitales, PDF, tesis, programas de estudios y noticias.

3.2.2. Humanos

El recurso humano es una de las fuentes principales ya que nos ayudará a confirmar y establecer si este trabajo tendrá relevancia, porque permitirá poder obtener la información esencial que podrá comprobar si las hipótesis y los objetivos establecidos en esta investigación serán tomados en consideración en la sociedad educativa.

El material empleado para la investigación se les aplicará a estudiantes que cursan 2° año en el 1° semestre de 2023 de la carrera; Licenciatura en Administración Financiera y Negocios Internacionales de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad FAECO. Esta será la Licenciatura eje, porque el objetivo; es que sea aplicado a todas las licenciaturas de la Universidad de Panamá.

3.3 Sistema de Hipótesis

La hipótesis son explicaciones tentativas de un fenómeno investigado, formuladas a manera de proposiciones. Una hipótesis debe desarrollarse con una mente abierta y dispuesta a aprender, pues de lo contrario se estaría tratando de imponer ideas, lo cual es completamente erróneo. Una hipótesis no necesariamente tiene que ser verdadera (Laudó & Izcará, 2012 -2014)

3.3.1 Hipótesis de Trabajo

El uso de la tecnología y la presencialidad como recurso didáctico fortalecerá la enseñanza de las finanzas personales en los estudiantes de 1° semestre del segundo año 2023, de la Licenciatura en Administración Financiera y Negocios Internacionales.

3.3.2 Hipótesis Nula

El uso de la tecnología y la presencialidad como recurso didáctico no fortalecerá la enseñanza de las finanzas personales en los estudiantes de 1° semestre del 2° año 2023, de la Licenciatura en Administración Financiera y Negocios Internacionales.

3.4 Sistema de Variable

La escogencia de las variables es importante, las nuevas exigencias sociales hacia las Instituciones de Educación Superior (IES) en relación a la calidad de sus procesos y sus productos, así como su impacto en el contexto y el entorno en que se desarrollan, ha motivado un incremento de las investigaciones científicas en torno a la evaluación institucional interna y externa para contribuir a la mejora de los procesos universitarios.

La evaluación institucional es un proceso de investigación, interno y externo a la institución educativa, pues busca la información necesaria para analizar el interés de encontrar el estado del objeto a evaluar o enjuiciar, las causas que provocan sus efectos y decidir qué medidas se tomará para llevarlos a otros niveles; es también un diagnóstico, para ver que descubres, o que tratas de descubrir, por las manifestaciones (síntomas), el problema y sus causas. (Santamaria, 2012)

3.5 Población y Muestra

Conjunto de elementos que presentan una característica o condición común que es objeto de estudio. Parte de los elementos o subconjuntos de una población que se selecciona para el estudio de esas características o condición. (Carrillo, 2015)

3.5.1 Población

Para realizar la investigación se tomará como objeto de estudio los estudiantes que cursan el 2° año, del 1° semestre 2023 de la carrera; Licenciatura en Administración Financiera y Negocios Internacionales turno matutino, de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad FAECO de la Universidad de Panamá.

3.5.2 Muestra

La Licenciatura en Administración Financiera y Negocios Internacionales cuenta con 4 grupos de segundo año, para llevar a cabo la investigación se empleará 1 grupo del turno matutino dando un total de 24 estudiantes. Y un grupo sabatino de 10 estudiantes en la Maestría de Contabilidad.

3.6 Descripción del Instrumento

El instrumento seleccionado en el cual se empleará la recolección de datos para llevar a cabo esta investigación, será la encuesta que estará conformada por 22 preguntas abiertas y cerradas se realizará forma virtual a la muestra escogida.

La encuesta ha demostrado ser útil en una gran variedad de campos y aplicaciones. La mercadotecnia, comunicación, universidades y centros de investigación académica, utilizan con éxito esta metodología. En los diversos campos donde se usa la encuesta, también se utiliza una gran variedad de aplicaciones, que van desde un nivel estratégico. (Lopez, 1998)

3.7 Tratamiento de la Información

La herramienta que se utiliza en este estudio para la recolección de datos es la formulación de Google, este programa presenta información detallada recolectada por diferentes investigadores de diferentes países, permitiendo un mejor análisis de datos recopilados, con estos datos se realiza un registro de cuadros y algunas gráficas adicionales consideradas convenientes.

La información obtenida mediante el instrumento utilizado para la investigación, se procesa en las siguientes fases:

- Revisión y codificación de la información: Proceso que define las categorías sobre los datos que se utilizarán.
- Análisis de datos: Se da a conocer la información para identificar su valor, utilizando gráficos estadísticos. Programas de software, plataformas de información, Google Workspace.
- Interpretación de los resultados: Es la parte final de la investigación, se procesa toda la información, se presenta para intentar llegar a las conclusiones.

CAPÍTULO IV
ANÁLISIS E
INTERPRETACIÓN DE LOS
RESULTADOS

4. Análisis de los resultados del cuestionario a los estudiantes

En el capítulo IV se realiza el análisis y características de un conjunto de datos numéricos obtenidos de una población o muestra, con el fin de presentar la información de manera clara, resumida, y organizada, mediante el uso de tablas y gráficas con sus respectivos análisis que permite obtener las conclusiones de la investigación.

El análisis de los datos obtenidos mediante la encuesta permitirá determinar cómo están los jóvenes en el manejo de las finanzas, si enseñar a los estudiantes en el manejo de las finanzas personales, el manejo de nuestros recursos de manera responsable, permitiendo el fortalecimiento de la misma, entre otras variables, encontramos qué hay un déficit de información en los métodos financieros, hay diferentes instrumentos financieros, que se pueden implementar y presentar a los jóvenes para que tengan un conocimiento de que hacer para aumentar las finanzas, no solamente se debe a tener una cuenta de ahorro en el banco, si no que se enteren que lo pueden hacer de diferentes maneras invirtiendo en los diferentes instrumentos relacionados con las finanzas.

El análisis de datos se obtendrá mediante encuesta dará a conocer cómo están los estudiantes en cuanto a las finanzas personales y el manejo del mismo.

Las informaciones de datos se obtienen mediante la aplicación de encuesta a 24 estudiantes de la Universidad de Panamá, Facultad de Administración de Empresas de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales del segundo año en el primer semestre del 2023. También se desarrolló una encuesta de 10 estudiantes de Maestría en Contabilidad de la Universidad de Panamá que pertenecen a la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad. En el área de finanzas para determinar si consideran necesario que se les aplique una enseñanza a los estudiantes sobre finanzas personales en la Universidad de Panamá.

4.1. Prueba de Hipótesis

4.2. Resultado de la encuesta aplicada a los estudiantes de la Licenciatura en Administración Financiera y Negocios Internacionales de la Universidad de Panamá.

Cuadro 3. Frecuencia y porcentaje de cómo describirías tus conocimientos en las finanzas personales en los estudiantes

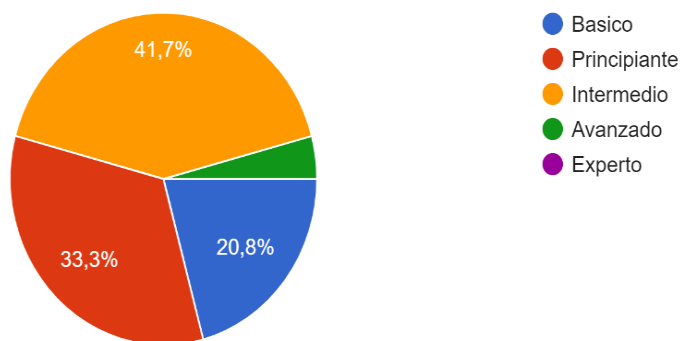
Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Básico	5	20.8
Principiante	8	33.3
Intermedio	10	41.7
Avanzado	1	4.2
Experto	0	0
Total	24	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 1. ¿Cómo describirás tu conocimiento sobre las finanzas personales?

¿Cómo describirás tu conocimiento sobre las finanzas personales?

24 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

De acuerdo a los datos obtenidos de los estudiantes encuestados se muestran que la mayoría de los jóvenes está en intermedio, ya que están preparándose en esa carrera y los datos muestran que hay solo una persona en avanzado, debido a que se encuentra laborando en un Banco, lo cual le ayuda a obtener mayor conocimiento sobre las finanzas personales.

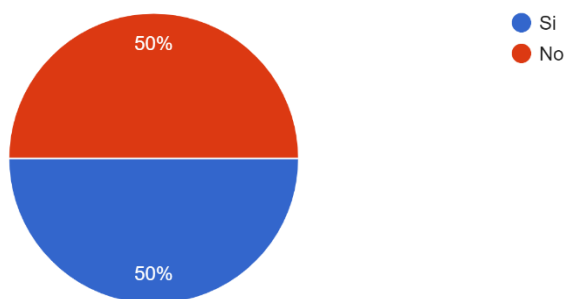
Cuadro 4. Frecuencia y porcentaje de si has establecido alguna meta financiera

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	12	50.0
NO	12	50.0
Total	24	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 2. ¿Ha establecido alguna meta financiera?

¿Ha establecido alguna meta financiera?
 24 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

De acuerdo a los datos obtenidos de los estudiantes encuestados se muestran que el 50% de los participantes dicen que SÍ y el otro 50% dice que NO. Tomando en consideración, que son estudiantes de segundo año en la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales.

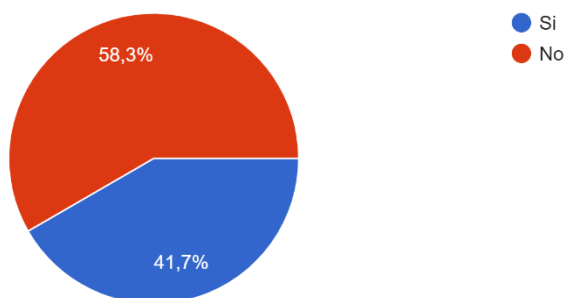
Cuadro 5. Frecuencia y porcentaje, si ha tomado algún consejo profesional sobre cómo administrar las finanzas

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	10	41.7
NO	14	58.3
Total	24	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 3. ¿Ha tomado algún consejo profesional sobre cómo administrar las finanzas?

¿Has tomado algún consejo profesional sobre cómo administrar las finanzas?
24 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

De acuerdo a esta gráfica encontramos que la mayoría de los estudiantes encuestados no ha tomado un consejo sobre cómo administrar sus finanzas. Teniendo en cuenta que son estudiantes universitarios de segundo año del primer semestre.

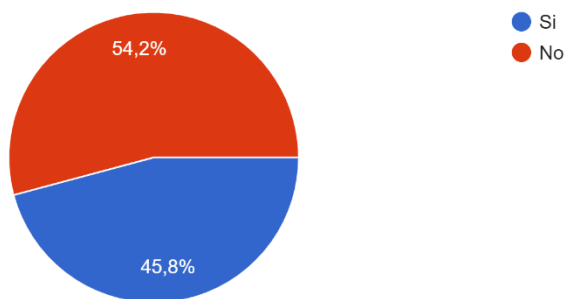
Cuadro 6. Frecuencia y porcentaje de los que están ahorrando para objetivos financieros

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	11	45.8
NO	13	54.2
Total	24	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 4 ¿Estás ahorrando para sus objetivos financieros?

¿Está ahorrando para sus objetivos financieros?
24 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

De acuerdo a estos datos obtenidos de los estudiantes encuestados encontramos que la diferencia en los que SÍ y los que NO están ahorrando es poca, pero de igual forma la mayoría no se encuentra estableciendo una meta objetiva financiera.

Cuadro 7. Frecuencia y porcentaje de los conocimientos financieros en general

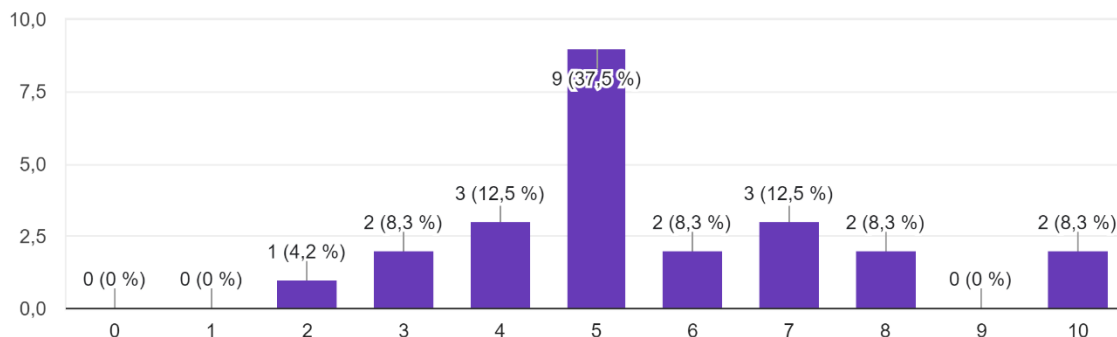
Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
0	0	0.0
1	0	0.0
2	1	4.2
3	2	8.3
4	3	12.5
5	9	37.5
6	2	8.3
7	3	12.5
8	2	8.3
9	0	0.0
10	2	8.3
Total	24	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 5. Porcentaje de la forma en que los estudiantes de la Facultad de Empresas ¿Cómo calificarías su conocimiento financiero general?

En una escala de 0-10, ¿cómo calificará su conocimiento financiero general? donde cero es nulo y 10 excelente

24 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Los datos obtenidos de los estudiantes encuestados, muestran que la mayoría tiene poco conocimiento financiero, lo que establece que se debe enfocar en este tema y enseñar a los jóvenes sobre este tema en particular como son los métodos financieros.

Cuadro 8. Frecuencia y porcentaje de cuál de siguientes opciones es su mayor preocupación relacionada con las finanzas personales.

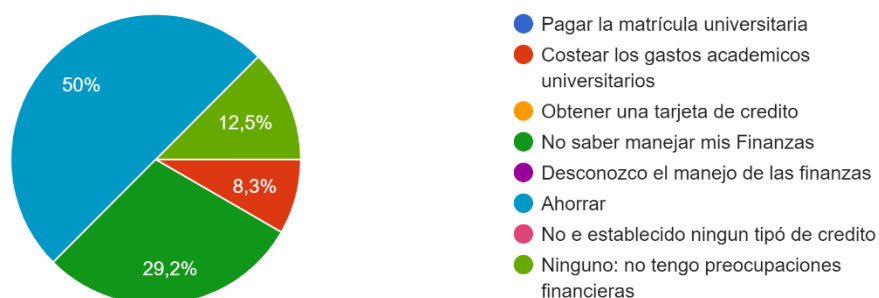
Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Pagar la matrícula Universitaria	0	0.0
Costear los gastos académicos Universitarios	2	8.3
Obtener una tarjeta de crédito	0	0.0
No saber manejar mis finanzas	7	29.2
Desconozco el manejo de las finanzas	0	0.0
Ahorrar	12	50.0
No he establecido ningún tipo de crédito	0	0.0
Ninguno: no tengo preocupaciones financieras	3	12.5
Total	24	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 6. ¿Cuál de las siguientes es su mayor preocupación relacionada con las finanzas personales?

¿Cuál de las siguientes es su mayor preocupación relacionada con las finanzas personales?

24 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Según los datos obtenidos de los estudiantes encuestados muestran que la mayoría desea saber cómo ahorrar y les preocupa el No saber manejar sus finanzas personales.

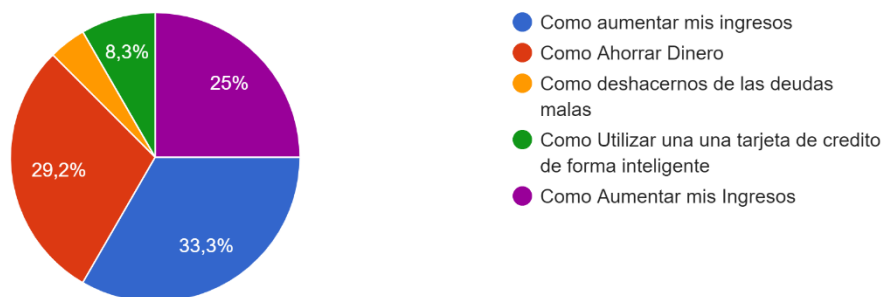
Cuadro 9. Frecuencia y porcentaje que le gustaría aprender para mejorar sus finanzas personales

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Cómo aumentar mis ingresos	14	58.3
Cómo ahorrar dinero	7	29.2
Cómo deshacernos de las deudas malas	1	4.2
Cómo utilizar una tarjeta de crédito de forma inteligente	2	8.3
Total	24	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 7. ¿Qué le gustaría aprender para mejorar sus finanzas personales?

¿Qué le gustaría aprender para mejorar sus finanzas personales?
24 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Los datos obtenidos de los estudiantes encuestados consideran que les gustaría aprender cómo aumentar los sus ingresos y cómo ahorrar de forma correcta, también desean cómo aprender a manejar una tarjeta de crédito correctamente.

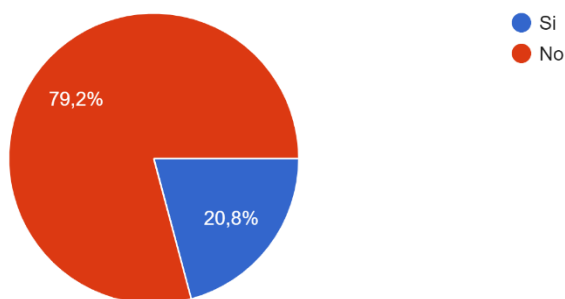
Cuadro 10. Frecuencia y porcentaje de si tienen un plan de ahorro/ presupuesto de cinco años como estudiantes

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	5	20.8
NO	19	79.2
Total	24	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 8. ¿Tiene un plan de ahorro / presupuesto de cinco años?

¿Tiene un plan de ahorro / presupuesto de cinco años?
24 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Según los datos obtenidos de los estudiantes encuestados la mayoría indica que No tiene planificado ni desarrollado un plan de ahorro y presupuesto de ningún tipo. Además de esto

indican que desean aprender a manejar sus finanzas y usar los diferentes formas de planificar y rendir sus ingresos de manera favorable.

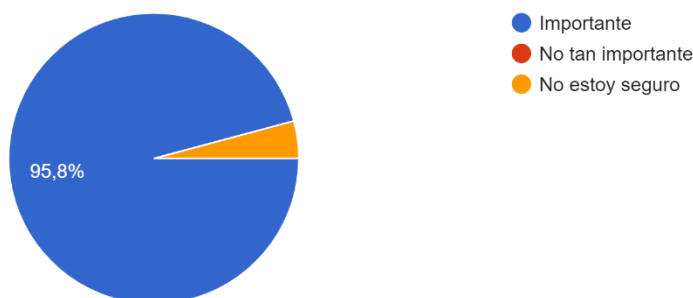
Cuadro 11. Frecuencia y porcentaje, qué tan importante es para usted tener fondos de emergencias

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Importante	23	95.8
No tan importante	0	0.0
No estoy seguro	1	4.2
Total	24	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 9. ¿Qué tan importante es para usted tener fondos de emergencia?

¿Qué tan importante es para usted tener fondos de emergencia?
24 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Los datos obtenidos por los estudiantes encuestados indican que para ellos es muy importante tener fondos de emergencia un porcentaje muy poco no se encuentra seguro. Moderadamente indican que es un bien necesario que necesita estar dentro del presupuesto en un hogar.

Cuadro 12. Frecuencia y porcentaje; que tan importante es para usted como estudiantes ahorrar para la jubilación.

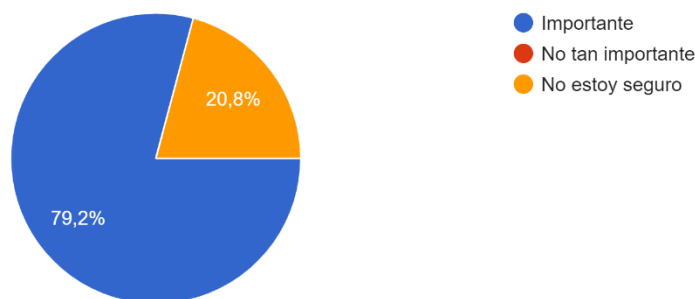
Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Importante	19	79.2
No tan importante	0	0.0
No estoy seguro	5	20.8
Total	24	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 9. ¿Qué tan importante es para usted tener fondos de emergencia?

¿Qué tan importante es para usted ahorrar para la jubilación?

24 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Los datos obtenidos de los estudiantes encuestados indican que es importante para ellos tener ahorros para la jubilación; moderadamente y pocas veces opinan no estar seguro en este rubro como es, el de la jubilación.

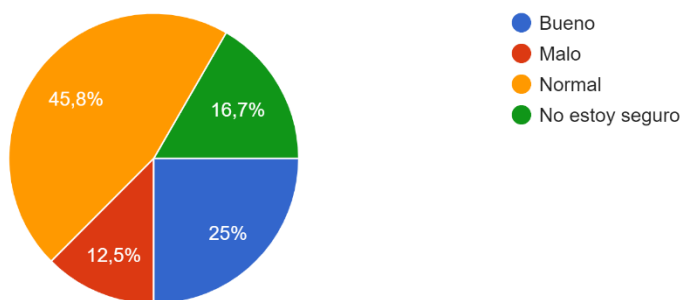
Cuadro 13. Frecuencia y porcentaje de su opinión, en tener una tarjeta de crédito es:

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Bueno	6	25.0
Malo	3	12.5
Normal	11	45.8
No estoy seguro	4	16.7
Total	24	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 10. En su opinión, tener una tarjeta de crédito es:

En su opinión, tener una tarjeta de crédito es
24 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Los datos obtenidos por los estudiantes encuestados, para la mayoría, es un hábito normal el tener una tarjeta de crédito, muy pocos opinan que es bueno, moderadamente un porcentaje muy bajo opinan que es malo a la hora de tener una tarjeta de crédito.

Cuadro 14. Frecuencia y porcentaje sobre cuál de los siguientes temas cree que necesita más información.

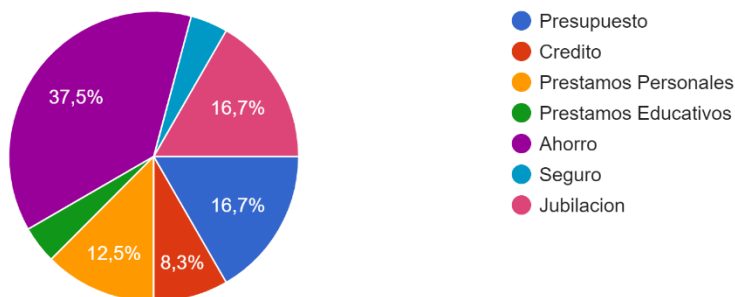
Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Presupuesto	4	16.7
Crédito	2	8.3
Préstamos personales	3	12.5
Prestamos educativos	1	4.2
Ahorro	9	37.5
Seguro	1	4.2
Jubilación	4	16.7
Total	24	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 11. ¿Sobre cuál de los siguientes temas cree que necesita más información?

¿Sobre cuál de los siguientes temas cree que necesita más información?

24 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Observando la gráfica 12 se puede ver en los temas que los estudiantes encuestados necesitan y desean reforzar son: ahorro, jubilación, presupuesto y préstamos personales, y una baja participación en los temas de seguro y préstamos educativos.

Cuadro 15. Frecuencia y porcentaje que les gustaría que la universidad, enseñara sobre finanzas personales a todos los estudiantes de la Universidad de Panamá. Sí ¿Por qué? NO ¿Porque?

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Sí	2	8.3
Sí, ya que te da una idea más clara de las mismas y te ayuda a no cometer tantos errores	1	4.21
Es requerido tener conocimiento sobre las finanzas y su administración, establecer un presupuesto y saber en qué debo gastar más y en que debo gastar menos para ahorrar o invertir.	1	4.21
Sí, los ayudaría a llevar mejor su vida	1	4.21
Sí, porque así como yo hay otros estudiantes que desconocen sobre las finanzas personales y gastan dinero sin pensar en el futuro, deberían implementarlo para que todos podamos aprender a administrar nuestro dinero desde antes de tenerlo.	1	4.21
Sí, porque sería bueno conocer los diferentes métodos de enseñanza y aprendizaje de las finanzas	1	4.21
Sí, para saber sobre eso	1	4.21
Si me gustaría que la universidad enseñe conocimientos básicos para que cada uno de nosotros como estudiante aprenda a sobrevivir en el ámbito de finanzas	1	4.21
Sí, yo digo que sí porque así ahorrarían más y no mal gastarían el dinero en fiestas y demás.	1	4.21
Sí, es súper importante aprender esto desde las bases educativas y de formación	1	4.21
Sí, es de vital importancia	1	4.21
Sí, porque nos serviría y ayudaría mucho	1	4.21

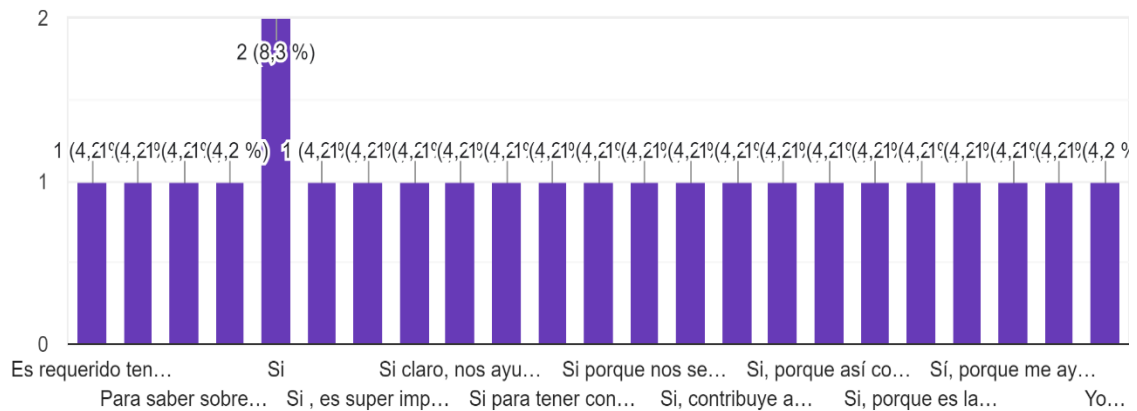
Sí, porque así podemos saber más sobre el tema y tomar mejores decisiones al momento de tener alguna empresa o negocio.	1	4.21
Sí, contribuye a una buena formación a la hora de administrar un hogar o vida personal	1	4.21
Sí, así uno aprende a manejar los gasto e ingresos	1	4.21
Sí , es algo básico para el manejo de las finanzas	1	4.21
Sí, porque es muy importante saber manejar nuestras finanzas	1	4.21
Sí, porque nos ayudaría ahora que estamos comenzando a vivir nuestra vida adulta.	1	4.21
Sí, porque me ayudaría a manejar mejor mis ahorros	1	4.21
Sí, claro, nos ayudaría mucho		
Sí, ya que es algo básico que siempre aplicamos todos los días.	1	4.21
Sí, para tener conocimiento al respecto	1	4.21
Sí, porque es la base para una vida financiera saludable	1	4.21
No	0	0.0
	24	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 12. ¿Les gustaría que la universidad, enseñara sobre finanzas personales a todos los estudiantes de la universidad de panamá? Sí ¿Por qué? NO ¿Porque?

¿Les gustaría que la Universidad enseñara sobre finanzas personales a todos los estudiantes de la Universidad de Panamá? Si ¿Porque? No ¿Porque?

24 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Dentro de los datos obtenidos en la encuesta con los estudiantes de la Licenciatura en Finanzas y Negocios Internacionales de 2do año del primer semestre del 2023 de la Facultad de Empresas y Contabilidad. Los estudiantes opinan que Sí es necesario la educación en finanzas personales.

Cuadro 16. Frecuencia y porcentaje de los que conocen los diferentes instrumentos financieros

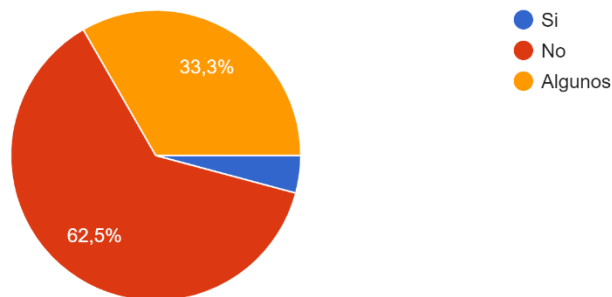
Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Sí	1	4.2
No	15	62.5
Algunos	8	33.3
Total	24	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 13. ¿Conocen los diferentes instrumentos financieros?

¿ Conocen los diferentes instrumentos financieros?

24 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Observando los datos obtenidos en esta gráfica encontramos que la mayoría de los estudiantes encuestados desconocen los diferentes instrumentos financieros, muy pocos conocen los diferentes activos.

4.3 Resultados de la Encuesta Aplicada a Estudiantes de Maestría en Contabilidad de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá

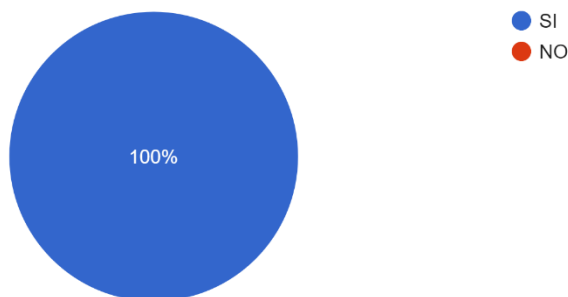
Cuadro 17. Frecuencia y porcentaje de los estudiantes que les gustaría que, en la Universidad de Panamá, enseñen sobre finanzas personales.

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	10	100.0
NO	0	0.00
Total	10	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 14. ¿Les gustaría que la Universidad de Panamá, enseñara sobre Finanzas Personales?

¿Les gustaria que la Universidad de Panamá, enseñara sobre Finanzas personales?
11 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Si bien observamos la gráfica se obtuvo que la mayoría de los estudiantes de Maestría encuestados están de acuerdo a que se les enseñe a los estudiantes sobre Finanzas personales.

Cuadro 18. Frecuencia y porcentaje de los estudiantes que quisieran aprender, como administrar sus finanzas personales.

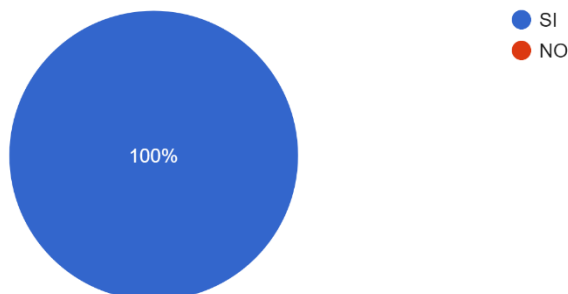
Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	10	100.0
NO	0	0.00
Total	10	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 15. ¿Quisieran aprender, cómo administrar sus finanzas?

¿Les gustaría que la Universidad de Panamá, enseñara sobre Finanzas personales?

11 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

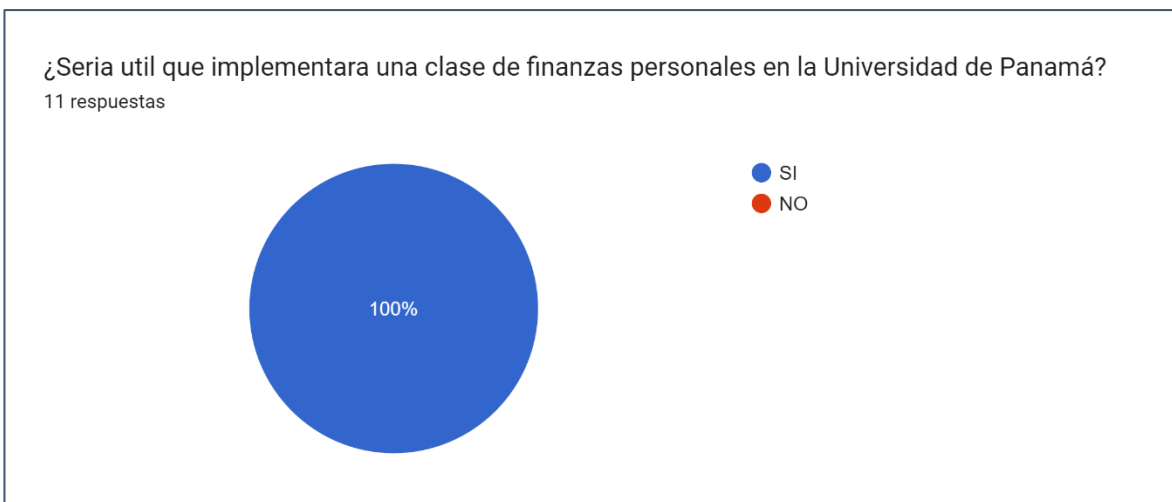
Según los datos obtenidos de la encuesta realizada a los 10 estudiantes que se tomó como base en esta investigación, desean aprender cómo administrar sus finanzas

Cuadro 19. Frecuencia y porcentaje de lo que opinan los estudiantes encuestados de maestría, si sería útil o necesario que se implementara una clase de finanzas personales en la Universidad de Panamá.

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	10	100.0
NO	0	0.00
Total	10	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 16. ¿Sería útil que implementara una clase de finanzas personales en la Universidad de Panamá?



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Si se observa esta gráfica, según los datos obtenidos el total de los estudiantes de Maestría encuestados están de acuerdo que se implemente en la Universidad de Panamá una clase de Finanzas Personales.

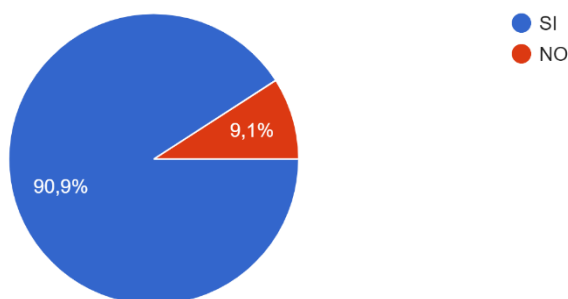
Cuadro 20. Frecuencia y porcentaje de lo que opinan los estudiantes encuestados de maestría, podrían decirnos si desean conocer los diferentes instrumentos financieros.

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	10	90.9
NO	1	9.1
Total	10	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 17. ¿Podría usted como estudiante, decirnos si desea conocer los diferentes instrumentos financieros?

¿Podría usted como estudiante, decirnos si desea conocer los diferentes instrumentos financieros?
11 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Según datos obtenidos en la encuesta realizada a los estudiantes de Maestría se observa que la mayoría desea conocer los diferentes instrumentos financieros. Y moderadamente pocas personas no les interesa conocer estos activos.

Cuadro 21. Frecuencia y porcentaje de cómo le gustaría al estudiante, aprender sobre administrar sus ingresos.

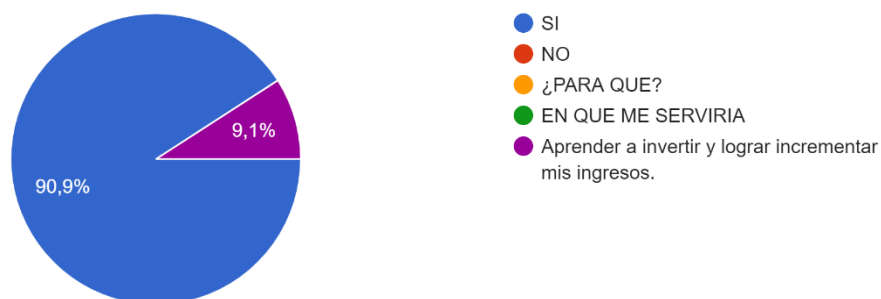
Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	10	90.9
NO	0	0.0
¿Para qué?	0	0.0
¿En qué me serviría?	0	0.0
Aprender a invertir y lograr incrementar mis ingresos	1	9.1
Total	10	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 18. ¿Le gustaría a usted como estudiante aprender sobre administrar sus ingresos?

¿Le gustaría a usted como estudiante aprender sobre administrar sus ingresos?

11 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Datos de esta investigación según la encuesta aplicada a los estudiantes de Maestría de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad, desean aprender sobre cómo administrar sus ingresos con la razón primordial de aprender a invertir y lograr incrementar sus ingresos.

Cuadro 22. Frecuencia y porcentaje de lo que opinan los estudiantes encuestados de maestría, si se considera necesario realizar un presupuesto para administrar el dinero en el hogar.

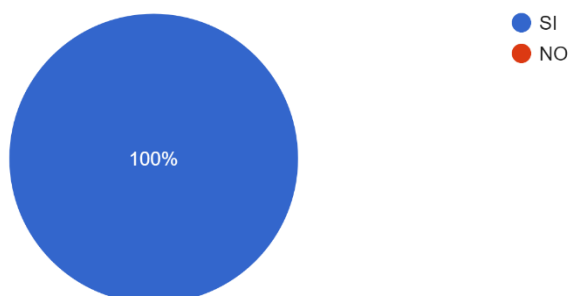
Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	10	100.0
NO	0	0.0
Total	10	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 19. ¿Considera usted conveniente realizar un presupuesto para administrar el dinero en el hogar?

¿Considera usted conveniente realizar un presupuesto para administrar el dinero en el hogar?

11 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Los datos recopilados en la encuesta realizada a los estudiantes de la Maestría en la Universidad de Panamá, Facultad de Empresas y Contabilidad, detallan que el total de los encuestados consideran necesario llevar a cabo un presupuesto para administrar el dinero dentro del hogar.

Cuadro 23. Frecuencia y porcentaje cuál de las siguientes acciones se podrían realizar para organizar un presupuesto dentro del hogar.

Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Ordena pagos automáticos para gastos regulares	0	0.0
Anota los recibos por vencer	2	18.2
Guarda dinero para gastos extras, separándolos de los gastos diarios	0	0.0
Anota sus gastos	2	18.2
Crea un plan para manejar sus ingresos y gastos	7	63.6
Total	10	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 20. ¿Cuál de las siguientes acciones realizas para organizar tu presupuesto en el hogar?

¿Cual de las siguientes acciones realizas para organizar tu presupuesto en el hogar?

11 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Los datos obtenidos mediante encuesta realizada a los estudiantes de Maestría de la Facultad de Empresas y Contabilidad, encontramos que la mayoría crea un plan para manejar sus ingresos y gastos, el otro porcentaje anota los recibos por vencer y anota sus gastos para sí llevar un control de sus gastos en el hogar.

Cuadro 24. Frecuencia y porcentaje de lo que opinan los estudiantes encuestados de maestría, si se considera necesario realizar un presupuesto para administrar el dinero en el hogar.

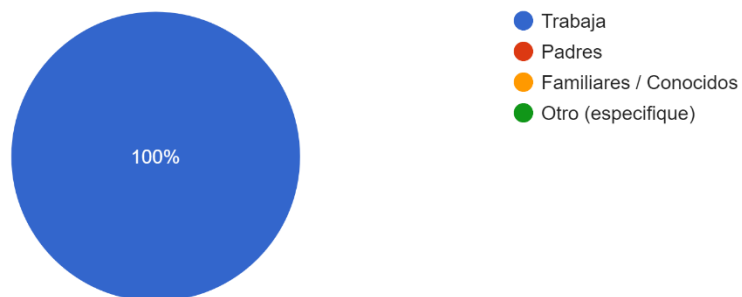
Indicadores	Frecuencia	Porcentaje
Trabaja	10	100.0
Padres	0	0.0
Familiares / conocidos	0	0.0
Otro (especifique)	0	0.0
Total	10	100

Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Gráfica 21. ¿De dónde provienen sus ingresos?

¿De donde provienen sus ingresos?

11 respuestas



Fuente: Datos de la encuesta a los estudiantes de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales de la facultad de FAECO.
Elaborado por: Madeleyne Solís S.

Según los datos obtenidos de los estudiantes de Maestría encuestados en la universidad de Panamá trabajan y proveen a sus hogares.

CAPÍTULO V: PRESENTACIÓN DE LA PROPUESTA

5.1 Justificación

En el pasar de los años he observado la necesidad que tienen las personas de adquirir conocimiento en el ámbito financiero, si nos adentramos al pasado vemos que nuestros padres y abuelos tenían un método de financiamiento personal que realmente funcionaba sin necesidad de los bancos, entidades financieras y otros métodos actuales que utilizamos para hacer rendir o guardar nuestros dineros.

La forma en que nuestros antepasados administraban el dinero era un método que funcionaba, estos tenían la propiedad de saber a qué iba destinado dicho dinero, tanto así, que tenían un dinero reservado para emergencia y gastos extras (cualquier cosa que se dañe o haga falta en el hogar), tenían la facilidad de gastar en lo explícitamente necesario como es: (alimento, vestido, estudio, y los gastos del hogar). Parece algo difícil en nuestros tiempos; por el hecho de que la tecnología avanzó, vivimos en el tiempo del que dirán, porque nos basamos en lo que opina nuestro alrededor; si no me compro los zapatos último modelo, el auto clásico del momento, la última tendencia de la moda, el celular nuevo que salió entre otras vanidades ya que eso es lo que realmente es, una simple y llana (vanidad).

Por otro lado, observo que los jóvenes tienen gran desconocimiento en el ámbito financiero, se dejan convencer fácilmente de las promociones que ofrecen las diferentes entidades financieras, como son: tarjeta de créditos, préstamos personales, cuenta de ahorro, entre otros instrumentos financieros. Sin buscar el debido asesoramiento o investigar las diferentes tasas que estas ofrecen y el punto más problemático, el hecho de que las tasas de interés de los préstamos personales, de vivienda entre otros, cada 2 años la tasas aumenta un 1% o 2%, a lo cual muchas personas desconocen, cuando les llega la hora de pagar se alarman porque la cantidad aumentó y por qué están cobrando tanto dinero si mi cuota mensual es de equis valor. A esto llamo desconocimiento financiero y propaganda desleal de los bancos, porque a la hora que una persona solicita un préstamo o tarjeta de crédito no se dignan a explicarle todos

los detalles a la hora de solicitar un préstamo, para que la persona analice antes de firmar, si acepta o no el contrato al que se está comprometiendo.

Cuando les preguntas a los jóvenes sobre el futuro, si tienen un plan financiero para dentro de 5 años, responden (NO). El principal motivo es; el dinero que entra se gasta al instante no hay una meta de ahorro o una base de un proyecto presupuestal financiero para un tiempo determinado. Uno de las grandes falencias que conlleva esto es que las personas no ganan mucho, no tienen facilidad de un empleo y el consumo en el hogar es alto por el hecho de que la economía del país está cada día más alta y difícil de soportar en los hogares. Por si vemos el mejor ejemplo que tenemos fue el año 2020 año del COVID-19, nadie tiene siquiera un presupuesto o dinero de emergencia para afrontar la crisis mundial con la pandemia, esto llevó que muchas personas de estrato 1 y 2 que tenían un ahorro nos les durara ni siquiera 3 meses, esto causó que muchas personas se desesperaran, hubo personas sufriendo de estrés, depresión entre otros problemas de salud. Al realizar esta investigación observé que a pesar de que se sufrió un desabastecimiento económico en el hogar durante la pandemia 2020, las personas, los hogares no aprendieron la lección y siguen viviendo de igual manera sin tener un plan de contingencia para afrontar alguna otra necesidad.

Debemos enseñar a los jóvenes a estar preparados y saber tener organizado lo que son gastos prioritarios y los gastos no prioritarios en un punto nivelado, gastar en lo realmente necesario y saber ahorrar y administrar los ingresos del hogar.

5.2 Diseño de la propuesta

Una de las tareas más importante de este proyecto es brindar o lograr que se implemente esta metodología en la Universidad de Panamá a los estudiantes de la Facultad de Empresas y Contabilidad, esto ayudará que los jóvenes logren aprender a manejar y administrar sus finanzas personales, logrando así que eviten entrar en deudas o préstamos con tasas de interés desconocidas en el contrato financiero. Esta estrategia no solamente serviría a los estudiantes también a los docentes, este proyecto no solamente va idealizada para los jóvenes entre 18 a 25 años de FAECO, sino también para personas mayores de 25 años que deseen aprender y conocer cómo mejorar y saber administrar sus ingresos.

El desconocimiento solamente no está en los jóvenes hay muchos adultos que se arriesgan a tomar deudas las cuales no pueden afrontar por las altas tasas de interés que van ligadas a estos. El conocer y aprender sobre Finanzas personales ayuda a fortalecer la economía no solamente en los hogares sino también en el país, porque un país que conoce cómo administrar el dinero, jamás entra en una crisis económica nacional, porque siempre habrá dinero para gastar.

La educación panameña es una base fundamental para lograr salir de la crisis existencial en la que vive la mayoría de los jóvenes, modificar nuevos métodos de enseñanza logran implementar un mejor uso del dinero, instrumentos financieros. Este proyecto de investigación se realiza con la finalidad de que los jóvenes de la Universidad de Panamá aprendan al momento de adquirir cualquier tipo de servicio bancario, que no es malo disfrutar de una tarjeta de crédito esta te ayuda a la hora de necesitar una referencia bancaria cuando ingresas una solicitud para adquirir una vivienda, un préstamo para mejora de vivienda, para comprar un auto, son necesidades que no está mal tener.

Al realizar este proyecto de investigación lo que realmente se desea es que se profundice

más sobre este tema en particular como lo son; las finanzas personales, esta estrategia de enseñanza ayudará a que los estudiantes cuando terminen sus carreras universitarias y adquieran un trabajo, conozcan cuando se acerquen a una entidad bancaria a solicitar una tarjeta de crédito, un préstamo, solicitud de vivienda, entre otros servicios bancario, que son necesarios en algún momento de la vida, les ayudará a saber las prioridades financieras y económicas a las cuales desean adquirir, sin dejar de lado el disfrutar de pequeños gustos que se pueden dar en la vida de una familia y así no sentir que las deudas o los préstamos los ahogan, porque no conocían en que se estaban metiendo cuando solicitaban un préstamo o adquirieron una vivienda.

La pandemia del COVID-19 dejó una gran enseñanza a las personas a nivel mundial, el saber que no se estaba preparado económicamente en el hogar, mostró que se debía tener un dinero preparado o guardado para emergencias. Y gracias al gobierno que pidió un receso a las diferentes entidades financieras para que las deudas e intereses fueran congeladas por las diferentes entidades institucionales para lograr que las personas no se sintieran abrumadas por el hecho de que las tasas de interés aumentaran durante ese tiempo. Si la pandemia hubiera durado 2 meses más las personas hubiesen entrado en un momento de terror y de delitos considerables para sobrevivir.

La introducción de las Finanzas personales en los estudiantes de la Universidad de Panamá, brinda ofrecer una comprensión y análisis de las diferentes oportunidades que ofrece las entidades bancarias y los placeres de la vida. Como lo son: viajar, estudiar una maestría, posgrado, doctorado entre otras, ir a un concierto, salir de paseo y otras actividades de recreación familiar o personal.

La metodología a seguir en este diseño de propuesta se relaciona con las actividades y el proceso de aprendizaje aquí recomendado durante esta investigación, la estrategia es que los Docentes pongan en práctica esta nueva metodología en la disciplina educacional de las

Finanzas Personales, implemente los nuevos conocimientos, siendo capaz de ver las necesidades y los desbalances en el conocimiento como son el manejo de las Finanzas Personales.

Para lograr que este proyecto se pueda aplicar en la Universidad de Panamá, Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad, a los estudiantes de 2do año de la Licenciatura en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Contabilidad.

Esta propuesta de investigación no busca ni pretende debatir la metodología de enseñanza de los docentes en la Universidad de Panamá, Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad la docencia en finanzas y contabilidad, lo que se busca con este proyecto de investigación es profundizar en el desarrollo de la administración en Finanzas Personales.

Comprar una casa, cubrir los gastos de educación de los hijos, ahorrar para tener un plan de jubilación e incluso manejar de manera eficaz el presupuesto familiar, requiere de un amplio conocimiento e información en los diferentes análisis descritos en esta investigación para saber solventar y manejar las diversas situaciones de la vida cotidiana en la economía personal.

Para lograr el éxito financiero soñado, no se necesita suprimir divertirse, en darse un lujo y tampoco tener una cantidad de dinero excesiva, ganarse la lotería y tener millones de dólares en tu cuenta de ahorro. Tener un éxito financiero es saber mantener nivelado tus gastos prioritarios y centrarse en diseñar un plan financiero personal como: tener una casa, adquirir una vivienda, invertir en negocios rentables, comprar una propiedad para hacer cuartos de alquiler, comprar un auto para colocarlo a producir, tener presupuestado un dinero quincenal que es el que se guardará para los gastos extras como es enfermedades, viajes, realizar mejoras de vivienda entre otros. Darse gusto no quiere decir que estés manejando mal tu presupuesto la vida se basa en disfrutar y vivir diferentes experiencias de recreación.

Pensamientos y reflexiones:

“No puedo enseñar nada a nadie. Solo puedo hacerles pensar.”
Sócrates.

“El conocimiento es poder”
(Francis Bacon)

“Las raíces de la educación son amargas, pero sus frutos son dulces”
(Aristóteles)

“Todo lo que escuchamos es una opinión, no un hecho. Todo lo que vemos es una perspectiva,
no la verdad”
(Marco Aurelio)

“Nunca consideres el estudio como una obligación, sino como una oportunidad para penetrar
en el bello y maravilloso mundo del saber”.
(Albert Einstein)

5.3 Introducción

La necesidad de involucrar a los docentes en la metodología de las Finanzas personales para el aprendizaje efectivo y eficaz es algo que no se debe posponer, es necesario tomar la iniciativa y promover el valioso estudio de las finanzas.

Fomentar entre los docentes esta nueva disciplina para aprovechar el conocimiento de instrumentos financieros que nos ofrecen los bancos como es el uso correcto de la tarjeta de crédito, cuenta de ahorro es garantía a futuro de un mundo competitivo que debe ser incluida dentro de las actividades curriculares de la Universidad de Panamá que permiten ampliar la enseñanza de las finanzas en los estudiantes de la Lic. en Administración de Empresas con Énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales. De FAECO.

La implementación y aplicación curricular de las Finanzas Personales, permitirá a los docentes nutrirse de información, conocer e implementar una metodología en pro de una enseñanza práctica e innovadora que se adapte adecuadamente al proceso de investigación y conocimiento lúdico del tema.

La introducción y puesta en práctica de la Finanzas Personales, de una manera sencilla, y eficiente, se convierte en una necesidad de competencias que pueden ser dadas por el docente en beneficio de los estudiantes en un mundo competitivo y significativo en FAECO.

El desarrollo de la investigación debe atender las características propias del análisis introductorio, que permitirá el estudio y la práctica de la administración de las Finanzas Personales, ejerciendo la ampliación de esta nueva metodología educacional en FAECO.

A medida que este estudio de investigación se vaya desarrollando en la práctica, los docentes y estudiantes de FAECO, podrán ver y organizar de una manera inteligente su presupuesto e ingresos personales en el hogar, esto hará notar que podrán tener un nivel de económico menos estresantes, porque sabrán disminuir sus gastos innecesarios y evitar deudas no deseadas.

5.4 Objetivo de la propuesta

Presentar el desarrollo del estudio de las Finanzas Personales, a los estudiantes de la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad de la Universidad de Panamá; como una iniciativa de enseñanza y aprendizaje que resulte beneficioso en el uso del dinero.

5.4.1 Objetivo General

Proponer las Finanzas Personales como una metodología de estudio y enseñanza, en la aplicación curricular docente, como materia importante e innovadora, que permita aplicar a través de los diferentes sistemas tecnológicos el uso apropiado de los instrumentos financieros que se ofrecen.

5.4.2 Objetivos Específicos

- Sugerir la aplicación de esta metodología como un tema valioso en el desarrollo del proceso de enseñanza y aprendizaje para las Finanzas Personales en la Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad.
- Explicar esta disciplina encargada de fomentar el uso adecuado de los instrumentos financieros que se ofrecen, para que los estudiantes tengan las habilidades de acceder a compromisos bancarios de manera segura y responsable.
- Estimular la inclusión de las Finanzas Personales, para que los estudiantes de la Universidad de Panamá, FAECO; tengan la capacidad de establecer y manejar un balance económico estable.

5.5 Descripción de la propuesta

La propuesta consiste en dictar un curso o seminario presentando un estudio de investigación a los estudiantes - docentes, proporcionando un análisis detallado del porque es necesario aprender a manejar las Finanzas Personales y el conocer los diferentes instrumentos financieros que se ofrecen. La incursión de esta metodología es con el interés que los jóvenes sepan incursionar en el mundo de las finanzas, conociendo la problemática principal que son; las tasas de interés entre otros que vienen ligadas al momento de adquirir

o solicitar un servicio financiero. Consiste en enseñar de forma responsable, práctica y teórica el cómo funciona el sistema financiero.

Como docentes se está comprometido el preparar a los estudiantes para la vida, presentándoles todos los tipos de obstáculos, trampas, dificultades que llevan ser un adulto responsable, estos problemas pueden presentarse cuando se decide dejar el hogar (papá, mamá), todo esto conlleva responsabilidades que desconocemos y es fácil que los jóvenes queden atrapados en deudas o estafas financieros bastantes difícil de resolver, por eso la idea de capacitar y enseñar por medio de la educación universitaria esta nueva disciplina.

La idea principal de esta investigación es enseñar a los estudiantes aprender a manejar sus finanzas personales sabiendo administrar sus ingresos, al momento de adquirir responsabilidades financieras, esto ayuda que estén capacitados a la hora de solicitar cualquier tipo de compromiso financiero. El incursionar en el mundo de las finanzas ayuda a que los jóvenes vayan ganando madurez cuando tengan la oportunidad de generar ingresos, este tema en particular les enseñara el saber organizar sus necesidades económicas y saber administrar de manera responsable todo tipo de servicios económicos financieros a los que accedan.

Este proyecto pretende agregar un conocimiento bases en los servicios financieros, logrando que por medio de la tecnología que los jóvenes sepan manejar y mejorar sus ingresos. El conocer cómo administrar el dinero es romper el paradigma que se ha creado como es; para estar económicamente bien debemos estar cargados de deudas para: tener una casa en una barriada, un auto, viajar alrededor del mundo y usar lo último de la moda. Nada de esto está mal tenerlo. Pero; es mejor establecer un riguroso estudio de nuestras finanzas, basándonos principalmente en el ingreso vs gastos determinar y sacar los gastos No prioritarios, para poder tener un capital, al momento de adquirir responsabilidades financieras y disfrutar de bienes económicos favorables.

5.6 Implementación e interpretación de la metodología

Para la introducción de esta propuesta se tomará en cuenta, los datos recopilados que permitió ver donde estaba el problema del desconocimiento financiero en los estudiantes, la investigación llevó a buscar soluciones, lo cual condujo al estudio minucioso de las ventajas de conocer todos los tipos de servicios financieros al cual accedemos en alguna parte de nuestra vida.

Esta meta se logrará a partir de la capacitación a los estudiantes, docentes de FAECO, para lograr familiarizarlos con las Finanzas y el mundo de los servicios financieros que ofrecen las diferentes entidades. Lograr establecer la aplicación de esta metodología en la Universidad de Panamá, ayudaría a los jóvenes a estar conscientes al momento de solicitar un préstamo, tarjeta de crédito u otras responsabilidades financieras disponibles.

Los datos recopilados se realiza un estudio de la implementación y el desarrollo de esta nueva metodología, mostrando los diversos factores que involucran la necesidad de aprender a conocer y manejar las Finanzas Personales, sin entrar en lo redundante, es una técnica que favorece a los estudiantes y educadores el permitir el desarrollo personal y económico, motivando el aprendizaje y enseñanza de los diferentes instrumentos financieros.

5.7 Presupuesto

Esta propuesta involucra la participación de todos los actores que conforman la Universidad de Panamá, luego de un exhaustivo análisis investigativo se llega a la conclusión que los materiales para el desarrollo de este proyecto son de uso tradicional que la vida de todo estudiante y docente demandan; ya que solo se necesita tener a la mano un teléfono, lápiz, un cuaderno, una computadora, internet y deseo de aprender.

Cuadro 25: Presupuesto del proyecto de investigación

Recursos	Costos \$
Internet en casa	40.00
Cuaderno	2.00
Lápiz / Bolígrafo	0.35

Elaborado: Madeleyne Solis

Considerando el hecho de que estos implementos forman parte de la vida de los involucrados, permite el desarrollo de la nueva metodología en Finanzas Personales a los estudiantes.

5.8 Recursos humanos

En este proyecto se necesita la participación activa de administrativos, docentes y estudiantes que son los actores principales para la introducción de esta nueva metodología de enseñanza para el desarrollo y aplicación de las Finanzas Personales, siendo un tema de mucho interés otorgando a las personas la clave principal que se necesita al momento de introducirse en el mundo económicamente financiero, en una educación comprometida y competitiva como es la actual. Con miras al futuro de cada joven universitario.

5.8.1 Recursos materiales

En este proyecto de investigación deberán tener acceso a un lápiz, cuaderno, teléfono celular, así como mostrar interés en desarrollo de las clases, que les permita desarrollar actividades interactivas de aprendizaje y dar seguimiento a distintos cambios que presenta la economía de cada país.

5.8.2 Recursos financieros

Los recursos financieros para el desarrollo de esta propuesta deberán ser provistos por los actores involucrados como son: los estudiantes, y profesores, a quienes solo se les solicitará capacitar, enseñar y aprender, cómo manejar las Finanzas Personales de forma correcta y responsable. Esta aplicación deberá ser evaluada por las diferentes autoridades correspondientes quienes son los encargados de introducir en el sistema educativo, el ingreso de una nueva metodología y así aplicarla en los estudiantes de la Universidad de Panamá.

CONCLUSIONES

- La investigación llevada a cabo sobre la inclusión de una nueva metodología para la aplicación de las finanzas personales a los jóvenes, es ampliamente soportable ya que la misma no conlleva ningún tipo de costo adicional, siendo ésta una buena elección que permite desarrollar la capacidad analítica y sustentable en el manejo personal financiero, se puede agregar dentro de los planes educativos universitarios.
- La implementación de las finanzas personales, permitirá al docente brindar las bases correctas a los estudiantes para que tengan la capacidad de poder manejar de forma responsable y disciplinada la administración del dinero en sí.
- La aplicación de esta nueva disciplina académica, permitirá a los jóvenes de la Universidad de Panamá, FAECO; comprender a través de la enseñanza la manera en que las entidades financieras utilizan las estrategias para venderle los diferentes productos financieros, esto les brindará la capacidad de ser responsables al momento de tomar la decisión de acceder a un préstamo bancario, tarjeta de crédito entre otros.
- Las actividades que se desarrollen en la aplicación de esta nueva metodología serán de fácil comprensión para los estudiantes, porque se les explicará de forma metódica y clara por medio de procesos de innovación que hoy en día brinda la tecnología para tener acceso a los diferentes productos financieros que se ofrecen.
- La capacidad analítica que tienen los jóvenes hoy en día, les será de fácil comprensión el desarrollo de esta nueva asignatura porque, les ayudará a tener una vida económica saludable evadiendo así las deudas malas e innecesarias en su vida profesional.

RECOMENDACIONES

- Presentar la aplicación de las Finanzas Personales, como una asignatura de gran utilidad para todo el personal docente de la Universidad de Panamá Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad y, que a su vez se proyecte en otras Instituciones Educativas la viabilidad y ventaja que se adquirirá por el desarrollo de la misma.
- Implementar esta iniciativa en las instituciones educativas a nivel de media, basado en el hecho que los jóvenes cuando terminan los estudios secundarios, salen vírgenes en conocimiento financiero y manejo del dinero, lo que resulta de manera desastrosa cuando aprenden a manejar sus finanzas están endeudados, algo que muchos de ellos desearían aprenderlo antes de involucrarse en deudas malas.
- Crear espacio dentro de los planes de estudios universitarios, para la apertura de esta nueva asignatura en los centros educativos de educación superior, que propicie ventajas a largo plazo tanto para los estudiantes como profesores, que refuerce sus conocimientos por medio de estrategias personales que se puedan implementar en un aula de clases, el proceso de enseñanza y aprendizaje.
- Enseñar a los estudiantes que el saber conocer y manejar sus finanzas personales, ayudará de forma positiva a mantener una economía estable en el país, un pueblo estudiado es un pueblo capacitado.
- Permitir el acceso del desarrollo aplicativo de las Finanzas Personales, beneficiará de manera positiva el uso correcto del dinero en los jóvenes, permitiendo reforzar sus conocimientos básicos financieros.

BIBLIOGRAFÍAS

Figueroa, 2009;

<https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>;

García y Gutiérrez, 2017;

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-28722017000200163#B6

Moncayo, 2019;

<https://repository.ucc.edu.co/items/e36e49d0-e84c-44f6-8537-5e503e8e0a97/full>,

BTS, 2018;

<https://www.bbva.com/es/como-aprenden-finanzas-personales-en-los-paises-mas-ricos-del-mundo/>

Springall, 2023;

<https://mercado.com.ar/mercados-finanzas/los-paises-que-mas-protegen-su-dinero/>;

SBP, 2021;

<https://www.superbancos.gob.pa/convenio-sbp-uceif>;

Franco y Juárez, 2020;

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/59955>

Achievement, 2019;

<https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/personal-banking/money->

Management-for-teens;

Academy, 2021;

<https://www.pnc.com/insights/es/authors/my-finance-academy.html>

Fuente Novoa, 2020

https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/10387/1/TE.FS_FuentesLuz_2020;

Mojica, 2022;

<https://www.asamblea.gob.pa/noticias/la-educacion-socioemocional-formara-parte-de-la-estrategia-educativa-para-aprender-vivir#:~:text=La%20propuesta%20de%20la%20diputada,elemento%20esencial%20de%20la%20personalidad>

Saber Mas, 2012;

<https://www.sabermassermas.com/retos-financieros-jovenes/>

DAL, 2021;

[https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/;](https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/)

Walter, 2016;

<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y;>

Eyzaguirre y otros, 2016;

<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349;>

Carosio, 2008;

http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-40002020000200235#B7;

Rmitly, 2022;

<https://mercado.com.ar/mercados-finanzas/los-paises-que-mas-protegen-su-dinero/>;

CAFBD, 2021;

<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>

Visiones, 2022;

<https://www.superbancos.gob.pa/feria-david-2022>

Profesional, 2021;

<https://oei.int/oficinas/panama/noticias/educacion-financiera-juvenil-un-aporte-de-oei-y-bac-credomatic-a-las-nuevas-generaciones>;

ASOBANCARIA, 2022;

<https://www.sabermassermas.com/retos-financieros-jovenes/>

Rodríguez, 2014;

<https://www.larepublica.co/finanzas/banco-mundial-informo-que-dos-de-cada-tres-personas-no-manegan-bien-su-dinero-2105996>

OCDE, 2020;

<https://www.oecd.org/finance/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>

CEPAL, 2000;

<https://www.cepal.org/es/publicaciones/2261-juventud-poblacion-desarrollo-problemas-opportunidades-desafios>

Silva, Luis y Lenin, 2020;

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/43719>

Ministerio de Educación;

http://www.bcra.gob.ar/Pdfs/Institucional/Convenio_ministerio_Educacion%20.pdf

Evidencia;

Evidencia: <https://www.bcb.gob.bo/webdocs/seccioneducativa/sesto/2premio.pdf>

Evidencia: https://www.felaban.net/archivos_memorias/archivo20171012173118PM.pdf

Evidencia: https://www.mec.gov.py/cms_v2/resoluciones/309-convenio-marco-de-cooperacion-interinstitucional-entreel-ministerio-de-educacion-y-cultura-y-el-banco-central-del-Paraguay?idx=0

Evidencia: <http://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>

Evidencia: <http://www.de.gobierno.pr/221-programas-academicos/1981-programa-de-educacion-para-la-ninez>.

Instituciones involucradas: Banco Central, Plan Ceibal y la Administración Nacional de Educación Pública

Evidencia: <http://www.de.gobierno.pr/221-programas-academicos/1981-programa-de-educacion-para-la-ninez>.

ENEF, 2018;

<https://tubalboaconsentido.gob.pa/conoce-tu-balboa-con-sentido/>

Carvajal y Serrano, 2019;

<file:///C:/Users/Made/Downloads/157-Texto%20del%20art%C3%ADculo-512-4-10-20200610.pdf>

Prieto y González, 2021;

<https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/11299>

López y Solís;

<https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/751>

López, 1998;

https://biblioteca.marco.edu.mx/files/metodologia_encuestas.pdf

ANEXOS

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
¿Cómo lograr estabilidad financiera desde la juventud?	Si bien, la educación financiera debe darse desde la niñez. Pero, los especialistas coinciden que debe ser a partir de los 20 años, donde se empieza a gestionar el dinero de forma estructurada.	En el mundo de las finanzas, el tiempo es un factor que juega un papel clave en la construcción del patrimonio. Se dice que para tener estabilidad financiera se debe empezar entre los 18 y 25 años de edad.	Los especialistas ofrecen una serie de recomendaciones para una adecuada administración de las finanzas personales, a partir de los 20 años.	Variable nominal

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicadores	Escala de medición
Identificar los ingresos, establecer un plan de gastos y respetar el presupuesto	Como primer paso, la persona debe conocer el total de sus ingresos, saber de dónde viene el dinero, y en que lo debe o va a gastar.	Cuando la persona logra conocer sus ingresos menos gastos. En base a esto la persona podrá definir su capacidad de ahorro, para tener una mejor estabilidad financiera.	Aprender ahorrar, invertir cuanto antes. Ahorro de emergencia Educación financiera, asesoría financiera y educación financiera constante.	Variable nominal

4 PASOS

para aprender a manejar el dinero con responsabilidad



1

Revisa tu realidad financiera

¿Cuáles son tus ingresos y tus egresos?

Haz un presupuesto sobre esta base:

Gastos básicos:
Alimentación, vivienda, manutención de terceros, etc.



Compromisos:
Pagos a entidades o a personas. Procura que no excedan el 30 %.




Gastos legales:
El salario no llega neto; tiene deducciones por seguridad social.

Elecciones:
Lo que gastas en entretenimiento, educación o regalos.

Ahorro:
Tú decides cuánto, lo importante es que le asignes un propósito.

2

Pregúntate por qué te endeudas



Si antes de ganar tu primer salario estabas endeudado o piensas endeudarte, sé consciente de que no debes quedar ajustado frente a tus ingresos y tus gastos.

No tomes decisiones de endeudamiento si tu capacidad económica no te permite pagarlas.

3

Aprende sobre finanzas



Deudas:

Conoce opciones de créditos y tasas de interés, y entiende que la tarjeta de crédito no es una extensión del salario.



Inversiones:

Infórmate e invierte de manera racional, de acuerdo con tu realidad económica.



Ahorros:

No ahorres en tu casa ni en tu alcancía, sino en un fondo de ahorros. La cantidad de dinero que ahorres debe ser proporcional a tu situación.

4

Crea hábitos

- Controla tus deseos de satisfacer gustos, planea tus compras y pregúntate si realmente las necesitas.
- Analiza las consecuencias positivas y negativas de las decisiones del presente en el largo plazo.
- Aprende a priorizar y a hacer renuncias.



S&P 500
^ 0.33% 14.9

4517.6

Nasdaq 100
^ 1.05% 163.3

15693.5

EUR/USD
^ 0.11% 0.00125

1.12389

BTC/USD
v 0.92%

Habemus ley de educación financiera

La Ley 374 es breve y bastante simple. Establece como obligatoria la enseñanza de finanzas en las escuelas públicas y privadas.

	Fecha/hora	
Voz calificada	6/Marzo/2023 5:28 PM	Con la reciente aprobación de la Ley 374 del 3 de marzo de 2023, Panamá se suma a la lista de países que incluyen la enseñanza de temas de finanzas personales en sus escuelas. Se trata de un elemento clave de una educación moderna, que debe estar enfocada en brindar herramientas útiles y desarrollar el criterio de los alumnos, para que alcancen las habilidades que les permitan ser felices en la vida.



Panamá, 11 de junio de 2024.

Doctora

Migdalia Bustamante V.

Decana

Facultad de Ciencias de la Educación

E. S. D.

Respetada decana:

La suscrita notifica haber revisado por solicitud de la estudiante **MADELEYNE SOLÍS SÁNCHEZ. Con cédula de identidad personal E-8-180670. EL TRABAJO DE GRADO : “IMPORTANCIA DEL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL 2DO AÑO, EN LA LICENCIATURA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES EN LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y CONTABILIDAD, UNIVERSIDAD DE PANAMÁ. Como opción al título de Magister en Maestría en Docencia Superior.** Y, a la vez doy fe que el documento cumple satisfactoriamente con todos los requisitos formales de ortografía y redacción.

Atentamente,

Profesora de Español



Teresita Nieto

7-111-294.