



UNIVERSIDAD DE PANAMÁ
VICERRECTORÍA DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADO
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA EDUCACIÓN

PROGRAMA DE MAESTRÍA EN DOCENCIA SUPERIOR
CON ESPECIALIZACIÓN EN BANCA Y FINANZAS

TESIS DE MAESTRÍA

**EDUCACIÓN FINANCIERA: SU GRADO DE CONOCIMIENTO Y NECESIDAD DE
ENSEÑANZA EN ESTUDIANTES DE LICENCIATURA EN CONTABILIDAD DEL
CENTRO REGIONAL UNIVERSITARIO DE DARIÉN**

Trabajo presentado
como requisito para
optar al grado de
Maestría en Docencia
Superior con
Especialización en
Banca y Finanzas

Asesora
Dra. Nancy Castillo

Por
Arelis Mosquera Murillo

Cédula: **8-341-746**
Noviembre de 2024

DEDICATORIA

A mi esposo, hijos y hermanos

Dedico esta tesis primero a Dios, mi roca eterna, por guiarme en cada paso dado de este viaje profesional y de vida, y por darme tantas cosas como la perseverancia, la fortaleza y el entendimiento para seguir adelante.

A mi esposo y compañero fiel, mi gran amor, gracias una vez más por tu apoyo incondicional, por tu infinita paciencia y por la comprensión que has tenido durante esta trayectoria de vida en común.

A mis hijos Brittny, Ariel y Abdiel, a mis hermanos Ronald y Tony, y a mi gran amigo y compadre Euribiades, por demostrarme cada día que a su lado la vida es más divertida y que con su amor y su voz de aliento no he desmayado a pesar de las adversidades.

Arelis

AGRADECIMIENTO

Agradezco, primeramente a Dios, por el regalo máspreciado que es el don de la vida y por la oportunidad de disfrutar, a través de los años, de las obras maravillosas de su creación. A mi compañero Mercedes Cáceres, y a mis hijos, por estar siempre allí y convertirse en mi motor emocional. A mis hermanos, Silvio y Ronald, por mantener esa sonrisa y voz de aliento con mi persona; a mi compadre y compañero de trabajo, Euribiades. De igual manera, al profesor Yoy Saucedo, por sus orientaciones.

No puedo dejar de agradecer, de manera especial, a mi profesora asesora, Dra. Nancy Castillo, por sus consejos y su fiel apoyo, elementos invaluable en el proceso de esta tesis.

Gracias a todos los que de una u otra manera contribuyeron para que lograra alcanzar con éxito otra meta.

Arelis

ÍNDICE

Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento.....	v
Resumen.....	xiii
Summary.....	xiv
Introducción.....	Xvi
Capítulo I. Aspectos generales de la investigación.....	20
1.1. Planteamiento del problema, antecedentes, justificación e importancia.....	20
1.1.1. Planteamiento del problema.....	20
1.1.2. Antecedentes.....	21
1.1.3. Justificación e importancia.....	24
1.2. Objetivos de la investigación.....	26
1.2.1. Objetivo general.....	26
1.2.2. Objetivos específicos.....	26
1.3. Hipótesis.....	27
Capítulo II. Marco teórico.....	29
2.1. La educación financiera.....	29
2.1.1. Concepto.....	29
2.1.2. Importancia de la educación financiera.....	31
2.1.3. Ventajas de contar con una educación financiera eficaz.....	33
2.1.4. La educación financiera en los programas de estudio en la actualidad.....	34
2.1.5. La educación financiera en el plano familiar.....	36
2.2. Conceptos financieros básicos en una buena educación financiera....	37
2.2.1. El ahorro.....	37
2.2.1.1. Tipos de ahorro.....	39
2.2.1.2. El ahorro y su importancia en las finanzas.....	42
2.2.2. Préstamos o financiamientos.....	43

2.2.3.	Tasas de interés.....	46
2.2.4.	Inversión.....	48
2.2.5.	Ingresos.....	50
2.2.6.	Gastos.....	52
2.2.7.	Planificación financiera.....	53
2.3.	La educación financiera y su enseñanza a nivel superior en Panamá.....	55
2.3.1.	Generalidades.....	55
	Capítulo III. Marco metodológico.....	60
3.1	Diseño de investigación.....	60
3.2.	Tipo y alcance de la investigación.....	60
3.3.	Población y muestra.....	61
3.3.1.	Población.....	61
3.3.2	Muestra.....	62
3.4.	Variables.....	62
3.5.	Técnica e instrumento de recolección de datos.....	65
3.6.	Procedimiento de la investigación.....	66
	Capítulo IV. Análisis e interpretación de los resultados.....	69
4.1.	Presentación, análisis e interpretación de los resultados.....	69
4.2.	Interpretación de los resultados.....	99
	Conclusiones.....	102
	Recomendaciones.....	105
	Bibliografía.....	108
	Anexos.....	113

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N°1	Plan de estudio Bachiller en Comercio.....	33
Figura N°2	Plan de estudios de la Licenciatura en Contabilidad-Universidad de Panamá.....	55

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro N°1	Nivel de conocimientos financieros básicos que poseen los encuestados.....	70
Cuadro N°2	Grado de familiaridad que tienen los encuestados sobre los conceptos básicos de: presupuesto, ahorro, inversión y deuda.....	72
Cuadro N°3	Nivel de conocimiento que poseen los estudiantes sobre la interpretación y análisis de un estado de cuenta bancario.....	74
Cuadro N°4	Nivel de conocimientos sobre los diferentes tipos de seguros (vida, hogar, automóvil, etc.) y su importancia.....	76
Cuadro N°5	Frecuencia con la que buscan o se informan acerca de temas relacionados con la educación financiera.....	78
Cuadro N°6	Consideración sobre la efectividad de las clases y/o temas de educación financiera ofrecidas por la universidad donde estudian los encuestados.....	80
Cuadro N°7	Nivel de preparación de los estudiantes para tomar decisiones financieras importantes, como solicitar un préstamo o invertir en algún tipo de proyecto personal.....	82
Cuadro N°8	Frecuencia con la que manejan los encuestados un presupuesto para gestionar sus gastos, sean personales o familiares.....	84
Cuadro N°9	Nivel de comprensión por parte de los estudiantes sobre el funcionamiento de los impuestos y cómo afectan sus finanzas personales.....	86
Cuadro N°10	Medida en que calculan y administran de manera efectiva una deuda adquirida.....	88
Cuadro N°11	Nivel de conocimientos sobre instrumentos financieros disponibles para ahorrar e invertir, como cuentas de ahorro, acciones, bonos, etc.....	90
Cuadro N°12	Consideración sobre la importancia que se da a la educación financiera para el futuro.....	92

Cuadro N°13	Nivel de preparación para la toma de decisiones financieras a futuro.....	94
Cuadro N°14	Nivel de disposición para invertir tiempo en mejorar habilidades financieras.....	96
Cuadro N°15	Medida de consideración sobre la importancia de los conocimientos financieros para un futuro éxito financiero.....	98

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica N°1	Nivel de conocimientos financieros básicos que poseen los encuestados.....	70
Gráfica N°2	Grado de familiaridad que tienen los encuestados sobre los conceptos básicos de: presupuesto, ahorro, inversión y deuda.....	72
Gráfica N°3	Nivel de conocimiento que poseen los estudiantes sobre la interpretación y análisis de un estado de cuenta bancario.....	74
Gráfica N°4	Nivel de conocimientos sobre los diferentes tipos de seguros (vida, hogar, automóvil, etc.) y su importancia.....	76
Gráfica N°5	Frecuencia con la que buscan o se informan acerca de temas relacionados con la educación financiera.....	78
Gráfica N°6	Consideración sobre la efectividad de las clases y/o temas de educación financiera ofrecidas por la universidad donde estudian los encuestados.....	81
Gráfica N°7	Nivel de preparación de los estudiantes para tomar decisiones financieras importantes, como solicitar un préstamo o invertir en algún tipo de proyecto personal.....	83
Gráfica N°8	Frecuencia con la que manejan los encuestados un presupuesto para gestionar sus gastos, sean personales o familiares.....	84
Gráfica N°9	Nivel de comprensión por parte de los estudiantes sobre el funcionamiento de los impuestos y cómo afectan sus finanzas personales.....	86
Gráfica N°10	Medida en que calculan y administran de manera efectiva una deuda adquirida.....	88
Gráfica N°11	Nivel de conocimientos sobre instrumentos financieros disponibles para ahorrar e invertir, como cuentas de ahorro, acciones, bonos, etc.	91
Gráfica N°12	Consideración sobre la importancia que se da a la educación financiera para el futuro.....	92

Gráfica N°13	Nivel de preparación para la toma de decisiones financieras a futuro.	94
Gráfica N°14	Nivel de disposición para invertir tiempo en mejorar habilidades financieras.....	96
Gráfica N°15	Medida de consideración sobre la importancia de los conocimientos financieros para un futuro éxito financiero.....	98

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo describir y analizar el grado de conocimiento sobre educación financiera en estudiantes de Licenciatura en Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién. En Panamá, como en otros países del mundo, la educación financiera ha acaparado la atención y se han levantado voces de alerta debido al poco o bajo conocimiento en temas financieros y, sobre todo, del manejo de estos tanto en su vida personal como familiar. No es necesario estudiar estrictamente una carrera ligada a las finanzas, pero este es un tema que requiere formar parte de una cultura educativa y social, buscando -ante todo- que cada individuo goce de salud financiera. El estudio se realizó en el Centro Regional Universitario de Darién, con una muestra de veinte (20) estudiantes que cursan el primer año de la Licenciatura en Contabilidad. Los datos fueron recolectados a través de una encuesta con un cuestionario a escala tipo Likert. El estudio tiene un diseño descriptivo, profundizando sobre las variables contenidas en la investigación; además es de tipo mixto, puesto que se consideran datos cualitativos y cuantitativos en torno a dichas variables. Los resultados demuestran que existe un bajo conocimiento sobre aspectos financieros en los estudiantes que componen la muestra en el Centro Regional Universitario de Darién.

Palabras clave: aprendizaje, enseñanza, educación financiera, hábitos financieros, necesidad de enseñanza.

SUMMARY

The objective of this research work is to describe and analyze the degree of knowledge about financial education in Bachelor of Accounting students at the Darién Regional University Center. In Panama, as in other parts of the world, financial education has attracted attention and alarm bells have been raised, due to the little or low knowledge that people have in financial matters and, above all, how they are managed both in their lives. personal as well as family. It is not necessary to strictly study a career linked to finance, but rather, this is a topic that requires being part of an educational and social culture, seeking above all that each individual enjoys financial health. The study was carried out at the Darién Regional University Center, with a sample of twenty (20) students, who are studying the first year of the Bachelor's Degree in Accounting. The data were collected through a survey with a Likert-type scale questionnaire. The study has a descriptive design, delving into the variables contained in the research; Furthermore, it is mixed type, since qualitative and quantitative data are considered around these variables. The results show that there is low knowledge about financial aspects in the students who make up the sample at the Darién Regional University Center.

Keywords: learning, teaching, financial education, financial habits, need for teaching.

INTRODUCCIÓN

Durante toda su vida, Panamá se ha caracterizado por un desarrollo exclusivamente en el sector terciario, comercio, principalmente por su posición o ubicación geográfica. Las empresas siempre han tomado auge, creciendo no solo en operaciones y tamaño, sino también en número. Esta situación ha conllevado a que de esta misma manera las instituciones de carácter o tipo financieras crezcan en cantidad.

La oferta financiera en el país ha incidido de igual forma a que los panameños incrementen el hábito de la obtención de préstamos, en detrimento del fortalecimiento del ahorro, en una cultura donde prepararse para el futuro ha pasado a un tercer plano. Los altos niveles de endeudamiento personal, en préstamos y tarjetas de crédito, han tenido como consecuencia la pérdida de activos individuales, así como problemas dentro del seno familiar.

Lo anterior conduce a establecer que en el país se requiere de un mayor incentivo de la educación financiera, como un instrumento que garantice crear en el ser humano una salud financiera positiva. La investigación realizada ha tomado como punto de referencia los estudiantes que cursan el primer año de la Licenciatura en Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién, para determinar así el nivel de conocimientos en cuanto a temas o aspectos financieros como lo es -por ejemplo- el hábito del ahorro, buscando de esta forma concluir sobre cuál es la necesidad de enseñanza en cuanto a esta materia.

El trabajo se encuentra estructurado en cuatro capítulos. En el capítulo I se abordan los aspectos generales de la investigación, dando preponderancia al planteamiento del

problema, en este se esbozan los principales aspectos relacionados con las variables y determinando el problema de investigación. De igual manera, los antecedentes, orientados principalmente a estudios realizados por otros autores, relacionados al tema, y que justifican dar continuidad al tema elegido, a los objetivos generales y específicos, así como a la tesis establecida.

El capítulo II se centra en el marco teórico. En este apartado se definen de manera conceptual las variables contempladas en la investigación, tomando ideas o definiciones de autores provenientes de textos y artículos reconocidos por revistas indexadas.

El marco metodológico se desarrolla en el capítulo III. En este se desarrollan aspectos puntuales como lo son el diseño y tipo de investigación, la población y la muestra elegida que, como se ha mencionado, proviene del Centro Regional Universitario de Darién. De igual manera se describe el instrumento y la metodología utilizados para la recolección de datos, así como la definición conceptual y operativa de las variables. Finalmente, se describe el procedimiento ligado al desarrollo del estudio.

Para finalizar, el capítulo IV describe el análisis e interpretación de los resultados. Los datos recabados a través del instrumento utilizado (encuesta-cuestionario a escala Likert) son presentados de forma resumida en cuadros y gráficas estadísticas. Estos datos son analizados de forma individual según los resultados de cada una las preguntas contenidas en el cuestionario. De igual forma, se realiza una interpretación general de la información y se concluye con respecto a la hipótesis planteada.

Se cierra con las conclusiones y recomendaciones a las que se ha llegado una vez finalizado el trabajo, además de la presentación de las fuentes bibliográficas y los anexos.

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES DE LA INVESTIGACIÓN

CAPÍTULO I. ASPECTOS GENERALES DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del problema, antecedentes, justificación e importancia

1.1.1. Planteamiento del problema

Al hablar de educación financiera en la actualidad, se puede concebir, la mayoría de las veces, como la acción dentro de un proceso de enseñanza-aprendizaje en el cual se ventilan temas estrictamente financieros.

Los malos hábitos financieros, en cuanto a ahorro, inversión y préstamos, considerados los más importantes, causan preocupación, sobre todo cuando en el país se refleja un alto nivel de endeudamiento en cuanto a préstamos y mal manejo de tarjetas de crédito. Estos altos niveles de malos créditos conducen a las personas a deteriorar su estabilidad financiera, ya que la disponibilidad de ingresos, después del pago de compromisos, se va reduciendo y afecta el poder realizar ahorros o hacerles frente a otras necesidades.

La falta de educación financiera afecta a cualquier persona, sin tomar en consideración el grupo etario en que se encuentra, así como tampoco su nivel socioeconómico. Esta situación, como se ha mencionado, conduce, la mayoría de las veces, a tomar decisiones incorrectas que afectan de manera significativa el bienestar económico de las familias.

El mantener un buen grado de educación financiera se convierte en una necesidad en el ámbito de una herramienta en la que el crédito y la deuda dejan de ser lo más esencial, y, por el contrario, esa relevancia se le otorga al manejo de estos.

Determinar el grado de conocimientos que tiene la población en cuanto a temas relacionados con la educación financiera es vital puesto que permite tomar decisiones sobre la forma en que se pueden establecer alternativas que conduzcan a mejorar la salud financiera de los individuos que habitan en la geografía nacional.

Por las razones expuestas, el problema de investigación se encierra en la siguiente pregunta:

¿Cuál es el grado de conocimientos sobre educación financiera que tienen los estudiantes de la Licenciatura en Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién?

1.1.2. Antecedentes

Históricamente, la educación de los individuos se enfoca, o se ha enfocado, hacia aspectos como conocimientos de factores ligados al contexto físico, social-afectivo, competencias matemáticas, por mencionar algunos, estos elementos son muy importantes para el desarrollo integral del ser humano. No obstante, la realidad demuestra que existe un tema que en la actualidad toma relevancia, tanto así que es clave en el equilibrio económico y emocional. Se trata de la educación financiera, la cual

constituye un punto de partida y de análisis sobre la necesidad de considerarla o incluirla dentro de los planes y programas de estudio, tanto a nivel básico general, media e incluso universitario.

En esta línea de ideas, los contenidos curriculares que se imparten en los niveles primario y secundario carecen de temas ligados a la educación financiera. Si bien existen algunos que se tratan en el bachillerato en Comercio y otros ligados a este, los mismos no se encuentran dirigidos a una educación financiera definida, sino que esboza a nivel general los conceptos financieros propios de una empresa, que puede ser de persona natural o jurídica.

Tomando en consideración lo anterior, se presentan algunos estudios relacionados con el tema, como antecedentes teóricos a la investigación que se desarrolla.

Cruz (2016) realizó un estudio sobre educación financiera. Esta tuvo como objetivo caracterizar las tendencias investigativas en relación con la misma, a partir del análisis de fuentes, tanto en idioma inglés como en español. El estudio es de tipo descriptivo, basado en una revisión bibliográfica. Este análisis de la literatura indicó que los dos aspectos a los que no se les ha dado prioridad en los países de la región son la evaluación y medición de la 'alfabetización financiera' y la definición de las formas de participación del sector privado en estos programas.

Villada (2017) investigó sobre el papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. El estudio tuvo como objetivo analizar la importancia de

incluir la educación financiera en el proceso de formación de los profesionales de la ingeniería. Según el autor, la educación financiera se hace cada vez más relevante dado el número creciente de productos que ofrecen los mercados financieros y su efecto en el desarrollo económico de los estados y la calidad de vida de sus ciudadanos.

Mungaray (2021) aportó con un estudio sobre educación financiera y su efecto en el ingreso en México. Considera el autor que la educación financiera es un factor importante para incrementar los niveles de bienestar en países con alto grado de desigualdad, pues permite a los ciudadanos mejorar su participación en las actividades económicas a través de decisiones financieras. La investigación tenía como finalidad construir un índice de educación financiera para México. Los resultados sugieren que el rezago en educación financiera de la población mexicana radica en la escasa inclusión social debido a la desigualdad y a los altos niveles de endeudamiento, ya que esto limita que los esfuerzos públicos o privados realizados tengan éxito.

Olivera (2021) contribuyó con la investigación titulada *La educación financiera y el manejo de las finanzas personales de los jóvenes peruanos*. Esta busca explorar una nueva forma de educar financieramente a los jóvenes y darles las herramientas para que puedan desarrollar sus propios hábitos, de acuerdo a sus necesidades y metas de vida, para que así puedan vivir con un mayor bienestar.

Valenzuela (2022) investigó sobre endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. A consideración del autor, la educación financiera constituye un conocimiento importante en la vida de los individuos. El objetivo de esta investigación se

centra en determinar la relación que tiene el endeudamiento con la educación financiera. Se trata de una investigación de corte transversal y descriptivo, cuyo trabajo de campo se realizó con estudiantes universitarios.

1.1.3. Justificación e Importancia

Las finanzas personales y familiares tienen mucha importancia en la actualidad debido a que tener un buen manejo de los ingresos y gastos puede significar un equilibrio, no solo en el aspecto financiero, sino también en el plano emocional. En este sentido, la presión de adquirir un elevado nivel de endeudamiento en virtud de los ingresos puede generar una salud mental negativa a la vez que una desestabilidad económica.

En virtud de lo anterior, se puede afirmar que la educación financiera juega un papel importante en la vida de cada individuo o cada familia. No obstante, muchas personas no les dan suficiente atención a cuestiones financieras, por lo que no existe duda de que dicha educación debe estar orientada en primer lugar a la familia, en segundo lugar, a la escuela, indistintamente del nivel de que se trate.

Cuando un individuo cuenta con un buen nivel de educación financiera posee herramientas que le generan ciertas ventajas a la hora de adquirir un préstamo o llevar a cabo una inversión. De esta forma, se puede afirmar que existe una relación entre el conocimiento financiero y la calidad de vida de las personas. Esta educación crea aptitudes para el manejo crediticio de forma saludable y el incentivo del ahorro. Todas estas razones conducen a realizar cambios sobre el desconocimiento colectivo de los

temas financieros y económicos además de determinar los factores clave que afectan las finanzas personales.

La investigación planteada se convierte en un instrumento bibliográfico muy valioso para la ciudadanía en general, puesto que uno de los aspectos socioeconómicos que caracteriza a los panameños es el alto nivel de endeudamiento que adquieren. En esta línea de ideas, el estudio brinda una alternativa viable compuesta por la necesidad imperante de incluir el tema y los subtemas de educación financiera en diferentes niveles de enseñanza del sistema educativo. En este sentido, la medida busca crear las bases para que esta educación no se limite solo al manejo eficaz de los ingresos contra los gastos, sino que también debe contemplar aspectos como el ahorro, la inversión, las tasas de intereses y otros aspectos propios del tema.

A nivel de los estudiantes de carreras universitarias, es un insumo, ya que a la par que cada uno de ellos se prepara para su desarrollo profesional, también lo está haciendo en el plano personal, al tomar conocimientos sobre un manejo ordenado de sus finanzas que por consiguiente se traslada al plano familiar, sobre todo si aún no se encuentran en matrimonio. La realidad actual muestra cómo las instituciones financieras se apropian cada vez más de activos de algunos clientes que dispusieron de los mismos como garantías de sus financiamientos y, por carecer de un conocimiento efectivo sobre el manejo de las finanzas, llegan a situaciones de esta clase.

Por otro lado, en el caso de las instituciones educativas y de formación contarán con una fuente bibliográfica de carácter investigativa, y con la aplicación del método científico que

les permitirá tener una orientación sobre un tema que debe ser incluido, sino en todas las carreras, por lo menos en la mayoría de ellas, puesto que el tema de la educación financiera no corresponde únicamente a estudiantes o personas ligadas a carreras financieras, sino a todas, ya que en algún momento cada ciudadano requiere realizar actividades como compras, gastos, inversiones, por mencionar algunas de ellas.

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivo general

- ✓ Describir y analizar el grado de conocimiento sobre educación financiera en estudiantes de Licenciatura en Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién.

1.2.2. Objetivos específicos:

- ✓ Examinar el grado de conocimientos sobre conceptos y actividades financieras básicas como ingresos, costos, gastos, inversiones, endeudamiento y ahorro en los estudiantes del Centro Regional Universitario de Darién.
- ✓ Describir la procedencia de la información sobre educación financiera que adquieren los estudiantes del Centro Regional Universitario de Darién y compararlos con su efectividad en la adquisición de conocimientos financieros.

- ✓ Comparar el grado de educación financiera de los estudiantes de la Licenciatura en Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién con sus prácticas y hábitos financieros cotidianos.
- ✓ Analizar la percepción de los estudiantes del Centro Regional Universitario de Darién sobre la educación financiera y su importancia para su vida y decisiones financieras actuales y a futuro.

1.3. Hipótesis

La hipótesis de trabajo planteada es la siguiente:

(H1) Existe un bajo nivel de conocimiento en educación financiera (conceptos financieros) en los estudiantes de la Licenciatura en Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién.

La hipótesis planteada propone que sí existe una relación positiva entre las dos variables, ya que el bajo conocimiento en aspectos financieros crea la necesidad de enseñanza del tema de educación financiera en este nivel de estudios superiores.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

2.1. La educación financiera

2.1.1. Concepto

Uno de los aspectos que llama mucho la atención en la actualidad es el alto nivel de endeudamiento de la población panameña, incluso a nivel familiar, a los jefes o cabeza de familia, se les dificulta hacerles frente a los gastos o compromisos del hogar ya que la relación entre ingresos y gastos muchas veces se vuelve negativa.

Lo anterior conduce a deducir que existe un bajo nivel de educación financiera en la población en todo el territorio nacional. Es decir, las personas muchas veces adquieren financiamiento sin medir si tienen una capacidad de pago que no tome en consideración únicamente la disponibilidad de efectivo al momento de adquirir sus ingresos mediante salarios o de cualquier fuente, sino que al solicitar un préstamo se considere también otros gastos o compromisos propios del hogar o de índole personal.

En este orden de ideas, la educación financiera, manejada de forma eficaz, se convierte en un tema relevante para una salud financiera viable para todos los panameños. En este sentido, Mungaray (2021) afirma que “La educación financiera es un factor importante para incrementar los niveles de bienestar en países con alto grado de desigualdad, pues permite a los ciudadanos mejorar su participación en las actividades económicas a través de decisiones financieras”. (p.55).

Lo expuesto por el autor conduce a establecer conceptos puntuales como es el concerniente al grado de desigualdad. Si bien es conocido que Panamá es uno de los países, a nivel mundial, con mayor nivel de desigualdad, en este caso económica, esto obliga a las personas a recurrir al endeudamiento para poder hacerles frente a ciertos gastos o inversiones, principalmente en las economías hogareñas.

Otro concepto que se debe considerar es el que compete a las decisiones financieras. Desde que una persona decide adquirir un financiamiento, realizar una inversión con recursos propios o derivados de una deuda, está poniendo en práctica decisiones financieras. Lo importante, en este sentido, es tener presente si estas decisiones están bien fundamentadas como para garantizar un pago adecuado de la deuda o, bien, una recuperación eficaz y efectiva de la inversión.

Se advierte también que, según el autor, la educación financiera se convierte en un proceso mediante el cual los individuos pueden adquirir habilidades, capacidades y destrezas en el manejo de dinero con el fin de mejorar la comprensión del ciclo económico, independientemente del sector en que se desarrolle, además del acceso a productos bancarios y oportunidades de inversión.

Amezcu (2014), citado por Cruz (2016), afirma que: “la educación financiera permite establecer y desarrollar una cultura financiera entendiendo esta como: el conjunto de conocimientos y prácticas, hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar, incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de la vida”. (p.742).

Lo anterior permite sostener la importancia que, sobre el concepto de educación financiera, adquiere la cultura y hábitos en lo que a administración de bienes y recursos se refiere. No se puede tener una salud financiera estable, ya sea en el hogar o a título personal, si no se cuenta con los conocimientos y hábitos que conlleven a tener dicho bienestar.

2.1.2. Importancia de la educación financiera

Sin duda alguna, cuando la población en general goza de salud financiera, esto dinamiza la economía del país. Cada habitante es capaz de contar con recursos obtenidos mediante un ingreso que puede provenir de un salario en algún tipo de empresa, o bien de los beneficios derivados de una inversión realizada en un proyecto en particular.

La educación financiera toma una importancia de amplia envergadura, sobre todo por la relación directa que guarda con la administración de los recursos, sea de tipo individual, familiar e incluso a nivel del Estado. No obstante, la importancia en mención trasciende mucho más allá de considerarlo única o estrictamente como un concepto más, ya que se debe considerar un número de factores involucrados con el desarrollo o conducción de una efectiva administración financiera.

De esta manera, la educación financiera, orientada a contar con una población capaz de manejar o dar buen uso de sus finanzas, tiene que estar dirigida a la enseñanza, indistintamente del nivel educativo en el que se introduzca o incursione este tema. Se hace cada vez más necesario que los estudiantes o discentes adquieran los

conocimientos, tanto conceptuales como prácticos, de tal forma que desde temprana edad tengan buen uso de sus recursos.

El tema de la educación no puede verse como algo aislado, es decir, que quede bajo la responsabilidad familiar o, bien, se vincule únicamente al aspecto educativo, sino que todos y cada uno de estos ambientes deben ser partícipes directos para garantizar ese aprendizaje por parte de los alumnos.

Herrera Guzmán y Raccanello, (2014), citados por Rivera (2018), afirman que:

La educación financiera ha sido reconocida internacionalmente como un elemento capaz de reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero. Además, se ha detectado que las personas desconocen los elementos y conceptos financieros básicos, lo que conlleva a tomar decisiones inadecuadas sobre ahorro, deuda e inversiones lo que puede perjudicar su bienestar familiar actual y futuro. (p.118)

Lo anterior ratifica lo expuesto a lo largo de la investigación, en el sentido de que la educación financiera debe orientarse hacia una enseñanza en alumnos o estudiantes a temprana edad. Quizás el manejo de conceptos técnicos y abstractos sea una condicionante para niveles como el básico general, sin embargo, en el inicio de los estudios universitarios, se debe considerar como asignatura, ya que a esa edad los discentes han iniciado o están a punto de iniciar un empleo en el cual generen sus ingresos.

2.1.3. Ventajas de contar con una educación financiera eficaz

Cuando se dispone de dinero, de ingresos, pero al mismo tiempo se tienen cuentas por pagar o gastos, es necesario llevar a cabo o manejar una especie de presupuesto, que puede ser personal o por el contrario que se ejecute en el seno del hogar. El contar con estos hábitos permite que cada integrante de la familia goce de una estabilidad por cualquier circunstancia que se presente.

Conviene decir que la educación financiera es un aspecto vital en la vida de toda persona, ya que permite conocer algunos factores determinantes como lo son las ventajas y los riesgos del uso del dinero en beneficio de una salud financiera y económica. No obstante, en la actualidad no se considera una cuestión prioritaria en el entorno familiar y social. Aun así, se pueden mencionar algunas ventajas que se derivan de una educación financiera eficaz. Estas son:

- Se cuenta con un panorama más amplio de los riesgos y beneficios que ofrecen las distintas instituciones financieras, teniendo en cuenta si se va a realizar una inversión o se tiene planeado solicitar un financiamiento.
- Se obtiene un aprendizaje para priorizar las finanzas con el fin de observar y estabilizar la economía personal o familiar gracias a la cultura financiera adquirida.

- Se adquiere la comprensión del valor del dinero además de la importancia de incentivar y practicar el hábito del ahorro, aspecto vital en el manejo adecuado de las finanzas.
- Se genera una visión o perspectiva en los objetivos personales de cada individuo, tomando como base una información bien cimentada. Esto se da principalmente cuando se inicie algún tipo de negocio o bien con la apertura de una cuenta de ahorros para un proyecto de vida.

Si bien existen muchas ventajas, sobre todo económicas, a través de una educación financiera eficaz y cónsona con la realidad nacional, se han establecido cuatro que generalizan las más importantes.

2.1.4. La educación financiera en los programas de estudios en la actualidad

La educación panameña, como es conocido, se compone del nivel básico general que se extiende hasta noveno grado (9°), además del nivel media, hasta duodécimo grado (12°) a través de los diferentes bachilleratos. No se puede aquí realizar una verificación exhaustiva de los planes y programas de estudios de cada uno de los bachilleratos, pero sí de algunos en los cuales podría abordarse el tema de la educación financiera, siendo este el bachiller en Comercio y sus diferentes énfasis.

A pesar de lo anterior, se tiene que considerar que la educación financiera, como herramienta para garantizar el bienestar económico o financiero dentro de los hogares,

no solo debe verse en este bachillerato, sino que debe formar parte por lo menos de una asignatura dentro del resto de ellos (académico o profesional y técnico).

Se presenta, a continuación, la imagen N°1 sobre el plan de estudio del Bachiller en Comercio con Énfasis en Computación.

Figura N°1

Plan de estudio del Bachiller en Comercio

ÁREAS	ASIGNATURAS	CARGA HORARIA			TOTAL HORAS
		GRADOS			
		10°	11°	12°	
HUMANÍSTICA	Español (Lenguaje y Comunicación)	5	5	5	15
	Inglés (Lenguaje y Comunicación)	5	5	5	15
	Geografía de Panamá	2	-	-	2
	Geografía Económica	-	2	-	2
	Historia Moderna y Post-Moderna	2	-	-	2
	Historia de Panamá	-	3	-	3
	Historia de las Relaciones entre Pmá y los EU de América	-	-	3	3
	Cívica	2	-		2
	Ética, Moral, Valores y Relaciones Humanas	-	2	2	4
	Bellas Artes	2	-	-	2
	Sub total	18	17	15	50
CIENTÍFICA	Matemática	5	5	5	15
	Educación Física y Salud Integral	2	2	-	4
	Sub total	7	7	5	19
TECNOLÓGICA	Tecnología de la Información	4	-	-	4
	Tecnología Comercial	-	3	2	5
	Administración	5	-	-	5
	Contabilidad	5	5	4	14
	Mercadotecnia y Publicidad	-	4	-	4
	Gestión Empresarial	-	4	4	8
	Ofimática	-	-	2	2
	Formulación y Evaluación de Proyectos	-	-	2	2
	Fundamento Laboral y Comercial	-	-	2	2
	Práctica Profesional	-	-	4	4
	Sub-total	14	16	20	50
TOTAL DE HORAS		39	40	40	119
TOTAL DE ASIGNATURAS		11	11	12	34

Fuente: MEDUCA-Dirección Nacional de Currículo y Tecnología Educativa

La imagen muestra la carga horaria por cada una de las asignaturas y en cada área, es decir, humanística, científica y tecnológica. En este sentido, se puede advertir que en ninguna de las tres aparece educación financiera como una de ellas, no obstante, se podría considerar que esta podría tratarse en la asignatura de Administración o Gestión Empresarial, pertenecientes al área tecnológica; sin embargo, al analizar los contenidos de ambas asignaturas en los niveles en que se imparten, se encontró que no existe ningún contenido relacionado con la educación financiera dirigido estrictamente al uso personal o familiar. En otras palabras, se carece en estos niveles de estudio de contenidos vinculados al tema.

2.1.5. La educación financiera en el plano familiar

El hogar debe ser la primera instancia en la que se desarrolle y se ponga en práctica una eficiente educación financiera. Cuando una pareja se une, se plantea objetivos de vida, dentro de los cuales están tener su propio hogar, hijos, brindarles todo lo que esté a su alcance y vivir cómodamente, por mencionar algunos de ellos. Sin embargo, el alcance de dichos objetivos dependerá de la administración que hagan al momento de unirse en pareja.

Tomando en consideración lo anterior, el primer paso para el aprendizaje sobre las finanzas del hogar o familiares es involucrar a todos los miembros en el cumplimiento de los gastos diarios, semanales o mensuales bajo el estricto seguimiento de un presupuesto familiar. En este sentido, se debe tener en cuenta que los miembros de la familia tienen

roles que pueden surgir dentro de las finanzas del hogar, entre las cuales se pueden mencionar: proveedores de ingresos y tomadores de decisiones.

La educación financiera en el hogar, como se ha mencionado, es vital, sin embargo, para que sea eficaz se requiere que todos y cada uno de los miembros de la familia cuenten con conocimientos amplios sobre educación financiera. No obstante, esta debe ser implementada en los diferentes niveles educativos, comenzando por reactivar la cultura del ahorro en los niños.

A medida que van creciendo, niños y jóvenes deben ser inculcados a invertir cuando cuenten con los recursos sin sobrepasar sus activos financieros, ya que de esta manera se contará con una población debidamente planificada en cuanto a inversiones y gastos en virtud de los ingresos o recursos que posee.

2.2. Conceptos financieros básicos en una buena educación financiera

2.2.1. El ahorro

El ahorro desde siempre se ha convertido en un aspecto fundamental para toda persona, si se toma en cuenta la perspectiva de guardar para el futuro. De forma sencilla se puede decir que ahorrar no es más que establecer una reserva de los ingresos, ya sean personales o familiares, con la intención de invertir en una variedad de alternativas.

Oberst (2014), afirma que: “La teoría económica define el ahorro como la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo”. (p.20). Precisamente, lo expuesto por el autor, hace referencia conceptual que sobre el ahorro tienen las personas. Es decir, aquella parte de la cual una vez extraídos los gastos se convierte en un excedente del que se destina cierta cantidad a una cuenta en una institución financiera.

Ahorrar es reservar, contar con una porción acumulativa de los ingresos para garantizar el futuro en términos de inversiones, dirigidos a la obtención de un bienestar personal y/o familiar. Es importante tener presente y, saliendo del ámbito personal, que el ahorro es generador de producción, ya que los recursos derivados de esta actividad financiera pueden utilizarse para el desarrollo de proyectos que benefician a un importante número de personas.

Tomando en consideración lo anterior, se debe mencionar que un elevado número de proyectos e inversiones en el país se realizan financiados precisamente por capital proveniente de los ahorros que los cuentahabientes mantienen en diferentes instituciones financieras. Por otro lado, ese uso que dan las empresas o personas naturales a los dineros generados por los ahorros, contribuyen a brindarles beneficios, en concepto de intereses a los dueños de los mismos.

Sobre el tema del ahorro se debe tomar conciencia, definitivamente es un punto del cual se debe dar y tomar docencia. La cultura en Panamá es de consumismo, quizás compras compulsivas por un importante número de personas, siendo esta situación la que los conduce a obtener financiamiento que con el tiempo se dificulta hacerle frente. Se puede

decir entonces que el ahorro debe ser parte de un conjunto de subtemas que requieren formar parte de un programa de contenidos para niños, jóvenes y por qué no decirlo, adultos también.

2.2.1.1. Tipos de ahorro

En el país existe un número considerable de instituciones financieras, estatales y privadas, en las cuales se desarrollan los servicios de ahorro y préstamos, además de otros que se ofertan en el área de las finanzas. En el caso particular de los ahorros, cada una de estas instituciones cuenta para el público y clientes, con una variedad de cuentas de ahorro con fines diferentes.

Es posible que existan cuentas de ahorro que algunas personas desconocen, no obstante, ello obedece a que los bancos, así como las cooperativas y otros, las crean para estimular de esta forma este hábito. En este sentido, cada cuenta de ahorro tiene un fin para el cual el cuentahabiente decidió abrirla.

Tomando en consideración lo antes expuesto, he aquí las principales cuentas de ahorros y las más comunes con las que operan las instituciones financieras en Panamá.

Cuenta de ahorro corriente: Esta cuenta por lo general la ofrecen todos los bancos o instituciones financieras. El cuentahabiente puede abrirla con una cantidad mínima de efectivo y le permite realizar depósitos y retiros en el momento que lo considere pertinente. Con la activación de la banca en línea de un importante número de bancos,

el cliente puede realizar transacciones desde la comodidad de su hogar o de cualquier lugar donde se encuentre.

Cuenta de ahorro (plazo fijo): La cuenta de plazo fijo la realiza el cliente según el tiempo en que considere que se venza esta, no obstante, el reactivarla o simplemente retirar el dinero o convertirla en una cuenta corriente es una decisión única y exclusiva del titular o cuentahabiente. En ocasiones, el dinero o efectivo resguardado en este tipo de cuenta es utilizado a futuro para algún tipo de proyecto familiar o bien como reserva para herencia lo cual depende del objetivo o fin para el cual se abre.

Cuenta de ahorro navideño: La cuenta de ahorro navideño es una de las más tradicionales y la ofrecen casi todos los bancos que operan en el país. Como su nombre lo indica, son fondos que se resguardan para cubrir los gastos de fin de año en el marco de la celebración de fiestas navideñas. Estas cuentas, dependiendo de la institución, se ofrecen con diferentes nominaciones las cuales van desde B/.1.00 hasta B/.20.00 o incluso B/.50.00 o más, lo cual queda a la elección y disponibilidad de ingresos del cliente.

Cuenta de ahorro para estudios: En la actualidad, algunos bancos o incluso cooperativas, manejan la cuenta de ahorro para estudios. Esta la abren principalmente parejas en matrimonio para garantizar la educación de sus hijos, principalmente a nivel superior o universitario. De igual forma, en ocasiones lo hacen los propios jóvenes o adolescentes que no proviniendo de familias acaudaladas toman esta iniciativa para garantizar la continuidad de sus estudios y forjar una carrera profesional.

Cuenta de ahorro para viajes: Algunas personas son amantes de realizar viajes a otros países o realizar turismo interno a otras provincias o localidades en el país. La cuenta de ahorro para viajes les garantiza contar con esa reserva para satisfacer sus gustos. En este sentido, la persona o las personas que participarán de algún viaje, principalmente cuando lo realicen a otro país, deben tomar en cuenta algún tipo de planificación, puesto que se requiere invertir en alojamiento, alimentación y las visitas a algunos lugares donde deban realizar pagos.

Cuenta de ahorro pro jubilación: Cuando una persona se jubila, se supone que va a descansar sin ningún tipo de responsabilidad laboral. Sin embargo, algunos jubilados deciden o tienen en mente ya sea darse algún tipo de gustos, viajando o bien realizar algún tipo de inversión en su hogar. Para decisiones como estas, algunas personas habilitan cuentas de ahorro, precisamente pensando en esta etapa que a un importante número de personas le corresponde llegar.

Como se mencionó anteriormente, se han descrito las principales cuentas de ahorros que ofrecen las diferentes instituciones financieras a lo largo del país. Sin embargo, es importante tener presente que aunque cada una de ellas genera algún tipo de beneficio en concepto de la tasa de interés aplicada, ello dependerá del tipo de cuenta de ahorro que se decida abrir.

2.2.1.2. El ahorro y su importancia en las finanzas

Se ha hablado en puntos anteriores sobre la importancia del ahorro, sin embargo, esta importancia debe ser extrapolada al ámbito de las finanzas, en este caso específico las que conciernen a las personas. Ahorrar es planificar una inversión a largo plazo, además se convierte en un respaldo para el futuro.

El ahorro, como actividad financiera, no es de reciente data, sino que este se realiza o desarrolla desde épocas antiguas, propiciando ventajas para la economía personal, ya que permite construir el propio futuro resolviendo así ciertos problemas que hoy aquejan a la cultura y sociedad.

Muchas personas se encuentran en el camino de la vida con algunos gastos o pagos inesperados o, por ejemplo, con ciertas necesidades inmediatas que incluso se piensa que nunca se van a presentar; asimismo se llega a cometer el error de creer que se goza de un estado de tranquilidad en lo que respecta a deudas o acosos por el cobro constante de préstamos, pero en ocasiones puede suceder o llegar algo que desestabiliza por completo la tranquilidad mencionada, por lo que al suceder esto, cuando no se cuenta con ningún respaldo económico, se producen situaciones de estrés y, por ende, llegan los problemas.

Siguiendo esta línea de ideas, una de las alternativas que toman las personas cuando se enfrentan a dificultades como las mencionadas, es recurrir a alguien de su confianza que le preste dinero para solventar la contrariedad. Sin embargo, la realidad ha demostrado

que esto es un error grave, puesto que al final tendrán que pagar un alto valor por el capital que en lugar de ser una solución se convierte en un problema mayor.

Las urgencias médicas también se convierten o forman parte de esos imprevistos inesperados e impredecibles, puesto que, como seres humanos, todas las personas pasan en algún momento de sus vidas a estar convalecientes, algunas con mayor grado de afectación que otras requiriendo medicamentos caros o teniendo que incurrir a gastos de hospitalización si no se cuenta con un seguro social de respaldo.

Todas las situaciones mencionadas justifican la importancia del ahorro, sobre todo aquella vinculada a las finanzas personales, puesto que si no se cuenta con un respaldo para enfrentarlas se cae en problemas financieros, llegando incluso a establecer prioridades cuando se tenga un ingreso, prioridades estas que conllevan a sacrificar incluso la alimentación o el pago de servicios básicos. Por ello, se debe tener presente que cuando se ahorra se cuenta con la ventaja de no caer en un estado de desesperación, puesto que se cuenta con los recursos necesarios para enfrentar cualquier suceso, lo que implica la necesidad de mantener una planificación y un buen manejo de las finanzas.

2.2.2. Préstamos o financiamientos

Son muchos los aspectos que se pueden tomar en consideración al momento de abordar el concepto de préstamo. Este forma parte también de las actividades financieras que puede desarrollar una persona o bien una empresa. Se trata, a consideración propia, de

la obtención de una cantidad determinada de dinero para ser utilizada en un fin en particular, sabiendo que existe una diversidad de objetivos en los cuales se pueden invertir los dineros provenientes del mismo.

A ciencia cierta, un préstamo no es más que un tipo de crédito, en moneda de curso legal, con el cual una persona se dispone a realizar algún tipo de inversión, sufragar gastos o bien cumplir cierto deseo personal mediante la utilización del dinero. En el mercado financiero existe una amplia gama de préstamos, cada uno con sus requisitos correspondientes, a los cuales pueden tener acceso todos los que mantengan un ingreso, producto de un salario, o bien, si no tiene empleo, pueden obtenerlo mediante garantías o prendas que respalden dicho financiamiento.

En este orden de ideas, Berthoud (2011) afirma lo siguiente: “La teoría moderna define el préstamo como un servicio susceptible de ser ofrecido y demandado en un mercado igual que cualquier otro bien o servicio comercial”. (p.15). Si bien el autor hace referencia a tres aspectos fundamentales en torno al préstamo, oferta, demanda y mercado. Precisamente para que una persona demande un financiamiento, debe existir un agente que lo ofrezca, en este sentido haciendo referencia a las diferentes entidades crediticias que operan en el país.

No se puede decir ni afirmar mucho menos que el préstamo sea malo o que adquirir un préstamo sea negativo para las personas. Por el contrario, muchos individuos han logrado ser empresarios exitosos utilizando o manejando préstamos. Lo importante es que se utilice de buena manera y que se tenga presente que se requiere tener una

planificación efectiva sobre los pagos de las letras correspondientes y en los términos pactados con la entidad que se ha obtenido.

Lamentablemente, debido a la baja o poca educación financiera de los individuos, un alto porcentaje de los que adquieren préstamos no lo utilizan de buena manera llegando a caer en situaciones que afectan su bienestar financiero, adquieren deudas incontrolables y no cuentan con el nivel de ingresos que les permita cubrir y salir de buena forma de sus compromisos. Debido a situaciones como estas, existe un importante número de personas con referencias crediticias negativas, limitándolos por tiempo considerable para obtener un nuevo préstamo. De igual forma, algunos llegan a perder parte de su patrimonio, vivienda, autos, terrenos, cuando el pago del crédito o financiamiento obtenido se vuelve insostenible.

Tomando en consideración todo lo expuesto, es necesario que cada una de las personas que habitan en Panamá, conozcan o tengan noción sobre los aspectos más importantes que forman o deben formar parte de una educación financiera efectiva y eficaz. Desde edad temprana, el niño o la niña debe crecer con una mentalidad saludable al respecto, para que cuando llega a la adultez estos conocimientos le permitan tomar buenas decisiones financieras. Indudablemente que las malas experiencias por las cuales han pasado algunos por el mal uso del crédito o préstamo obedece a una mala cultura sobre el manejo financiero.

2.2.3. Tasas de interés

Las instituciones bancarias ofrecen sus servicios, es decir, ahorros y préstamos sobre la base de una tasa de interés. Si el dinero se deposita en concepto de ahorro en un banco, este paga al cuentahabiente un porcentaje que representa la tasa de interés. Si por el contrario la entidad le otorga un préstamo a una persona o a un cliente, es este quien deberá pagar un interés por la utilización del capital.

Con base en lo anterior, vale aclarar que siempre la tasa de interés sobre los préstamos será mayor que la tasa de interés pagado por los dineros percibidos en concepto de ahorros. En otras palabras, el interés se convierte en un gasto, sea para el prestatario por el uso del dinero o para la institución por la captación de ahorros y que luego le da un manejo prestándolo a otras personas.

Desde el punto de vista del manejo financiero en las instituciones crediticias, principalmente cuando se trata de bancos privados o estatales, las tasas de interés establecidas no suelen ser tan altas y generalmente las personas están dispuestas a aceptarlas al momento de contratar un financiamiento. Sin embargo, la realidad es otra cuando se acude a terceras personas a solicitar un préstamo, situación en la cual se debe pagar un interés alto, a tal punto que los que adquieren dinero de esta forma pasan generalmente pagando interés y se les dificulta realizar abonos al capital. Esta actividad se le conoce como agiotismo.

Sobre las tasas de interés, Carrizo (1977) la define de la siguiente manera: “La tasa de interés es la cantidad que se abona en una unidad de tiempo por cada unidad de capital invertido”. (p.81). Se reafirma con esta definición que el interés no es más que el pago por el uso del dinero indistintamente de quien lo utilice.

De igual manera, Zamora (2019), que sostiene que: “Podemos definir al interés como la cantidad de dinero que se paga por usar un capital solicitado en forma de préstamo. Esta cantidad dependerá de la cuantía del capital prestado, del periodo de pago establecido y la tasa definida. (p.11). Precisamente, esta definición se acerca aún más al manejo financiero de las entidades, en cuanto a la captación y utilización de recursos, provenientes de terceros y que son otorgados en préstamos, generando así un ingreso en concepto de cobro de intereses.

El conocimiento sobre la tasa de interés, su aplicación, el gasto que representa en las finanzas a la hora de adquirir un préstamo, es algo que todas las personas deben tener o tomar en consideración puesto que, en ocasiones, dependiendo de la tasa aplicada y el tiempo en que se contrate la deuda, el monto a pagar termina siendo muy superior al capital adquirido. Esta situación precisamente es un aspecto que se puede manejar de buena manera, cuando el individuo tenga un buen conocimiento sobre educación financiera, ya que este aprendizaje le permitirá tomar decisiones acertadas y no apresurarse aun cuando las necesidades o urgencias que tenga sean apremiantes.

Finalmente, las tasas de interés van a depender del tipo de institución financiera y de la actividad que se pretende desarrollar cuando se trata de obtener un financiamiento. En

el mercado, como se ha mencionado, funciona una cantidad importante de bancos, cooperativas y financieras, por lo cual el prestatario tiene la oportunidad de cotizar en las que tenga a bien hacerlo y obtener de esta manera la mejor opción.

2.2.4. Inversión

Generalmente, cuando una persona adquiere un préstamo que también se ha denominado financiamiento, tiene en mente realizar una inversión indistintamente del tipo que sea. Muchos, quizás, invertirán en comprar un auto, otros en construir o mejorar su hogar, algunos en algún tipo de viaje, y no faltan los que inviertan en realizar una actividad económica que le genere ingresos mediante una empresa personal.

Cuando se habla de educación financiera, uno de los conceptos que primero salta a la vista es el de inversión, ya que este hace referencia al crecimiento del dinero de forma más sostenible en función del tiempo. Al invertir, de forma productiva, los beneficios se ven reflejados tanto en las finanzas personales, como en la tranquilidad, puesto que se tiene la certeza de contar con un futuro financiero saludable.

La inversión, en términos propios, es aquella cantidad de dinero o capital que se utiliza para diferentes fines, usualmente buscando obtener un beneficio, el cual puede ser económico o bien satisfacer algún tipo de gusto. En Panamá, debido a que el sector terciario (comercio) es el que prevalece, algunos individuos invierten en crear sus pequeñas empresas con las cuales puedan garantizar un ingreso familiar. Sin embargo,

dependiendo de la región en la geografía nacional, otros establecen actividades productivas en el sector agrícola o ganadero.

Dicho en otras palabras, la inversión se puede definir como una acción en la cual se coloca un capital o dinero en algún tipo de actividad económica o proyecto buscando obtener un rendimiento o beneficio económico a corto o largo plazo.

Los tipos de inversiones que se han mencionado en los párrafos anteriores se pueden considerar positivas, en el sentido de que el dinero es colocado en actividades que generan ingresos y, por consiguiente, beneficios económicos a quienes realizan la inversión. Sin embargo, existe otro tipo de inversiones que, en lugar de generar excedentes o ganancias, se convierten en gastos, los cuales no retribuyen nada. Así, por ejemplo, cuando una persona obtiene un préstamo para invertir en dispositivos electrónicos (celulares, videojuegos), por mencionar algunos, o bien en darse placeres como comprar ropa, artículos o prendas, esto se convierte en un gasto que, si se realiza de forma compulsiva o desmedida, conduce a caer en situaciones financieras negativas.

Por todo lo expuesto, es muy importante que, cuando se tome la decisión de realizar una inversión, sobre todo cuando se haga con recursos derivados de un préstamo, se tomen las medidas en cuanto al análisis financiero, sobre todo cómo se afectarán las finanzas personales si no se llega a invertir en algo que genere beneficios o ganancias. Con esto no se quiere decir que los individuos dejen de invertir en vestidos, o bien que dejen de comprar equipos electrónicos u cualquier otro gusto o placer que quieran satisfacer, si no

que para hacerlo se debe pensar primero en la disponibilidad de recursos y si al hacerlo se afectan o no otros compromisos pendientes.

2.2.5. Ingresos

Al adentrarse en los estados financieros, tal como se enseña y aprende en asignaturas contables o relacionadas con las finanzas, los ingresos se ubican en el estado de resultados, conocido también como de ganancias y pérdidas en un periodo determinado, esto si se toma en consideración un manejo empresarial. Ahora bien, pese a que de forma individual es muy poco probable que alguien confeccione estados financieros, la cuenta de ingresos es muy importante, puesto que se refiere a la entrada de dinero que cada quien obtiene, independientemente de la fuente, es decir, salario, sueldo u proveniente de algún tipo de inversión realizada.

La tranquilidad o estabilidad financiera de cada persona depende de la existencia o no de algún tipo de ingreso que posea, así como también de la cuantía de este, principalmente cuando es la única fuente para hacerles frente a los gastos en el seno familiar. Se puede decir entonces que los ingresos son o constituyen la cantidad de dinero que percibe un individuo, también conocido como agente económico, en virtud de la actividad económica que realiza.

En el tema en el cual se ocupa la investigación, los ingresos constituyen un factor relevante en la educación financiera, puesto que a través de estos se puede realizar o, mejor dicho, se debe realizar un tipo de presupuesto para establecer en que regiones y

qué parte de ellos se debe invertir. Es conocido que en el plano familiar existen necesidades básicas, como lo son alimentación, vestido, servicios y aparte de ello en ocasiones se presentan gastos médicos a los cuales se les debe hacer frente. De allí, la importancia de saber hacer uso de los recursos, por muy altos o bajos que sean los ingresos.

La realidad económica y las circunstancias nacionales son muy importantes en lo que respecta a la generación de ingresos. En Panamá, por ejemplo, debido a los acontecimientos sociales, sin dejar de mencionar el desgaste económico producto de la pandemia por el COVID-19, la generación de empleo ha mermado y ello ha tenido efectos negativos en los ingresos familiares de muchos hogares, principalmente si se considera el hecho de que un importante número de empresas redujeron considerablemente sus niveles de producción, teniendo que reducir el número de colaboradores, mientras que otras tuvieron que cerrar operaciones.

A pesar de que el ingreso *per cápita* en el país es alto, según las instancias correspondientes, la realidad demuestra que las entradas de dinero en un alto porcentaje de la población están muy por debajo de las cifras establecidas. Sin embargo, a pesar de ello cada familia requiere tomar medidas financieras e invertir dichos ingresos de manera efectiva, de tal forma que se cuente con una salud financiera en el seno del hogar.

2.2.6. Gastos

Junto a los ingresos y la inversión, los gastos constituyen una de las principales cuentas o aspectos dentro de las economías hogareñas. Los gastos, como generalmente se conciben, corresponden a esa parte de dinero, proveniente de los ingresos, que se utiliza para hacer frente a necesidades básicas de la familia y que en ninguna forma es retornable; esto cuando se trata de las finanzas personales o del hogar.

Todas las personas contraen gastos, básicamente es algo obligatorio, ya que, al pagar por alimentos, vestidos, servicios básicos, por mencionar algunos, aparte de satisfacer estas necesidades, esta satisfacción no retorna en forma de dinero.

Retomando el tema de la educación financiera, es vital tener muy en cuenta que siempre se debe asegurar que los gastos no excedan los ingresos, ya que si esto ocurre se cae en un déficit que afecta significativamente la salud financiera, teniendo que recurrir a fuentes externas para alivianar esta situación. En este orden de ideas, lo ideal es que después de los gastos exista un remanente o excedente del cual se pueda utilizar una parte para el ahorro.

No se puede confundir en este punto los conceptos de gastos y costos, estos últimos, aunque corresponden también a una salida de dinero, tienen la particularidad de que se realizan para obtener a cambio ingresos producto de una actividad. Los gastos, por el contrario, como se ha mencionado, son salidas de efectivo o capital sin posibilidad de retorno.

2.2.7. Planificación financiera

La planificación es una herramienta fundamental en el ámbito empresarial. Se basa en el establecimiento de acciones o actividades y la asignación de recursos para el cumplimiento de uno o varios objetivos en particular. Básicamente conlleva o incluye los aspectos que conciernen a un presupuesto. No obstante, hay que tener presente que esta planificación no solo tiene validez para las empresas, sino que a nivel personal y viendo el hogar como unidad empresarial, se hace también indispensable el uso o establecimiento de este tipo de herramienta, precisamente cuando en los hogares se recibe un ingreso el cual se debe distribuir en diferentes cuentas, gastos y ahorros específicamente.

Apaza (2017), citado por Valle (2020), define la planificación financiera como

uno de los agentes primordiales para alcanzar una correcta gestión de recursos financieros, lo que hace posible que puedan fundamentarse diferentes estrategias con el propósito de cumplir los objetivos y metas establecidas con las medidas de control necesarios para su cumplimiento". (p.161).

Tomando como referencia lo anterior, una eficaz planificación financiera se fundamenta en las herramientas necesarias establecidas para asignar recursos de tal manera que se cumpla a cabalidad con los objetivos para los cuales los mismos fueron asignados o invertidos. Quizás el concepto muestra cierta complejidad en cuanto a la interpretación, e incluso su ejecución, puesto que se cae en el error de pensar que esta acción de planificar solo se realiza en el ámbito empresarial y no a título personal; sin embargo, como agentes económicos, cada individuo constituye una unidad empresarial,

generadora de ingresos, con objetivos planteados, por lo cual la planificación debe formar parte de sus acciones individuales a la hora de asignar o invertir recursos.

La planificación financiera tiene un importante rol en lo que respecta al crecimiento y desarrollo de una entidad o persona, ya que además de predecir eventos se anticipa a lo que se tiene o se debe hacer en el futuro. De igual manera, permite poner en práctica medidas o mecanismos en el instante apropiado, buscando así corregir errores de gestión y enmendar algún tipo de desviación con la finalidad de cumplir a cabalidad las metas y objetivos propuestos.

En esta línea de ideas, Ochoa (2023), sostiene que: “Las Finanzas Familiares (FF) estudian la gestión del dinero dentro de la economía familiar teniendo en cuenta la administración correcta de los ingresos, con el fin de poder tener un presupuesto para gastar y a su vez para poder ahorrar”. (p.2111). Se toma en consideración, según lo expuesto por el autor, de forma particular las finanzas familiares y la necesidad de tener una administración adecuada o correcta de los recursos para lo cual el establecimiento de un presupuesto familiar es vital.

La planificación financiera, dentro del seno familiar, es un tema de mucha envergadura en la actualidad, más aún si se toma en consideración la importancia que tiene o representa la sostenibilidad de la familia. Una gestión no adecuada de los ingresos económicos puede convertirse en un determinante para que se rompa incluso el núcleo familiar, ya que la inestabilidad financiera crea cierta inseguridad y problemas de adaptación en el entorno familiar.

2.3. La educación financiera y su enseñanza a nivel superior en Panamá

2.3.1. Generalidades

A lo largo del desarrollo de la investigación se ha hecho referencia a una de las variables involucradas en el estudio, como lo es la educación financiera. Se han abordado diferentes aristas respecto a esta, tales como su concepto, su importancia, y se han descrito diferentes componentes conceptuales respecto a ella. Claramente se cae en reconocer la relevancia que tiene para cada persona o familia el manejo de sus finanzas, más aún si se toma en consideración el deterioro que ha sufrido la economía mundial durante los últimos años.

En puntos anteriores, se conoció la inexistencia del tema de la educación financiera dentro de los programas o contenidos en los diferentes niveles de enseñanza, primaria y secundaria, lo cual trae como consecuencia que una gran cantidad de personas tengan en la actualidad un irregular o mal manejo de sus finanzas, por el desconocimiento de temas relacionados con la educación financiera.

Cuando un individuo, que no es versado en el tema, acude a un banco a solicitar un préstamo o financiamiento, después que cumpla con los requisitos que la entidad solicite, difícilmente va a encontrar inconvenientes para adquirir los recursos solicitados. Peor aún, en muchas ocasiones queda a su suerte el uso eficiente de la deuda adquirida que a la postre termina pagando caro una mala inversión.

Gamboa (2019), citado por Gaspar (2024), afirma que:

En una sociedad inmersa en la globalización, información, tecnología, medios de comunicación, intercambio de bienes y servicios, son pocas las acciones que realizan las entidades bancarias para que las personas desarrollen habilidades y capacidades en materia financiera que les permita un accionar adecuado (p.38).

Lo expuesto por el autor apunta hacia la inexistencia de un programa de capacitación, previo a la obtención del dinero, que dirija al cliente a realizar un uso productivo de los recursos. Esta situación no solo ocurre con individuos que carezcan de un grado de escolaridad, sino que, por el contrario, llega a suceder incluso con personas que tienen ya forjada una carrera profesional.

Con base en lo anterior, es necesario cuestionarse sobre el papel o rol que están desempeñando las instituciones educativas a nivel superior, universidades, para capacitar o, por lo menos, dar inducciones a sus estudiantes, en las diferentes carreras, sobre educación financiera.

Tomando en consideración lo antes expuesto, se puede decir, que en la actualidad es inexistente dentro de las diferentes carreras ofrecidas por las casas de estudios superiores en Panamá una materia relacionada con la educación financiera, aspecto este que es muy preocupante debido -precisamente- a los altos porcentajes de endeudamiento que a título personal adquieren los individuos, no solo en el rubro de préstamos, sino también mediante la modalidad de tarjetas de crédito.

Un ejemplo de ello puede apreciarse en la siguiente imagen, en la cual se muestra el plan de estudios de la carrera de Licenciatura en Contabilidad en la Universidad de Panamá.

Figura N°2

Plan de estudios de la Licenciatura en Contabilidad-Universidad de Panamá

PRIMER SEMESTRE			
Abrev	Clave	Nombre de la Asignatura	Cr
AE	101	ADMINISTRACIÓN I	3
CON	102	CONTABILIDAD I	3
CON	106	SIST. DE INF. CONTABLE I	3
ESP	103	ESPAÑOL GENERAL	3
ING	104	INGLÉS	3
AE	105	LA ECONOMÍA DE LA EMPRESA I	3
RI	160	HIS DE LAS REL. DE PMA. CON EEUU I	3
SEGUNDO SEMESTRE			
Abrev	Clave	Nombre de la Asignatura	Cr
AE	151	ADMINISTRACIÓN II	3
CON	152	CONTABILIDAD II	3
CON	156	SIST. DE INF. CONTABLE II	3
GEO	153	GEOGRAFÍA DE PANAMÁ	2
AE	154	LA ECONOMÍA DE LA EMPRESA II	3
MAT	155	MATEMÁTICA	3
RI	161	HIS DE LAS REL. DE PMA. CON EEUU II	3
TERCER SEMESTRE			
Abrev	Clave	Nombre de la Asignatura	Cr
ESP	203	ESPAÑOL COMERCIAL	3
ING	204	INGLÉS COMERCIAL	3
CON	206	METOD. DE EST. E INV. CONTABLE	3
CON	201	CONTABILIDAD DE SOCIEDADES I	3
MAT	205	MATEMÁTICAS FINANC. APLICADAS	3
DER	207	DERECHO LABORAL APLICADO	3
CON	202	CONT. INTERMEDIA Y DE APLIC. I	3
CUARTO SEMESTRE			
Abrev	Clave	Nombre de la Asignatura	Cr
EST	254	EST. APLICADA AL COMERCIO	3
CON	258	METOD. DE EST. E INV. CONTABLE I	3
CON	251	CONTABILIDAD DE SOCIEDADES II	3
SOC	252	SOCIOLOGÍA DE LA EMPRESA	3
CN	253	SOC. MEDIO AMB. Y DES. SOST.	2
HIS	255	HISTORIA DE PANAMÁ	2
CON	256	CONT. INTERMEDIA Y DE APLIC. II	3
QUINTO SEMESTRE			
Abrev	Clave	Nombre de la Asignatura	Cr
CON	302	CONTABILIDAD TRIBUTARIA I	3
CON	301	CONTABILIDAD DE COSTO I	3
CON	304	CONT. Y CONTROL DE VAL. NEG.	3
AE	305	CALIDAD TOTAL EN LOS REC. HUM.	3
CON	306	DISEÑO E INST. SIST. CONT. I	3
CON	307	NORMAS INT. E INF. FINANCIERA	3
DER	313	DERECHO COMERCIAL Y FISCAL	3
SEXTO SEMESTRE			
Abrev	Clave	Nombre de la Asignatura	Cr
CON	354	CONTABILIDAD TRIBUTARIA II	3
CON	352	CONTABILIDAD DE COSTO II	3
CON	303	DISEÑO E INST. SIST. CONT. II	3
CON	365	NORMAS INTERNAC. DE AUDITORÍA	3
CON	366	CONTABILIDAD DE SEG. Y REASEG.	3
CON	367	CONTABILIDAD BANCARIA	3
BAR	380	FOLCLOR Y TURISMO	2
SÉPTIMO SEMESTRE			
Abrev	Clave	Nombre de la Asignatura	Cr
CON	355	CONT. POR SISTEMAS INF. I	3
CON	351	AUDITORÍA I	3
CON	402	CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA I	3
CON	403	ANÁLISIS E INTERPR. DE EST. FIN. I	3
CON	353	CONTABILIDAD PÚBLICA I	3
CON	457	ALTERNATIVA DE GRADUACIÓN	3
OCTAVO SEMESTRE			
Abrev	Clave	Nombre de la Asignatura	Cr
CON	405	CONT. POR SISTEMAS INF. II	3
CON	401	AUDITORÍA II	3
CON	452	CONTABILIDAD ADMINISTRATIVA II	3
CON	453	AUDITORÍA DE SISTEMA	3
CON	455	ANÁLISIS E INTERPR. DE EST. FIN. II	3
CON	456	CONTABILIDAD PÚBLICA II	3
CON	457	ALTERNATIVA DE GRADUACIÓN	3

Fuente: Universidad de Panamá-Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad-Escuela de Contabilidad.

Como se mencionó, la imagen muestra cada una de las asignaturas contempladas en el plan de estudio de la carrera de Licenciatura en Contabilidad, para cada uno de los periodos de estudios establecidos. Claramente se puede advertir que no existe una asignatura con la denominación de Educación Financiera, aunque se puede considerar que los temas relacionados a ella se pueden tratar en alguna de las que se plasman en el mencionado plan.

Cabe destacar que lo anterior conduce a establecer una propuesta, quizás a nivel de otras instancias y, por otros medios, para que la educación financiera forme parte de los contenidos curriculares, sino en los niveles del Ministerio de Educación, por lo menos en el superior o universitario en el cual los estudiantes ya tienen la edad suficiente para tomar decisiones financieras personales.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Diseño de investigación

La investigación se desarrolla a través de un enfoque mixto, para lo cual se utiliza un diseño no experimental de tipo descriptivo. Se aplica una encuesta a una escala tipo Likert a la muestra de estudiantes establecida, para recabar datos sobre su nivel de conocimiento de educación financiera y sus hábitos financieros. Cabe destacar que los estudiantes cursan el nivel superior, es decir, universitario, en el Centro Regional Universitario de Darién.

3.2. Tipo y alcance de investigación

La investigación es de tipo mixta, descriptiva con un diseño no experimental. De esta manera, se pretende establecer la relación existente entre el nivel de conocimiento sobre educación financiera versus los hábitos financieros de los estudiantes elegidos en el nivel universitario. Así, al enmarcarse en un tipo mixto se consideran aspectos cualitativos y cuantitativos, ya que se describen cualidades respecto a las actividades financieras.

Respecto al tipo de investigación mixta, Ortega (2018), afirma que:

El proceso de investigación mixto implica una recolección, análisis e interpretación de datos cualitativos y cuantitativos que el investigador haya considerado necesarios para su estudio. Este método representa un proceso sistemático, empírico y crítico de la investigación, en donde la visión objetiva de la investigación cuantitativa y la visión subjetiva de la investigación cualitativa pueden fusionarse para dar respuesta a problemas humanos. (p.19).

Lo expuesto por el autor justifica el tipo de investigación establecido en el estudio, ya que, además de los datos obtenidos mediante una encuesta, se requiere el análisis cualitativo de algunos aspectos inherentes al diseño descriptivo.

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

Cuando se habla de población se hace referencia al universo o totalidad de individuos involucrados en una investigación de los cuales se espera obtener información para el desarrollo del estudio. En este sentido, Arias (2016) sostiene que “La población de estudio es un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra, y que cumple con una serie de criterios predeterminados”. (p.202) Aunque la población no siempre se refiere a personas, en este caso en particular sí.

La población establecida para la investigación corresponde a los estudiantes de la Licenciatura en Contabilidad, Escuela de Contabilidad, Facultad de Administración de Empresas y Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién, la cual es de 90 participantes.

3.3.2. Muestra

La muestra, como su nombre lo indica, se refiere a aquella parte de la población o universo de la cual se espera obtener información en el desarrollo de un estudio o investigación. Al respecto, López (2015), sostiene que:

Una muestra estadística es una parte o subconjunto de unidades representativas de un conjunto llamado población o universo, seleccionadas de forma aleatoria, y que se somete a observación científica con el objetivo de obtener resultados válidos para el universo total investigado, dentro de unos límites de error y de probabilidad de que se pueden determinar en cada caso. (p.6).

La muestra establecida para la investigación es de 20 estudiantes, los cuales cursan el primer año de la Licenciatura en Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién. Esta ha sido establecida de forma intencional buscando así obtener datos de un grupo completo.

3.4. Variables

Uno de los aspectos relevantes en una investigación lo constituyen las variables, estas son las que conducen a establecer la metodología para su medición y posterior contrastación respecto a otra u otras, buscando definir el nivel de relación que existe entre ellas.

Respecto a las variables, Cauas (2015), las define como: “una característica observable ligada, con una relación determinada, a otros aspectos observables. Estas relaciones

pueden ser de causalidad, covariación, dependencia, asociación, influencia, etc. En los estudios explicativos, la palabra variable siempre se utiliza con este alcance más estricto”. (p.3). En definitiva, las variables en una investigación requieren tener un grado de dependencia entre ellas, y es precisamente esa dependencia la que permite concluir en relación con la hipótesis planteada respecto a ellas.

Variable dependiente: Necesidad de enseñanza

Definición conceptual: Conceptualmente, Tintaya (2016), con respecto a la enseñanza considera que:

La enseñanza es concebida de distintos modos, desde aquellas que la relacionan con el proceso específico de instrucción hasta aquellas que la identifican con la propia educación. Pero por tradición, la enseñanza siempre estuvo ligada a la idea de transmisión de conocimientos, a la instrucción de habilidades, a la generación de un cambio de conducta en las personas. (p.76)

De acuerdo con el autor, la enseñanza no es más que la acción de transmitir conocimientos, o reforzar algunos que ya se tengan, mediante instrucción. En este sentido, como parte de un proceso de enseñanza-aprendizaje, se considera la necesidad de la enseñanza de temas enmarcados en la educación financiera, tomando como base que el aprendizaje está orientado a estudiantes universitarios.

Definición operativa: Mediante una encuesta o cuestionario a escala tipo Likert, se mide el nivel de conocimientos que en la actualidad mantienen los estudiantes sobre aspectos ligados a la educación financiera, para determinar el grado de necesidad de enseñanza-

aprendizaje que tienen en este tema para garantizar su salud o bienestar financiero actual y futuro.

Variable independiente: Educación financiera

Definición conceptual: El Comité Económico y Social Europeo afirma que:

Por educación financiera se entiende aquel proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada. (p.4)

Se reafirma con esta definición lo que a lo largo de la investigación se ha planteado respecto al conocimiento que necesita tener la población al momento de tomar decisiones financieras, ya sea a nivel personal o empresarial.

Definición operativa: La encuesta o cuestionario aplicado permite determinar el grado o nivel de conocimientos que tienen los estudiantes (encuestados) sobre educación financiera, específicamente en algunos conceptos básicos como lo son ahorro, ingresos, gastos, inversión y seguros, por mencionar algunos, ya que son estos con los que generalmente se familiariza el individuo al recurrir a servicios financieros.

3.5. Técnica e instrumento de recolección de datos

La encuesta es la técnica utilizada en la recolección de datos. Para la aplicación de esta, se diseñó un cuestionario a escala Likert con quince preguntas, las cuales permiten evaluar las variables estudiadas. Para asegurar la confiabilidad y validez del cuestionario, el mismo es evaluado por expertos en el ramo de las finanzas y ligados al proceso educativo.

Pobea (2015), sostiene que: “La encuesta es una técnica de recogida de datos mediante la aplicación de un cuestionario a una muestra de individuos. A través de las encuestas se pueden conocer las opiniones, las actitudes y los comportamientos de los ciudadanos.” (p.3). Tal y como se manifiesta en esta definición, el cuestionario fue aplicado a una muestra de estudiantes, correspondiente al grupo que cursa el primer año de la Licenciatura en Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién, de manera virtual, es decir, mediante formularios en línea.

Por tratarse de un cuestionario a escala tipo Likert, no se trata de preguntas estrictamente cerradas, sino que el participante tiene la oportunidad de elegir entre varias opciones, la respuesta que más se ajusta a su postura. La estructura del cuestionario utilizado para recolectar la información de la investigación se encuentra en los anexos.

Como se mencionó anteriormente, la encuesta se aplicó a 20 estudiantes, los cuales constituyen la muestra y cursan el primer año de la Licenciatura en Contabilidad, en el Centro Regional Universitario de Darién. Se tomó la decisión de aplicar el cuestionario a

todo el grupo, sin ningún tipo de distinción, puesto que de esta manera se tiene un panorama más claro acerca del conocimiento que tienen los discentes sobre la educación financiera, el manejo de sus finanzas y hasta qué punto desarrollan hábitos financieros.

3.6. Procedimiento de la investigación

Para la toma de datos es necesario cumplir con las normas existentes dentro de la casa de estudios. En este sentido, se solicitó la autorización de los regentes de la Universidad de Panamá, para proceder a la actividad. Después de obtenido el visto bueno, el siguiente paso fue la aplicación del cuestionario a los estudiantes que conforman la muestra.

Como se ha señalado en puntos anteriores, el cuestionario aplicado es a escala tipo Likert, con el cual se obtiene información que permita acercarse más al cumplimiento de los objetivos y del análisis de las variables involucradas. Así, se realiza un procedimiento que contempla tres fases:

Primera fase: Consiste en identificar, plantear y establecer el problema de la investigación, el cual se enmarca en determinar el conocimiento de hábitos y conceptos financieros ligados a la educación financiera. Se considera el tema de gran importancia, puesto que la realidad demuestra y así lo dicen las estadísticas, que la población panameña tiene un alto endeudamiento no solo en préstamos, sino también en tarjetas de crédito, así como también poca anuencia al hábito del ahorro, esto obedece en cierta forma al bajo nivel de educación financiera que poseen.

Segunda fase: Una vez planteado el problema y establecidas las variables se procede al diseño y formulación de un cuestionario, el cual forma parte de las técnicas e instrumentos de recolección de datos; este permite obtener la información para realizar el análisis y la vinculación o relación entre las variables establecidas en el estudio, además del cumplimiento de los objetivos propuestos.

Tercera fase: En esta fase se procede a la aplicación de la encuesta o cuestionario elaborado a los estudiantes que cursan el primer año de la Licenciatura en Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién, siendo estos los que componen la muestra del estudio. Con la información obtenida se procede a su análisis teniendo en cuenta que las preguntas realizadas permiten determinar el grado de conocimientos en educación financiera, además de la necesidad de enseñanza de temas vinculados a ella, a nivel superior o universitario.

El correspondiente análisis se realiza mediante cuadros y gráficas estadísticas que resumen la información obtenida, interpretando de forma separada cada una de las respuestas obtenidas con base en la pregunta realizada. Los resultados obtenidos, así como su análisis e interpretación, permitirán establecer las conclusiones y recomendaciones en virtud de los hallazgos.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE

LOS RESULTADOS

CAPÍTULO IV. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1. Presentación, análisis e interpretación de los resultados

Se presenta el análisis y correspondiente interpretación de los resultados obtenidos mediante la encuesta o cuestionario a los estudiantes que conforman la muestra y que aportan ese insumo que permite establecer la relación entre las variables involucradas en el estudio. Estos datos dan la oportunidad de plantear estrategias futuras, las cuales se plasman en las conclusiones y recomendaciones.

A continuación, se procede a la presentación de los datos obtenidos en la encuesta mediante cuadros y gráficas estadísticas. Estos llevan los títulos con base en cada una de las preguntas contempladas en el cuestionario.

CUADRO N° 1

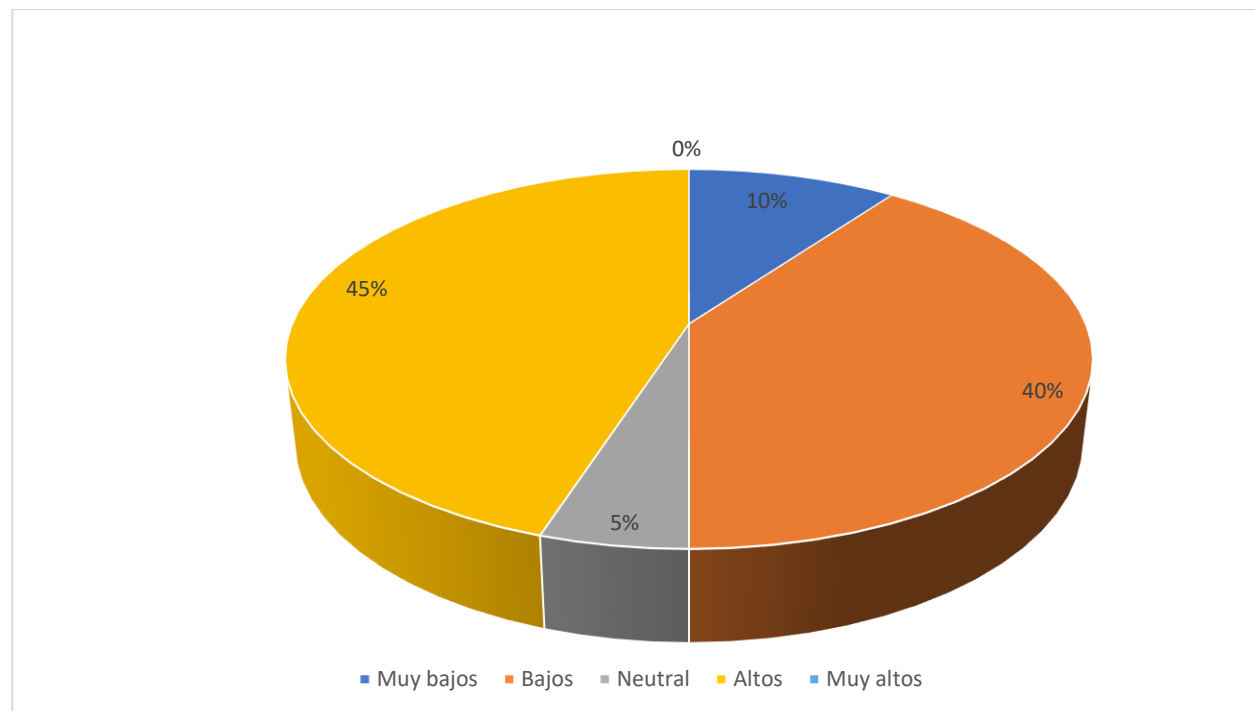
NIVEL DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS BÁSICOS QUE POSEEN LOS ENCUESTADOS

OPCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Muy bajos	2	10%
Bajos	8	40%
Neutral	1	5%
Altos	9	45%
Muy altos	0	0%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración de la autora (2024).

GRÁFICA N° 1

NIVEL DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS BÁSICOS QUE POSEEN LOS ENCUESTADOS



Fuente: Elaboración de la autora (2024).

El cuadro y la gráfica N°1 muestran el nivel de conocimientos financieros básicos que consideran tener los estudiantes encuestados. Así, el 50% opina que sus conocimientos son muy bajos o bajos, indicando con ello que, posiblemente, nunca han realizado algún tipo de transacción financiera. De igual manera, el 5% se ubica en un punto neutral, es decir, no saben si en realidad poseen o no dichos conocimientos, mientras que el 45% considera tener alto conocimiento sobre el tema. Este ultimo resultado es importante, y cabría profundizarlo, puesto que es interesante determinar hasta qué punto o qué tan profundos son esos conocimientos que reconocen tener.

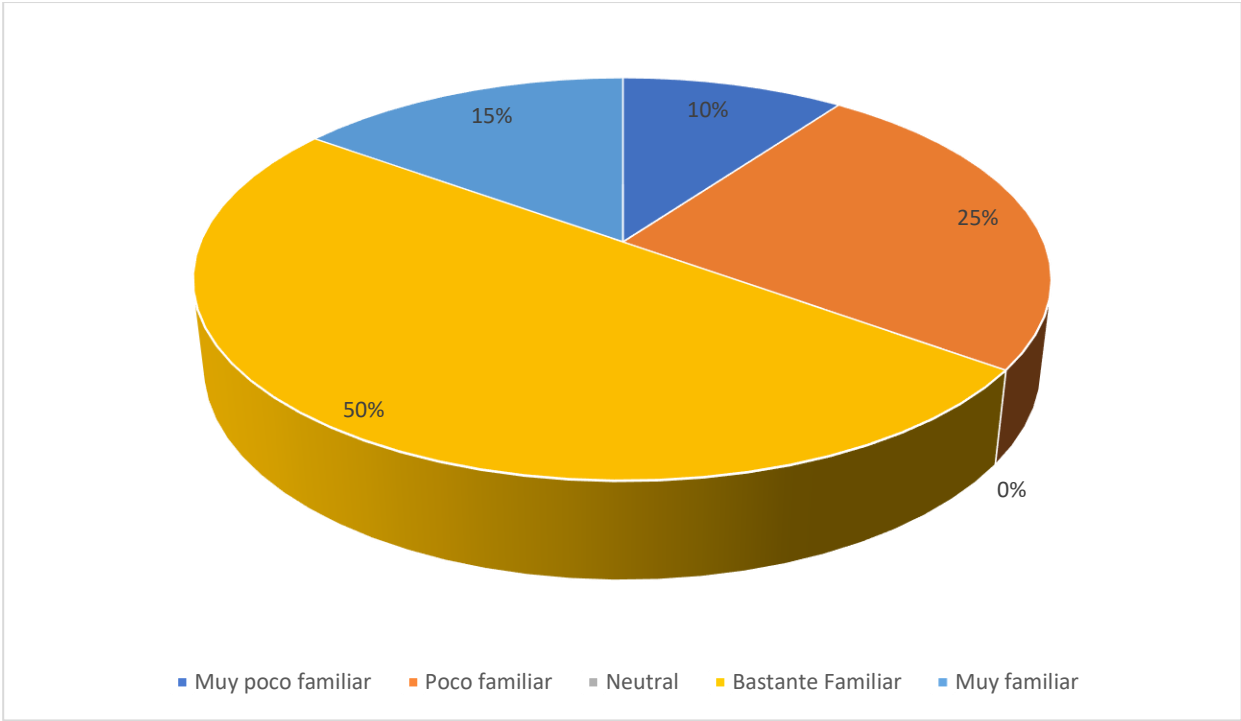
En ocasiones, algunas personas, principalmente jóvenes, que corresponde a la muestra estudiada, se involucran en las actividades económicas de sus padres, ese acompañamiento les permite -a través de la experiencia- adquirir aprendizaje sobre lo realizado, ya sea en una empresa o a través de alguna actividad agrícola, porcina o ganadera.

CUADRO N° 2
GRADO DE FAMILIARIDAD QUE TIENEN LOS ENCUESTADOS SOBRE LOS
CONCEPTOS BÁSICOS DE PRESUPUESTO, AHORRO, INVERSIÓN Y DEUDA

OPCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Muy poco familiar	2	10%
Poco familiar	5	25%
Neutral	0	0%
Bastante familiar	10	50%
Muy familiar	3	15%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración de la autora (2024).

GRÁFICA N° 2
GRADO DE FAMILIARIDAD QUE TIENEN LOS ENCUESTADOS SOBRE LOS
CONCEPTOS BÁSICOS DE PRESUPUESTO, AHORRO, INVERSIÓN Y DEUDA



Fuente: Elaboración de la autora (2024).

En cuanto al grado de familiaridad que tienen los encuestados sobre los conceptos básicos de presupuesto, ahorro, inversión y deuda, que se presentan en el cuadro y gráfica N°2, se puede advertir que el 35% manifiesta estar muy poco o poco familiarizado con estos conceptos. En otras palabras, lo han escuchado muy poco o bien nunca lo han hecho a profundidad. Por su parte, del 65% restante, el 50% considera estar bastante familiarizado mientras que el 15% dice estar muy familiarizado.

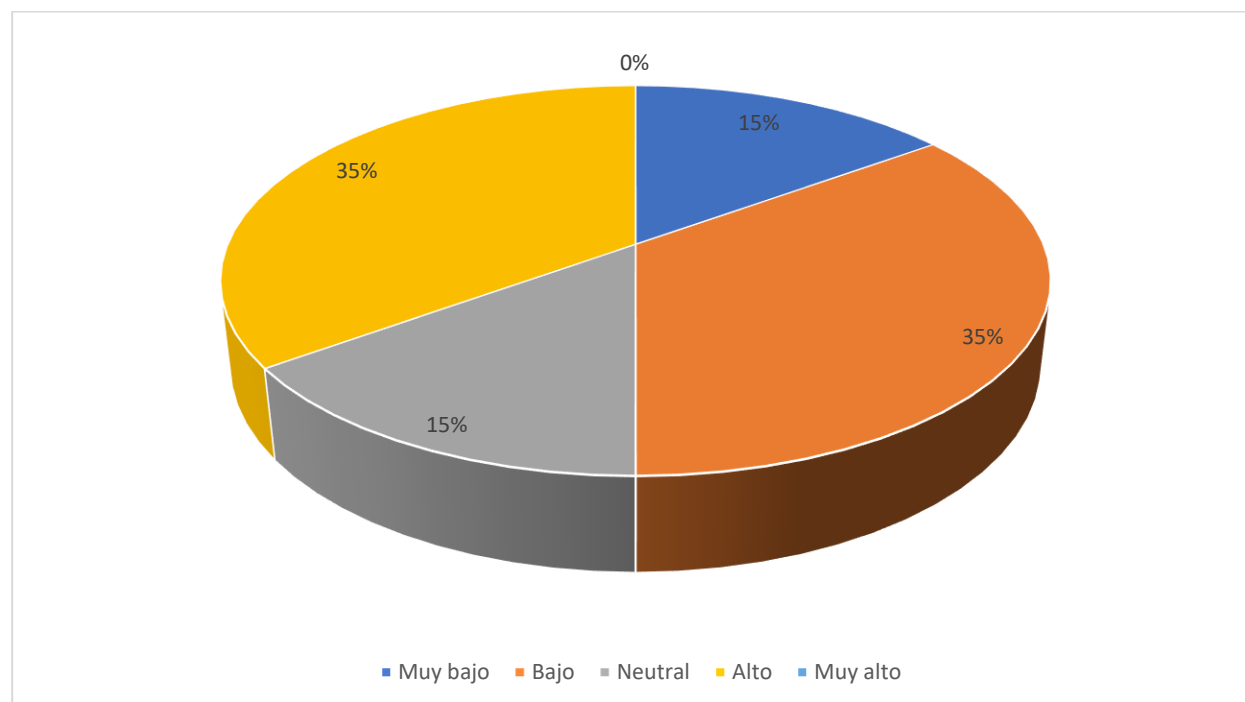
Generalmente, los conceptos incluidos en la pregunta son frecuentes, se escuchan o se leen en las redes sociales, a menudo se aprecian publicaciones sobre ofertas de préstamos, seguros de vida, entre otros, por cual -quizás- el grado de familiarización que mantengan algunos estudiantes se deba a ello. Sin embargo, sería conveniente determinar si saben o conocen cómo funcionan estos servicios financieros ofrecidos por diferentes instituciones.

CUADRO N° 3
NIVEL DE CONOCIMIENTO QUE POSEEN LOS ESTUDIANTES SOBRE LA
INTERPRETACIÓN Y EL ANÁLISIS DE UN ESTADO DE CUENTA BANCARIO

OPCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Muy bajo	3	15%
Bajo	7	35%
Neutral	3	15%
Alto	7	35%
Muy alto	0	0%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración de la autora (2024).

GRÁFICA N° 3
NIVEL DE CONOCIMIENTO QUE POSEEN LOS ESTUDIANTES SOBRE LA
INTERPRETACIÓN Y EL ANÁLISIS DE UN ESTADO DE CUENTA BANCARIO



Fuente: Elaboración de la autora (2024).

Los estados de cuenta bancarios tienen mucha importancia, sobre todo para las personas que manejan cuentas corrientes en los bancos para realizar desembolsos mediante chequeras. El estado de cuenta lo emiten los bancos mensualmente y en el mismo se reflejan las entradas de efectivo a la cuenta, los pagos y el número de cheque a través de los cuales se han realizados estos, así como los cheques que han sido cobrados y los que aún se mantienen en circulación.

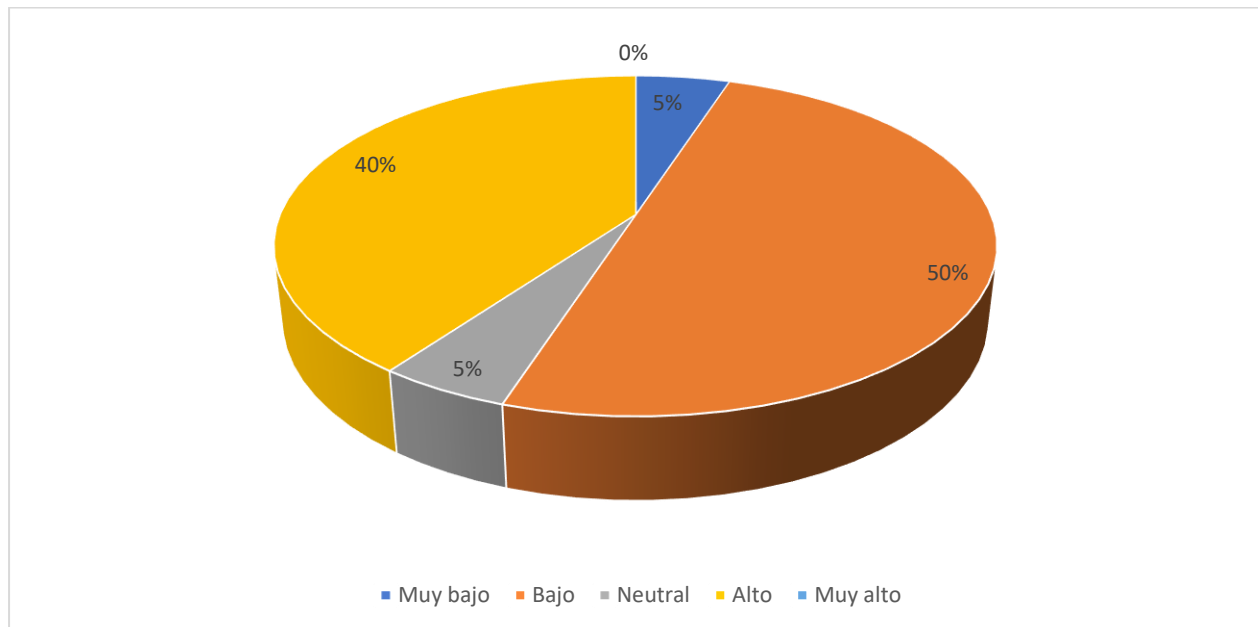
El cuadro y la gráfica N°3 se refieren al nivel de conocimientos que tienen los estudiantes sobre la interpretación y el análisis de estos estados de cuenta bancarios. Así, por ejemplo, el 50% manifiesta tener conocimiento muy bajo o bajo al respecto. El 15% considera ubicarse en un rango neutral. Esta neutralidad puede tener diferentes interpretaciones. Por un lado, desconoce realmente lo que es un estado de cuenta bancario, o bien, sabe lo que es, pero no tiene conocimiento sobre su interpretación y análisis. El resto, es decir el 35%, sostiene que tiene alto conocimiento sobre este tema, porcentaje que es cónsono con las respuestas de las preguntas anteriores.

CUADRO N° 4
NIVEL DE CONOCIMIENTOS SOBRE LOS DIFERENTES TIPOS DE SEGUROS
(VIDA, HOGAR, AUTOMÓVIL, ETC.) Y SU IMPORTANCIA

OPCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Muy bajo	1	5%
Bajo	10	50%
Neutral	1	5%
Alto	8	40%
Muy alto	0	0%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración de la autora (2024).

GRÁFICA N° 4
NIVEL DE CONOCIMIENTOS SOBRE LOS DIFERENTES TIPOS DE SEGUROS
(VIDA, HOGAR, AUTOMÓVIL, ETC.) Y SU IMPORTANCIA



Fuente: Elaboración de la autora (2024).

Los seguros, ofrecidos por compañías dedicadas exclusivamente a este tipo de servicios, constituyen otro de los aspectos involucrados en las finanzas, puesto que es un gasto que se realiza con el objetivo de tener un respaldo en virtud del tipo de póliza que se contrate. Con relación a esto, el cuadro y la gráfica N°4 muestran el nivel de conocimiento que tienen los encuestados sobre este tema. De esta manera, el 55% se ubica entre muy bajo o bajo, es decir que más de la mitad de los estudiantes desconocen lo referente a este servicio. El 5% respondió de forma neutral, lo que se inclina más hacia desconocer el tema. El 40% restante considera que tiene conocimiento al respecto.

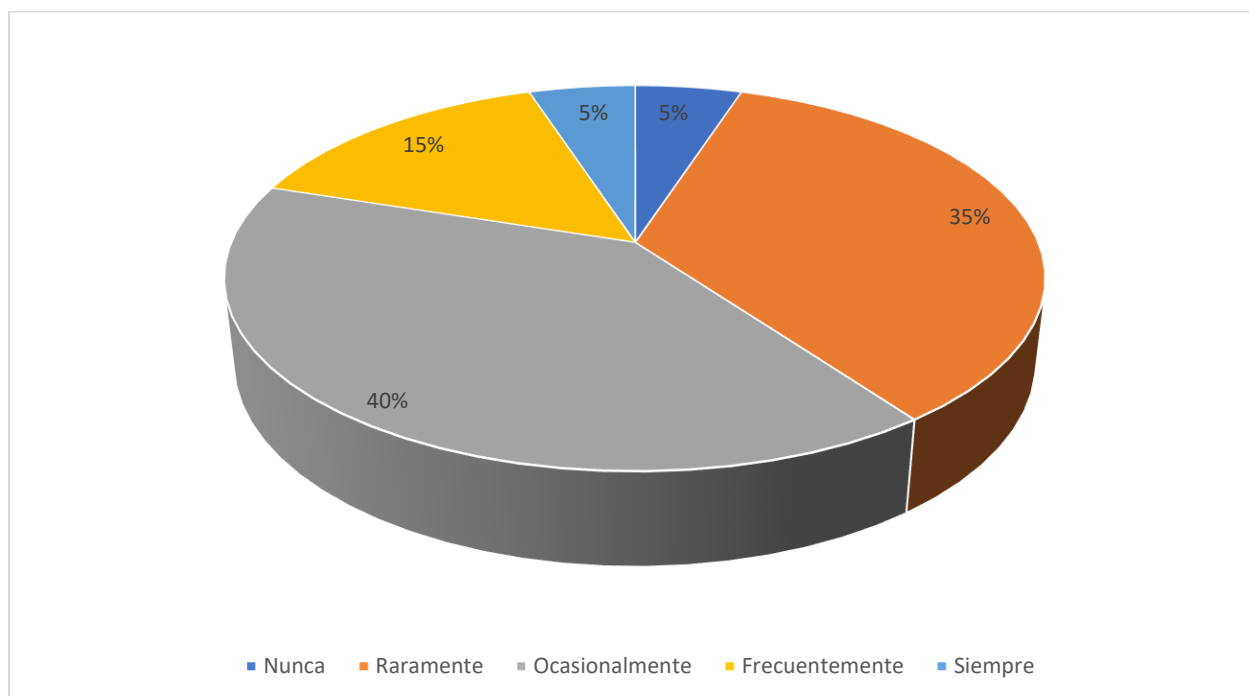
Las pólizas de seguro, ya sea de vida, hogar, automóviles, etc., por lo general las contratan los jefes de familia, sin embargo, se hace necesario que los diferentes miembros del seno familiar también conozcan del tema.

CUADRO N° 5
FRECUENCIA CON LA QUE BUSCAN O SE INFORMAN ACERCA DE TEMAS
RELACIONADOS CON LA EDUCACIÓN FINANCIERA

OPCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Nunca	1	5%
Raramente	7	35%
Ocasionalmente	8	40%
Frecuentemente	3	15%
Siempre	1	5%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración de la autora (2024).

GRÁFICA N° 5
FRECUENCIA CON LA QUE BUSCAN O SE INFORMAN ACERCA DE TEMAS
RELACIONADOS CON LA EDUCACIÓN FINANCIERA



Fuente: Elaboración de la autora (2024).

La educación financiera se presenta hoy como un tema vital, se hace necesario que las personas aprendan desde temprana edad a manejar de buena manera sus finanzas, por muy bajos o altos que sean sus niveles de ingresos. El no contar con suficiente conocimiento sobre temas financieros puede llevar a una persona, o incluso familia, a problemas no solo económicos, sino también maritales, llegando hasta el punto de romper lazos. Cada individuo cuenta con una oferta de medios en los cuales puede informarse sobre temas financieros, inclusive recibir instrucciones o tutorías a través de las redes sociales o dispositivos electrónicos.

En este orden de ideas, el cuadro y la gráfica N°4 se centran en la determinación de la frecuencia con la que las personas, en este caso los encuestados, buscan o se informan acerca de temas relacionados con la educación financiera. Los resultados señalan que el 40% de ellos manifiesta que nunca o raramente lo hace. El 40%, por su lado, dice que ocasionalmente, lo cual es preocupante, puesto que en temas financieros se debe estar actualizado de forma permanente. El 15% considera que se informa con frecuencia y solo el 5% manifestó que lo hace siempre. En conjunto, solo el 20% mantiene una constancia en cuanto a la actualización de temas financieros.

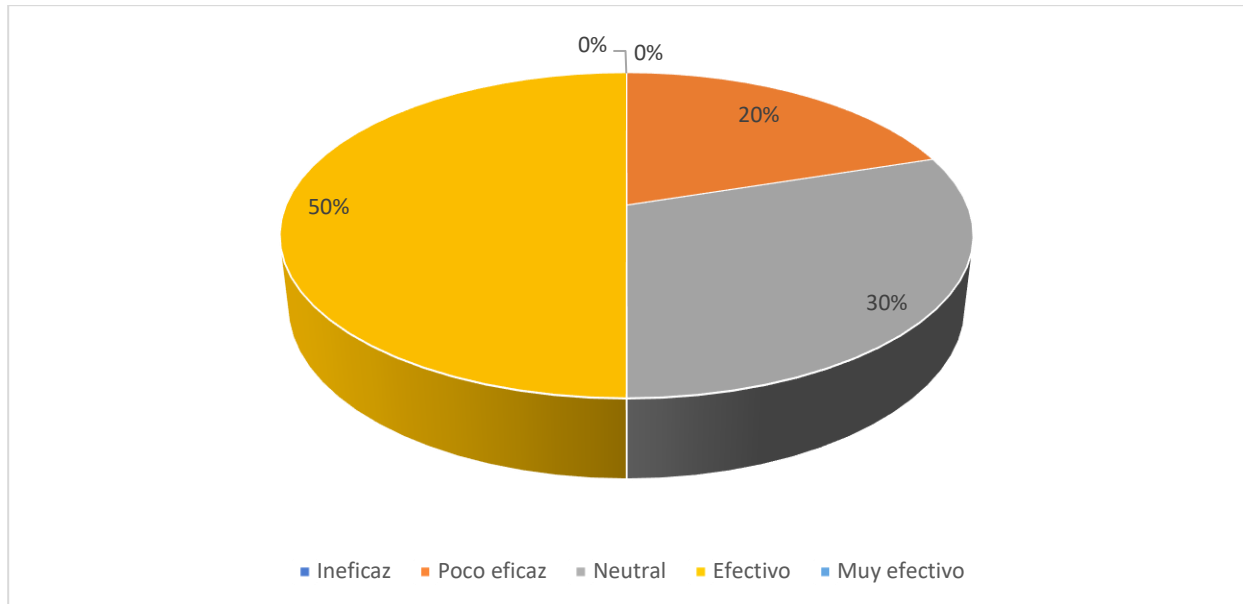
CUADRO N° 6

**CONSIDERACIÓN SOBRE LA EFECTIVIDAD DE LAS CLASES Y/O TEMAS DE
EDUCACIÓN FINANCIERA OFRECIDAS POR LA UNIVERSIDAD DONDE ESTUDIAN
LOS ENCUESTADOS**

OPCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Ineficaz	0	0%
Poco eficaz	4	20%
Neutral	6	30%
Efectivo	10	50%
Muy efectivo	0	0%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración de la autora (2024).

GRÁFICA N° 6
CONSIDERACIÓN SOBRE LA EFECTIVIDAD DE LAS CLASES Y/O TEMAS DE
EDUCACIÓN FINANCIERA OFRECIDAS POR LA UNIVERSIDAD DONDE ESTUDIAN
LOS ENCUESTADOS



Fuente: Elaboración de la autora (2024).

Se parte del hecho de que la muestra de estudiantes elegidos para la toma de datos asiste al Centro Regional Universitario de Darién. Como tal, estos, al igual que el resto de los estudiantes que asisten a este y otros centros educativos a nivel universitario en Panamá, requiere que se les proporcione información, de manera académica, sobre el tema de las finanzas en el marco de la educación financiera.

Con relación a este tema, se pueda observar en el cuadro y en la gráfica N°6 que el 20% considera que la gestión universitaria en cuanto al abordaje de temas financieros es poco eficaz; de igual forma, el 30% se ubica en el plano de lo neutral, mientras que el resto, es decir el 50%, lo considera eficaz.

CUADRO N° 7

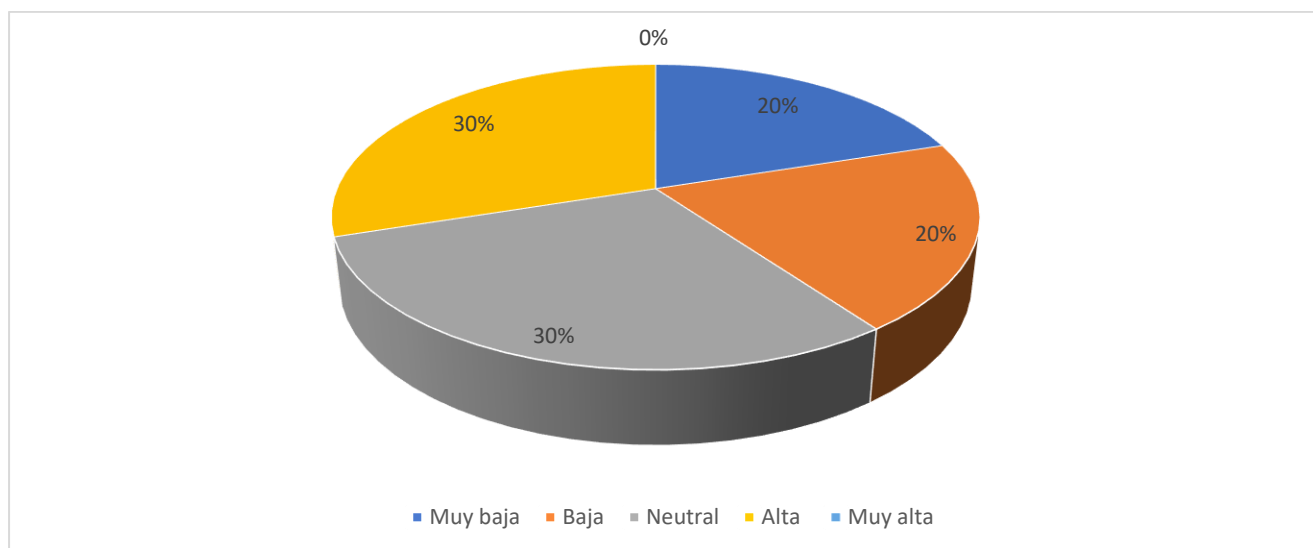
NIVEL DE PREPARACIÓN DE LOS ESTUDIANTES PARA TOMAR DECISIONES FINANCIERAS IMPORTANTES, COMO SOLICITAR UN PRÉSTAMO O INVERTIR EN ALGÚN TIPO DE PROYECTO PERSONAL

OPCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Muy baja	4	20%
Baja	4	20%
Neutral	6	30%
Alta	6	30%
Muy alta	0	0%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración de la autora (2024).

GRÁFICA N° 7

NIVEL DE PREPARACIÓN DE LOS ESTUDIANTES PARA TOMAR DECISIONES FINANCIERAS IMPORTANTES, COMO SOLICITAR UN PRÉSTAMO O INVERTIR EN ALGÚN TIPO DE PROYECTO PERSONAL



Fuente: Elaboración de la autora (2024).

Los estudiantes universitarios, por lo general, cuentan con mayoría de edad o están muy próximos a tenerla, por lo cual deben ser capaces de tomar sus propias decisiones. Quizás es poco probable encontrarse con un chico de 18 años solicitando un préstamo o realizar algún tipo de inversión, sin embargo, puede darse el caso y para ello deben estar preparados para tomar la mejor decisión.

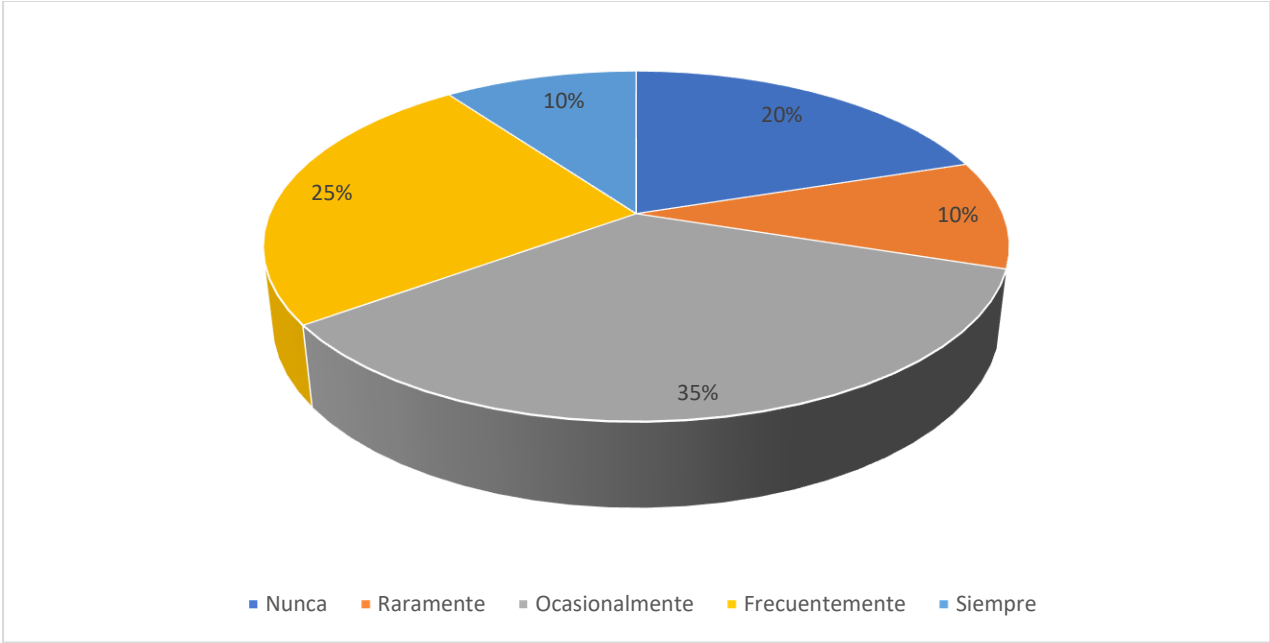
Este tema fue abordado en el cuadro y la gráfica N°7, cuyos resultados indican que el 50% de ellos manifiesta contar con muy baja o baja preparación para tomar decisiones de este tipo. El 30% considera estar en el marco neutral, es decir, que no saben si están o no preparados para ello. Mientras que el 30% asegura que tiene una alta preparación para asumir dichas decisiones.

CUADRO N° 8
FRECUENCIA CON LA QUE MANEJAN LOS ENCUESTADOS UN PRESUPUESTO
PARA GESTIONAR SUS GASTOS, SEAN PERSONALES O FAMILIARES

OPCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Nunca	4	20%
Raramente	2	10%
Ocasionalmente	7	35%
Frecuentemente	5	25%
Siempre	2	10%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración de la autora (2024).

GRÁFICA N° 8
FRECUENCIA CON LA QUE MANEJAN LOS ENCUESTADOS UN PRESUPUESTO
PARA GESTIONAR SUS GASTOS, SEAN PERSONALES O FAMILIARES



Fuente: Elaboración de la autora (2024).

Una de las herramientas que toma mucha importancia para el manejo financiero es la elaboración y seguimiento estricto de un presupuesto. Este permite tener un panorama claro sobre los ingresos percibidos, dependiendo de la procedencia de los mismos, y asignar partidas en virtud de los gastos o inversiones por realizar, ya sea de corto o largo plazo.

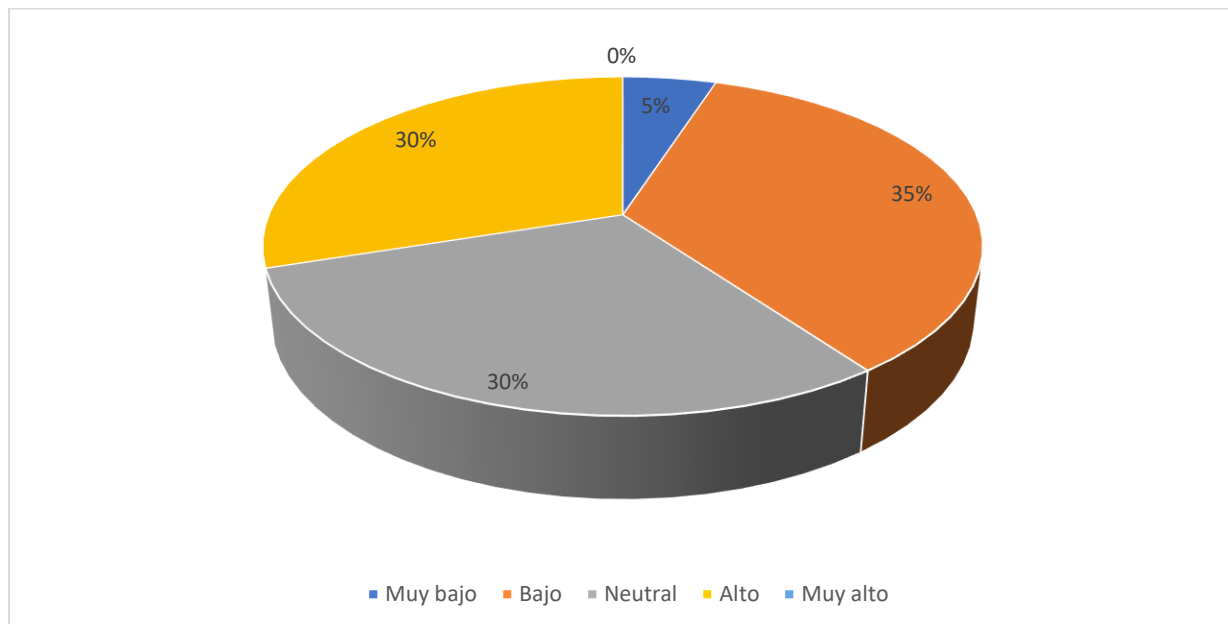
En relación con la elaboración y manejo de un presupuesto, del total de encuestados, el 35% considera que nunca o raramente se maneja o conduce sus finanzas a través de un presupuesto. Otro 35% se ubica en la opción neutral. Aquí no se tiene claro si se maneja o no un presupuesto, quizás consideren que al hacerle frente a los gastos con lo que ganan ya están utilizándolo, pero en realidad no es así. Por su parte, el 25% dice que frecuentemente maneja un presupuesto para controlar sus ingresos y gastos, mientras que el 10% afirma que siempre lo hace. De esta manera, llama la atención que solo el 35% controla sus finanzas a través de un presupuesto.

CUADRO N° 9
NIVEL DE COMPRENSIÓN POR PARTE DE LOS ESTUDIANTES SOBRE EL
FUNCIONAMIENTO DE LOS IMPUESTOS Y CÓMO AFECTAN SUS FINANZAS
PERSONALES

OPCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Muy bajo	1	5%
Bajo	7	35%
Neutral	6	30%
Alto	6	30%
Muy alto	0	0%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración de la autora (2024).

GRÁFICA N° 9
NIVEL DE COMPRENSIÓN POR PARTE DE LOS ESTUDIANTES SOBRE EL
FUNCIONAMIENTO DE LOS IMPUESTOS Y CÓMO AFECTAN SUS FINANZAS
PERSONALES



Fuente: Elaboración de la autora (2024).

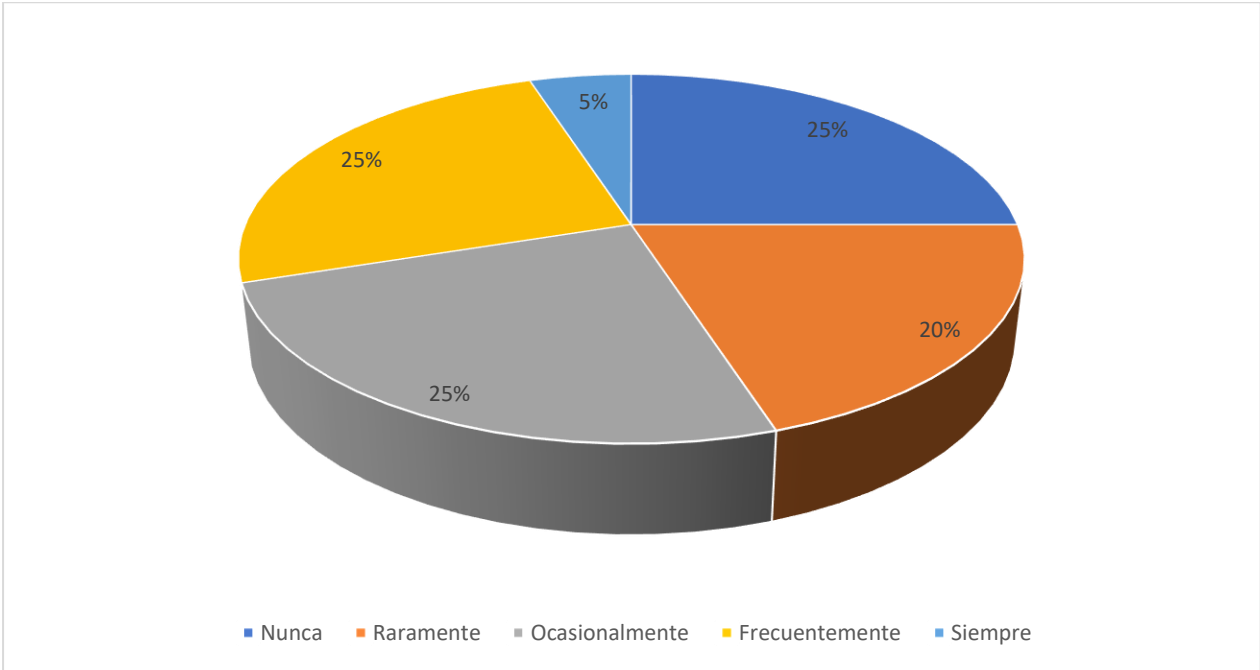
Respecto al nivel de comprensión de los estudiantes sobre el funcionamiento de los impuestos y cómo afectan sus finanzas personales, contemplados en el cuadro y la gráfica N°9, el 40% manifiesta tener muy bajo o bajo conocimiento en cuanto a este tema. La neutralidad presentada, que es del 30%, llega a crear cierta preocupación, puesto que ha sido un porcentaje constante en la mayoría de las preguntas y que conduce a pensar que realmente el individuo no tiene conocimiento alguno sobre lo preguntado. Finalmente, el 30% considera que tiene un alto conocimiento sobre el tema de los impuestos y la forma en que afecta sus finanzas.

CUADRO N° 10
MEDIDA EN QUE CALCULAN Y ADMINISTRAN DE MANERA EFECTIVA UNA
DEUDA ADQUIRIDA

OPCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Nunca	5	25%
Raramente	4	20%
Ocasionalmente	5	25%
Frecuentemente	5	25%
Siempre	1	5%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración de la autora (2024).

GRÁFICA N° 10
MEDIDA EN QUE CALCULAN Y ADMINISTRAN DE MANERA EFECTIVA UNA
DEUDA ADQUIRIDA



Fuente: Elaboración de la autora (2024).

El cuadro y la gráfica N°10 se refieren a la medida en que los individuos encuestados calculan y administran de manera efectiva una deuda adquirida. En este punto hay que detenerse un poco, y analizar de manera fría los resultados, puesto que por la edad de los estudiantes de primer año de la Licenciatura en Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién es posible que muchos de ellos, o todos, no hayan adquirido un préstamo con una entidad financiera, pero quizás sí un crédito con una casa comercial en la adquisición de algún tipo de producto o servicio, lo cual se convierte también en una deuda.

Tomando en consideración lo anterior, el 45% manifiesta que nunca o raramente calcula o administra una deuda adquirida, ya sea porque no la tiene o bien porque no sabe cómo hacerlo. El 25% considera que ocasionalmente lo hace; mientras que otro 25% indica que lo hace con frecuencia y solo el 5% afirma que lo hace siempre.

CUADRO N° 11

NIVEL DE CONOCIMIENTOS SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

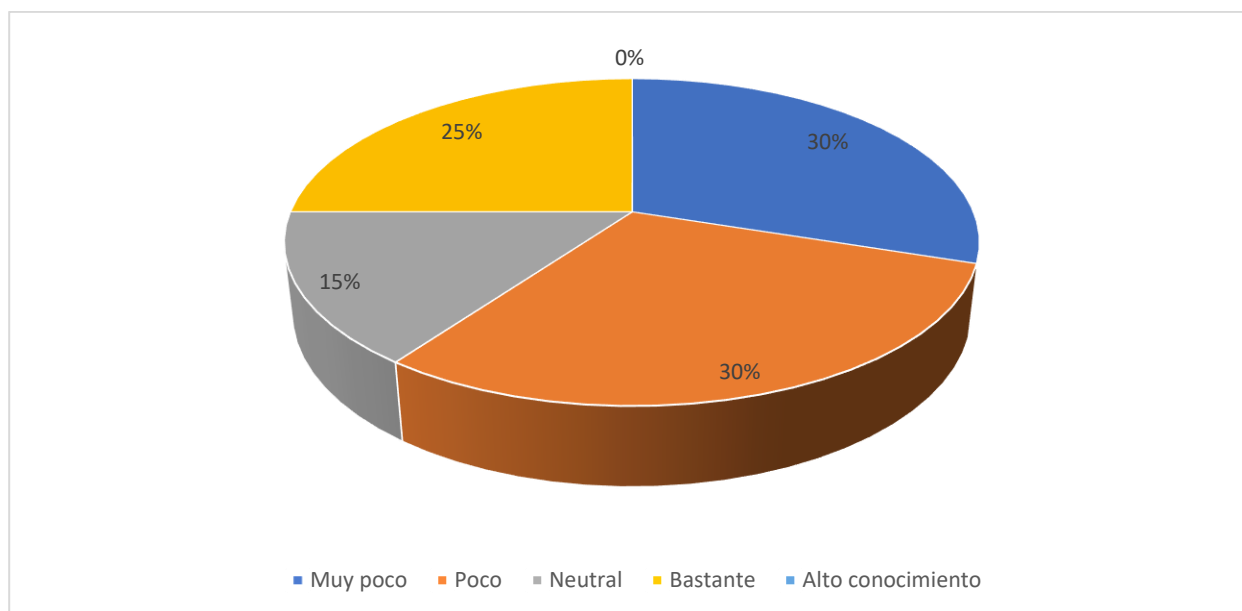
DISPONIBLES PARA AHORRAR E INVERTIR, COMO CUENTAS DE AHORRO,

ACCIONES, BONOS, ETC.

OPCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Muy poco	6	30%
Poco	6	30%
Neutral	3	15%
Bastante	5	25%
Alto conocimiento	0	0%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración de la autora (2024).

GRÁFICA N° 11
NIVEL DE CONOCIMIENTOS SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS
DISPONIBLES PARA AHORRAR E INVERTIR, COMO CUENTAS DE AHORRO,
ACCIONES, BONOS, ETC.



Fuente: Elaboración de la autora (2024).

El hábito del ahorro y la inversión son necesarios para contar con finanzas altamente sanas. Existe un importante número de instituciones financieras en el país, a través de las cuales se ofrecen competitivas tasas de interés por resguardar los activos económicos (efectivo) en ellas. De igual forma, las inversiones se pueden realizar en una variedad de alternativas.

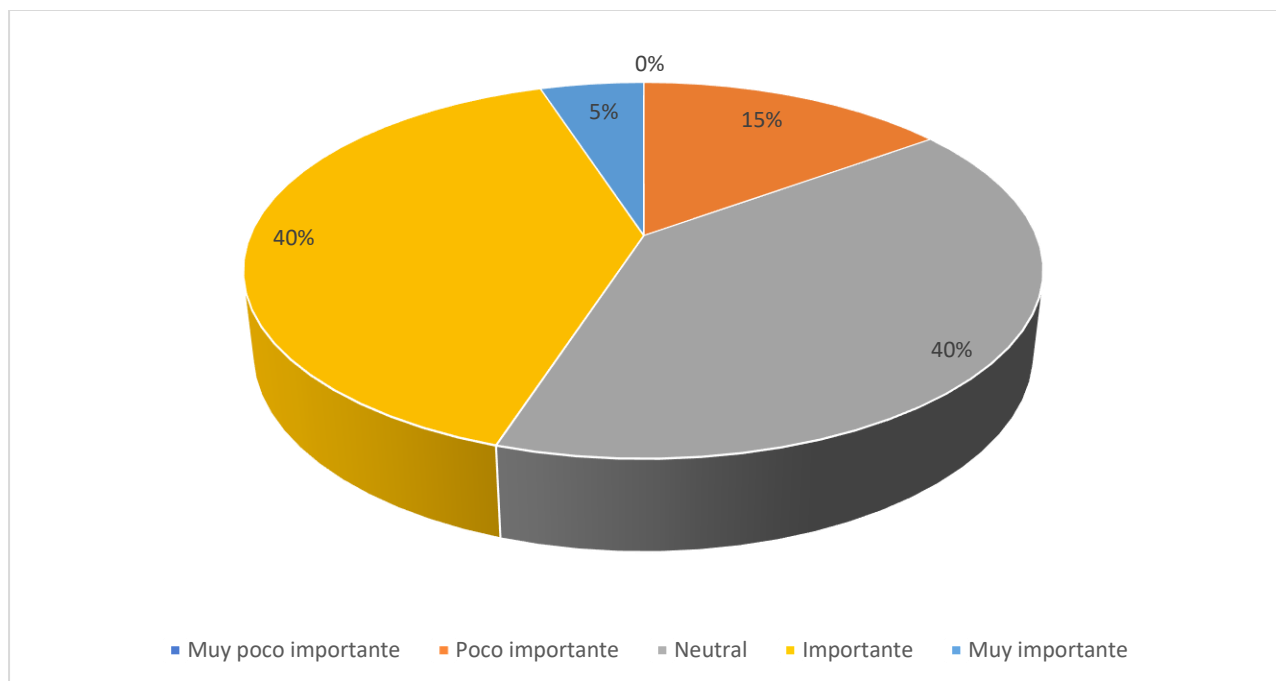
Sobre el nivel de conocimientos que se tiene en estos dos aspectos, ahorro e inversión, el 60% considera que tiene muy poco y poco conocimiento al respecto; el 15% se ubica en la alternativa neutral y solo el 25% manifiesta tener alto conocimiento.

CUADRO N° 12
CONSIDERACIÓN SOBRE LA IMPORTANCIA QUE SE DA A LA EDUCACIÓN
FINANCIERA PARA EL FUTURO

OPCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Muy poco importante	0	0%
Poco importante	3	15%
Neutral	8	40%
Importante	8	40%
Muy importante	1	5%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración de la autora (2024).

GRÁFICA N°12
CONSIDERACIÓN SOBRE LA IMPORTANCIA QUE SE DA A LA EDUCACIÓN
FINANCIERA PARA EL FUTURO



Fuente: Elaboración de la autora (2024).

Retomando el punto de la educación financiera, el cuadro y la gráfica N°12 se centran en la importancia que dan los encuestados a esta para su futuro. De ellos, el 15% considera que es poco importante; el 40% se ubica en el plan neutral, es decir, que no sabe en el momento si tiene o no tiene importancia, por su parte el 40% la considera importante y, finalmente, el 5% considera que es muy importante.

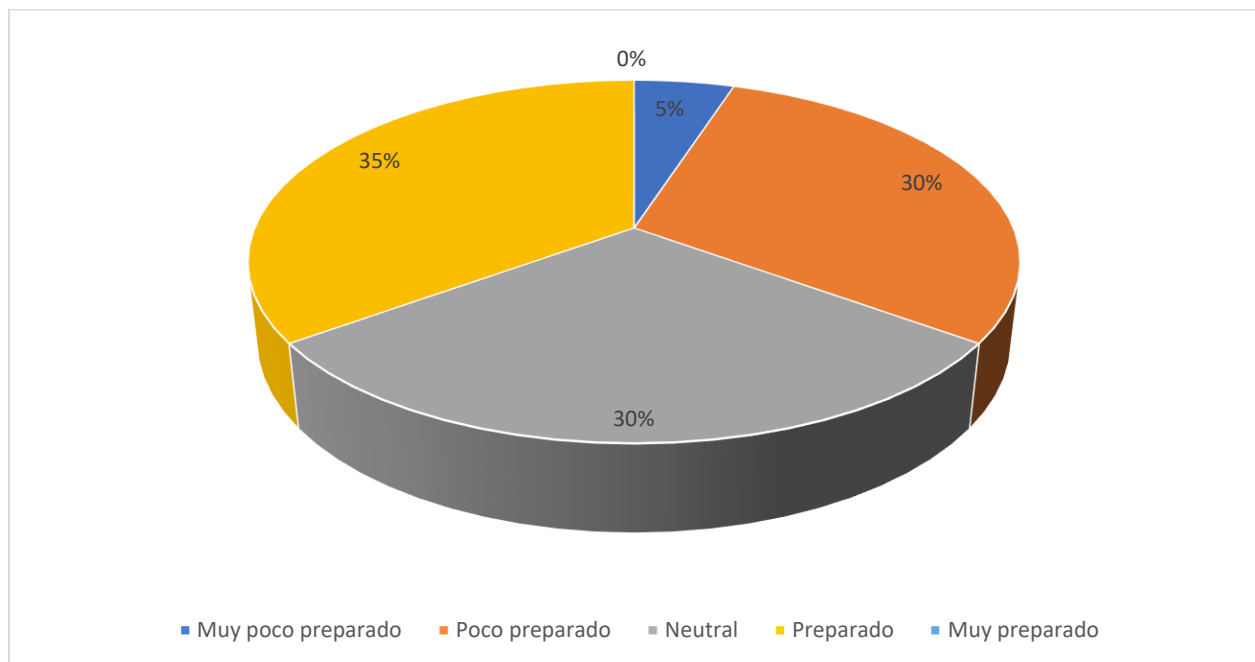
Realmente, el grado de importancia manifestado por los encuestados obedece a que si hasta el momento no han recibido ningún tipo de inducción sobre la necesidad de contar con una salud financiera a título personal, o a nivel de la familia, así mismo no podrán valorar la relevancia de estos temas en sus vidas.

CUADRO N° 13
NIVEL DE PREPARACIÓN PARA LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS A FUTURO

OPCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Muy poco preparado	1	5%
Poco preparado	6	30%
Neutral	6	30%
Preparado	7	35%
Muy preparado	0	0%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración de la autora (2024).

GRÁFICA N° 13
NIVEL DE PREPARACIÓN PARA LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS A FUTURO



Fuente: Elaboración de la autora (2024).

Ligado al tema de la educación financiera, la pregunta N° 13 hace referencia al nivel de preparación que consideran los estudiantes tener para tomar decisiones financieras a futuro. Estas decisiones, en definitiva, están relacionadas con los temas y conceptos abordados como lo son: ahorros, préstamos, seguros, inversiones, considerando que en algún momento de sus vidas pueden recurrir a ellos.

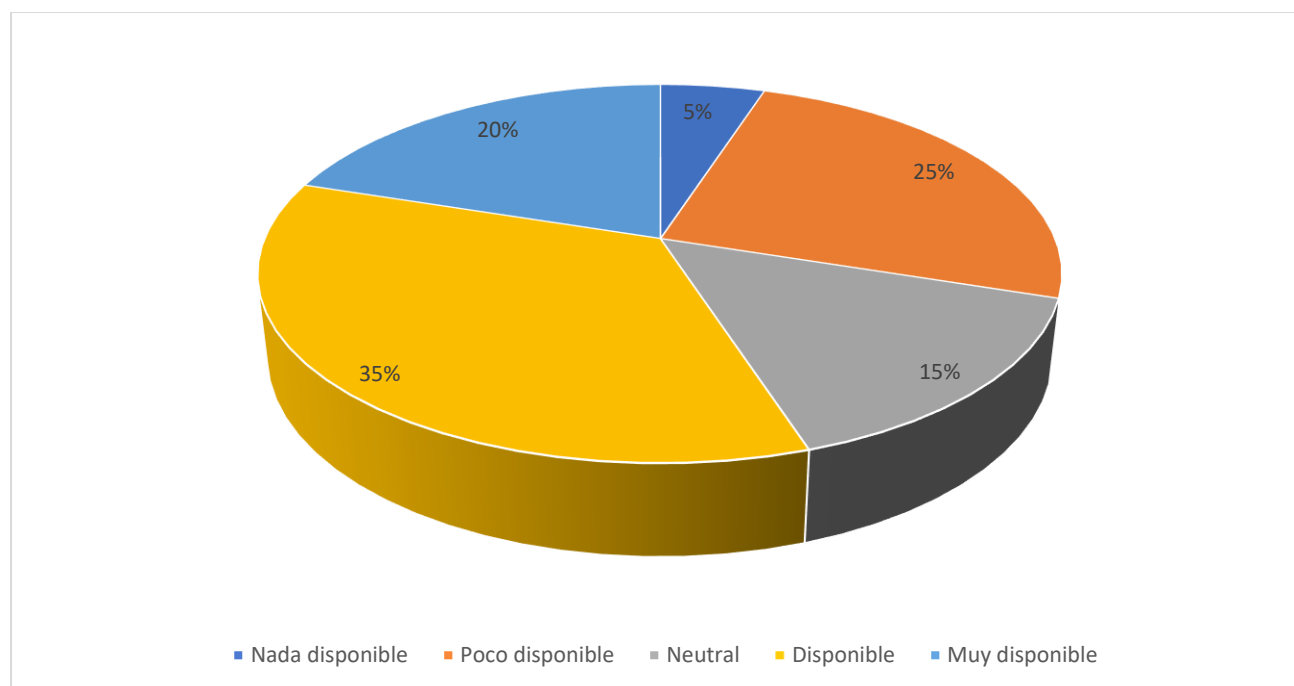
Tomando en cuenta lo anterior, el 35% considera estar muy poco preparado y poco preparado para tomar este tipo de decisiones. Prevalece una neutralidad del 30%, que para efectos de tomar las cifras fríamente, se considera que se orientan más hacia una baja preparación, sumando así el 65%. El resto, es decir, el 35%, considera estar listo y preparado para decisiones de este tipo.

CUADRO N° 14
NIVEL DE DISPOSICIÓN PARA INVERTIR TIEMPO EN MEJORAR HABILIDADES FINANCIERAS

OPCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Nada disponible	1	5%
Poco disponible	5	25%
Neutral	3	15%
Disponible	7	35%
Muy disponible	4	20%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración de la autora (2024).

CUADRO N° 14
NIVEL DE DISPOSICIÓN PARA INVERTIR TIEMPO EN MEJORAR HABILIDADES FINANCIERAS



Fuente: Elaboración de la autora (2024).

El mejoramiento de habilidades financieras va de la mano o es uno de los objetivos que se busca alcanzar con la inclusión de la educación financiera a nivel universitario. Como asignatura, que puede formar parte de las diferentes carreras ofrecidas en las distintas instituciones educativas a nivel universitario, brindaría altos conocimientos teóricos y prácticos para que cada individuo alcance no solo las habilidades, sino también la madurez en cuanto al manejo de sus finanzas.

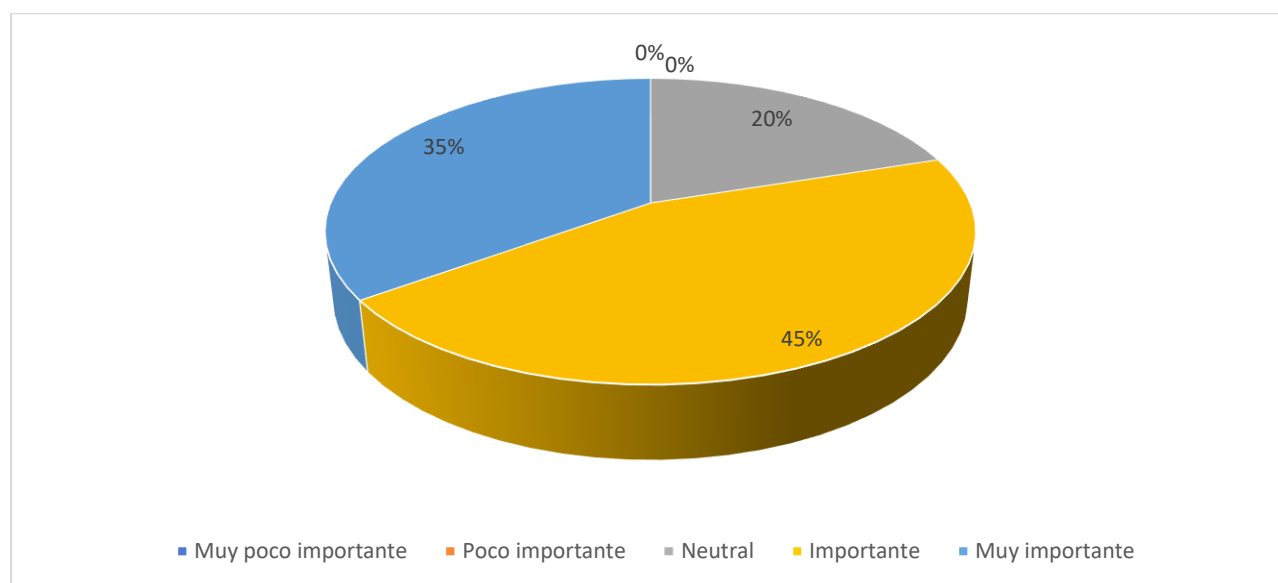
En este orden de ideas, el cuadro y la gráfica N° 14 se centran en determinar el nivel de disposición que tienen los estudiantes encuestados para invertir tiempo en mejorar sus habilidades financieras. Así, el 30% se ubica entre las opciones de nada disponible y poco disponible. Por otro lado, el 15% manifiesta una neutralidad en el tema. Finalmente, el 35% manifiesta estar disponible, mientras que el 20% dice estar muy disponible, superando así esta disposición, el 50% de los encuestados.

CUADRO N° 15
MEDIDA DE CONSIDERACIÓN SOBRE LA IMPORTANCIA DE LOS
CONOCIMIENTOS FINANCIEROS PARA UN FUTURO ÉXITO FINANCIERO

OPCIONES	CANTIDAD	PORCENTAJE
Muy poco importante	0	0%
Poco importante	0	0%
Neutral	4	20%
Importante	9	45%
Muy importante	7	35%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración de la autora (2024).

GRÁFICA N° 15
MEDIDA DE CONSIDERACIÓN SOBRE LA IMPORTANCIA DE LOS
CONOCIMIENTOS FINANCIEROS PARA UN FUTURO ÉXITO FINANCIERO



Fuente: Elaboración de la autora (2024).

El éxito financiero que alcance cada persona es su propia responsabilidad. No se debe confundir en este punto el éxito financiero con el empresarial. Una persona puede ser exitosa financieramente sin la necesidad de contar o tener una empresa para lograrlo, ello solo depende del uso y buen manejo que cada quien, a nivel individual, haga de sus recursos financieros o ingresos.

Los datos derivados de la última pregunta del cuestionario se resumen en el cuadro y la gráfica N° 15. De esta forma, el 20% de los encuestados no les dan pero tampoco les quitan importancia a los conocimientos sobre finanzas para su futuro éxito financiero. Así mismo el 45% los consideran importantes, mientras que el 35% afirma que son muy importantes.

4.2. Interpretación de los resultados

A lo largo del desarrollo de la investigación se han puntualizados aspectos que sirven de base para establecer la importancia y la necesidad, ya sea a manera de conclusión o recomendación, que tiene la educación financiera, tal vez como un recurso académico a nivel universitario para comenzar a mejorar la deteriorada salud financiera de gran parte de la población panameña.

El instrumento aplicado, consistente en la encuesta a través de un cuestionario tipo Likert, ha llevado a determinar el grado o nivel de educación financiera que tienen los estudiantes que cursan el primer año de la Licenciatura en Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién, los cuales constituyen la muestra para el estudio, pero

cuyos resultados se pueden extrapolar a toda la comunidad estudiantil de este centro universitario, ya que se ha trabajado con una muestra representativa.

A pesar de que en algunas preguntas, ciertas respuestas demostraron un porcentaje alto de preparación, de conocimientos, o disposición, en términos generales se ha evidenciado un bajo conocimiento en temas y aspectos financieros por parte de estos estudiantes. Esta manifestación se ha podido corroborar en temas puntuales como el ahorro, préstamos, inversión, seguros y manejo de deuda. En este sentido, esta situación debe convertirse en un llamado de atención, ya que estos temas son muy necesarios para garantizar no solo una salud financiera de los individuos, sino también para que la población alcance un éxito financiero.

Llena un tanto de positivismo el hecho de que un importante número de estudiantes mantiene la disposición de instruirse en temas financieros además de darle mucha importancia a la educación financiera en su vida universitaria.

Se concluye de esta manera, en virtud de los datos obtenidos y analizados que existe un bajo nivel de conocimiento en educación financiera (conceptos financieros) en los estudiantes de Licenciatura en Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién.

CONCLUSIONES

Una vez culminado el proceso de investigación se ha llegado a las siguientes conclusiones:

1. Los resultados obtenidos y examinados con detenimiento permiten establecer que existe un bajo grado de conocimientos en conceptos y actividades financieras básicas como lo son ingresos, costos, gastos, inversiones y endeudamiento en los estudiantes del primero año de la Licenciatura en Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién.
2. La poca información sobre aspectos financieros que obtienen los estudiantes procede -básicamente- de Internet, salvo algunos que por proceder de un hogar donde se manejan actividades económicas tienen conocimiento al respecto por la experiencia al lado de sus padres.
3. Al relacionar las preguntas, dentro del cuestionario, sobre el conocimiento en educación financiera y la práctica o hábitos financieros, se pudo percibir que un número importante de los encuestados aún no desarrollan hábitos de ahorro, o bien nunca han solicitado un financiamiento.
4. Los estudiantes consideran que la educación financiera es importante para su vida profesional y están dispuestos a recibir información financiera principalmente si este tipo de inducción se realiza o se lleva a cabo a través de una asignatura dentro de la carrera que cursan.

5. En términos generales y en virtud del objetivo general y de la hipótesis planteada se concluye que los estudiantes del primer año de la Licenciatura en Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién poseen un bajo nivel de conocimientos en educación financiera y en los temas ligados a ella.

RECOMENDACIONES

Ante los resultados obtenidos se está en facultad de recomendar lo siguiente:

1. **A la población en general:** el informarse o estar informado de manera consciente al momento de tomar una decisión es vital, sobre todo si se trata de temas financieros, puesto que ello garantiza mantener un nivel de salud financiera apropiado y al mismo tiempo permite orientar a otros miembros de la familia cuando requieran hacer lo mismo.
2. **A los estudiantes universitarios:** Sin importar el año o semestre de estudios que cursen, al no existir una asignatura orientada hacia una educación financiera eficaz, es necesario que se instruyan en temas sobre hábitos y manejo de las finanzas, principalmente cuando están adquiriendo conocimientos para su inserción en el ámbito profesional y laboral; de esta manera garantizan un futuro próspero y exitoso para su vida familiar.
3. **A las instituciones educativas a nivel superior y/o universitarias:** El mundo entero se encuentra sumido en altos niveles de endeudamiento y mal manejo de préstamos o créditos, sin mencionar la disminución en cuanto al hábito del ahorro. Panamá no escapa de ello, por lo tanto, se recomienda tomar en consideración el hecho de incluir la educación financiera como una asignatura en cada una de las carreras ofrecidas.
4. **Al Ministerio de Educación:** El tema de la educación financiera es algo que debe iniciar desde los primeros años de la educación primaria. Así, por ejemplo, se

deben tomar medidas como promover el hábito del ahorro escolar, aspecto que ha desaparecido casi en su totalidad con el transcurrir de los años. En esta medida enseñar sobre cómo se debe utilizar el dinero haciendo hincapié en que no se debe gastar más de lo que se tiene o en cosas innecesarias.

BIBLIOGRAFÍA

Arias, J. (2016). *El protocolo de investigación III: la muestra de estudio*. Obtenido de [www.redalyc.org](https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf): <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>

Berthoud, A. (2011). *El préstamo y el tipo de interés en la tradición aristotélica: aristóteles, tomás de aquino y calvino*. <https://revistas.unav.edu/index.php/empresa-y-humanismo/article/view/4215>.

C.E.S.E. (2011). *Educación financiera para todos*. Obtenido de [www.eesc.europa.eu](https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf): <https://www.eesc.europa.eu/sites/default/files/resources/docs/qe-01-17-075-es-n.pdf>

Carrizo, J. F. (1977). La tasa de interés. *Revista de economía y estadística*, 81-118.

Cauas, D. (2015). *Definición de las variables, enfoque y tipo de investigación*. Obtenido de [gc.scalahed.com](https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w24762w/Definiciondelasvariables,enfoqueytipodeinvestigacion.pdf): <https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w24762w/Definiciondelasvariables,enfoqueytipodeinvestigacion.pdf>

Cruz, B. (2016). *Educación financiera*. Obtenido de [dialnet.unirioja.es](https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5888318): <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5888318>

Gaspar, A. (2024). *Educación financiera en jóvenes de educación superior*. Obtenido de [scielo.iics.una.py](http://scielo.iics.una.py/pdf/riics/v20n1/2226-4000-riics-20-01-37.pdf): <http://scielo.iics.una.py/pdf/riics/v20n1/2226-4000-riics-20-01-37.pdf>

López, P. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Obtenido de [ddd.uab.cat/pub/caplli](https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2017/185163/metinvsoccua_cap2-4a2017.pdf): https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2017/185163/metinvsoccua_cap2-4a2017.pdf

Mungaray, A. (2021). *Educación financiera y su efecto en el ingreso en México*. Obtenido de [www.scielo.org.mx](https://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v52n205/0301-7036-prode-52-205-55.pdf): <https://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v52n205/0301-7036-prode-52-205-55.pdf>

Oberst, T. (2014). *La importancia del ahorro: teoría, historia y relación con el desarrollo económico*.
<https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>.

Ochoa, J. (2023). *La planificación financiera familiar y su incidencia en las variables económicas-financieras del entorno familiar*. Obtenido de dialnet.unirioja.es:
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9585988>

Olivera, G. (2021). *La educación financiera y el manejo de las finanzas personales de los jóvenes peruanos*. Obtenido de repositorio.tls.edu.pe:
<https://repositorio.tls.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12826/255/Trab%20Invest%20-%20La%20educaci%F3n%20financiera%20y%20el%20manejo%20de%20las%20finanzas%20personales.pdf?sequence=3>

Ortega, A. (2018). *Enfoques de investigación*. Obtenido de www.researchgate.net:
https://www.researchgate.net/profile/Alfredo-Otero-Ortega/publication/326905435_ENFOQUES_DE_INVESTIGACION/links/5b6b7f9992851ca650526dfd/ENFOQUES-DE-INVESTIGACION.pdf

Pobea, M. (2015). *La encuesta*. Obtenido de limid2020.wordpress.com:
<https://limid2020.wordpress.com/wp-content/uploads/2020/03/la-encuesta.pdf>

Rivera, B. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de mi banco en México*. Obtenido de d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net:
https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/110555452/n41_a06-libre.pdf?1705519397=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DLa_importancia_de_la_educacion_financier.pdf&Expires=1730060745&Signature=V2VU3HsfFHQyVtWoe-gzGejinEwJilafxSueO4dub6yqryWs4t4Xp

Tintaya, P. (2016). *Enseñanza y desarrollo perosnal*. Obtenido de <http://revistasbolivianas.umsa.bo/>:
http://revistasbolivianas.umsa.bo/pdf/rip/n16/n16_a05.pdf

Valle, A. (2020). *La planificación financiera. Una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales*. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>

Valenzuela, M. (2022). *Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios*. Obtenido de [dialnet.unirioja.es:https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890625](https://dialnet.unirioja.es/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890625)

Cruz, B. (2016). *Educación financiera*. Obtenido de [dialnet.unirioja.es:https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5888318](https://dialnet.unirioja.es/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5888318)

Mungaray, A. (2021). *Educación financiera y su efecto en el ingreso en México*. Obtenido de [www.scielo.org.mx:https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0301-70362021000200055&script=sci_arttext](https://www.scielo.org.mx/https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0301-70362021000200055&script=sci_arttext)

Olivera, G. (2021). *La educación financiera y el manejo de las finanzas personales de los jóvenes peruanos*. Obtenido de [repositorio.tls.edu.pe:https://repositorio.tls.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12826/255/Trab%20Invest%20-%20La%20educaci%F3n%20financiera%20y%20el%20manejo%20de%20las%20finanzas%20personales.pdf?sequence=3](https://repositorio.tls.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12826/255/Trab%20Invest%20-%20La%20educaci%F3n%20financiera%20y%20el%20manejo%20de%20las%20finanzas%20personales.pdf?sequence=3)

Valenzuela, M. (2022). *Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios*. Obtenido de [dialnet.unirioja.es:https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890625](https://dialnet.unirioja.es/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890625)

Villada, F. (2017). *El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería*. Obtenido de [www.scielo.cl:https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-50062017000200003&script=sci_arttext&lng=en](https://www.scielo.cl/https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-50062017000200003&script=sci_arttext&lng=en)

Villalobos, B. A. (2018). *DOCPLAYER*. Obtenido de <https://docplayer.es/41147779-Lectura-no5-las-variables-y-su-operacionalizacion.html>

Zamora, C. (2017). *La tasa de interés y sus efectos en el desarrollo económico social*.
Obtenido de repositorio.unemi.edu.ec:
<https://repositorio.unemi.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/123456789/4488/LA%20TASA%20DE%20INTER%C3%89S%20Y%20SUS%20EFECTOS%20EN%20EL%20DESARROLLO%20ECON%C3%93MICO%20SOCIAL.pdf?sequence=1>

ANEXOS

ANEXO 1
ENCUESTA-CUESTIONARIO A ESCALA TIPO LIKERT APLICADA PARA LA RECOLECCIÓN
DE DATOS



UNIVERSIDAD DE PANAMÁ
VICERRECTORÍA DE INVESTIGACIÓN Y
POSTGRADO
DIRECCIÓN DE POSTGRADO
Protocolo de Proyecto de Tesis de Maestría



La encuesta presentada tiene como fin recolectar información, la cual será utilizada en la investigación titulada: "Educación financiera: su grado de conocimiento y necesidad de enseñanza en estudiantes de la Licenciatura en Contabilidad del Centro Regional Universitario de Darién"

Seguidamente se presenta una encuesta que cuenta con 15 ítems, cada uno evaluado en una escala tipo Likert de 1 a 5, donde 1 es el más bajo y 5 es el más alto

1. Indique qué nivel de conocimientos financieros básicos considera que posee:
 1. Muy bajos
 2. Bajos
 3. Neutral
 4. Altos
 5. Muy altos

2. Señale el grado de familiaridad que tiene sobre los conceptos básicos de: presupuesto, ahorro, inversión y deuda:
 1. Muy poco familiar
 2. Poco familiar
 3. Neutral
 4. Bastante familiar
 5. Muy familiar

3. El nivel de conocimiento que posee sobre la interpretación y análisis de un estado de cuenta bancario es:
 1. Muy bajo
 2. Bajo

3. Neutral
 4. Alto
 5. Muy alto
4. Indique qué nivel de conocimientos tiene sobre los diferentes tipos de seguros (vida, hogar, automóvil, etc.) y su importancia:
1. Muy bajo
 2. Bajo
 3. Neutral
 4. Alto
 5. Muy alto
5. La frecuencia con la que busca o se informa acerca de temas relacionados con la educación financiera es:
1. Nunca
 2. Raramente
 3. Ocasionalmente
 4. Frecuentemente
 5. Siempre
6. Considera que la efectividad de las clases y/o temas de educación financiera ofrecidas por su universidad son:
1. Ineficaz
 2. Poco efectivo
 3. Neutral
 4. Efectivo
 5. Muy efectivo
7. Qué tanto se siente preparado para tomar decisiones financieras importantes, como solicitar un préstamo o invertir en algún tipo de proyecto personal:
1. Nunca
 2. Raramente
 3. Ocasionalmente
 4. Frecuentemente
 5. Siempre

8. La frecuencia con la que maneja un presupuesto para gestionar sus gastos, sean personales o familiares, es:
1. Nunca
 2. Raramente
 3. Ocasionalmente
 4. Frecuentemente
 5. Siempre
- 9.Cuál es su nivel de comprensión sobre el funcionamiento de los impuestos y cómo afectan tus finanzas personales:
1. Muy bajo
 2. Bajo
 3. Neutral
 4. Alto
 5. Muy alto
10. En caso de haber adquirido una deuda, indique en qué medida calcula y administra dicha deuda de manera efectiva:
1. Nunca
 2. Raramente
 3. Ocasionalmente
 4. Frecuentemente
 5. Siempre
11. Qué nivel de conocimientos posee sobre instrumentos financieros disponibles para ahorrar e invertir, como cuentas de ahorro, acciones, bonos, etc.
6. Muy poco
 7. Poco
 8. Neutral
 9. Bastante
 10. Alto conocimiento

12. En qué nivel de importancia considera o ubica usted la educación financiera para su futuro:

1. Muy poco importante
2. Poco importante
3. Neutral
4. Importante
5. Muy importante

13. El nivel de preparación que posee para la toma de decisiones a futuro es:

1. Muy poco preparado
2. Poco preparado
3. Neutral
4. Preparado
5. Muy preparado

14. Señale qué nivel de disposición tiene para invertir tiempo en mejorar sus habilidades financieras:

1. Nada dispuesto
2. Poco dispuesto
3. Neutral
4. Dispuesto
5. Muy dispuesto

15. En qué medida considera la importancia de los conocimientos financieros para su futuro éxito financiero:

1. Muy poco importante
2. Poco importante
3. Neutral
4. Importante
5. Muy importante

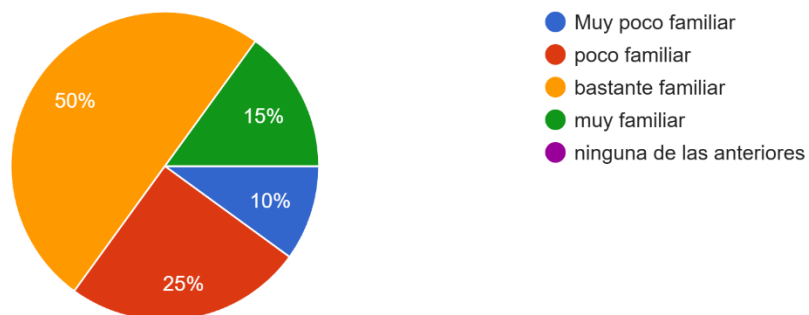
ANEXO N° 2

EVIDENCIAS DE LA ENCUESTA APLICADA A TRAVÉS DE FORMULARIOS DE GOOGLE



2. Señale el grado de familiaridad que tiene sobre los conceptos básicos de: presupuesto, ahorro, inversión y deuda.

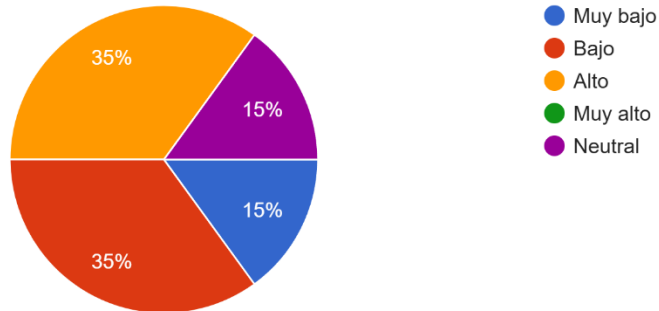
20 respuestas



Fuente: La autora de la tesis (2024). (Formularios de Google).

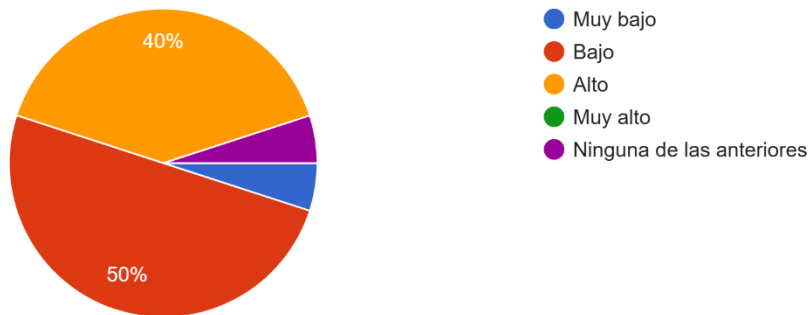
3. El nivel de conocimiento que posee sobre la interpretación y análisis de un estado de cuenta bancario es:

20 respuestas



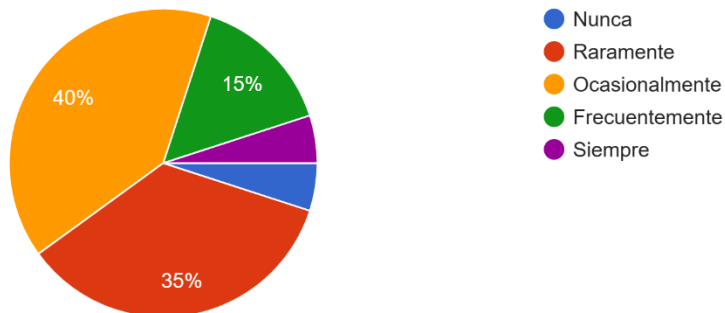
4. Indique qué nivel de conocimientos tiene sobre los diferentes tipos de seguros (vida, hogar, automóvil, etc.) y su importancia.

20 respuestas



5. La frecuencia con la que busca o se informa acerca de temas relacionados con la educación financiera es:

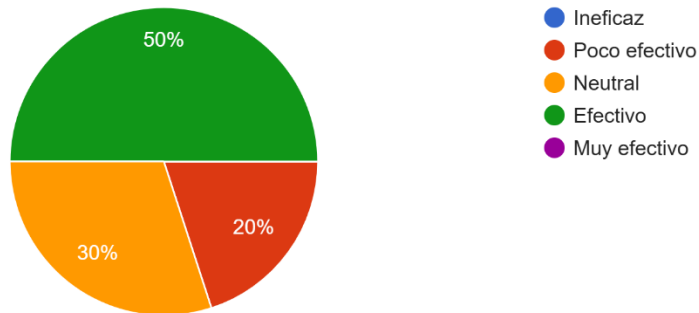
20 respuestas



Fuente: La autora de la tesis (2024). (Formularios de Google).

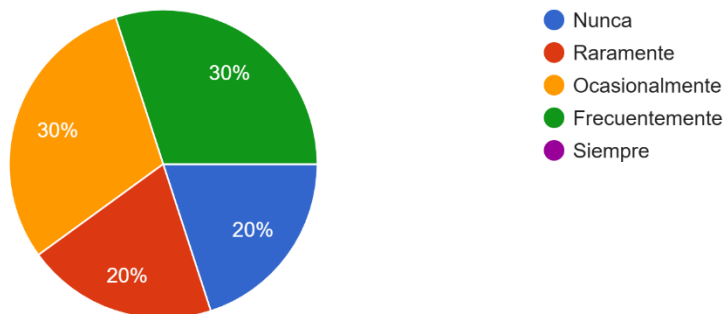
6. Considera que la efectividad de las clases y los temas de educación financiera ofrecidas por su universidad son:

20 respuestas



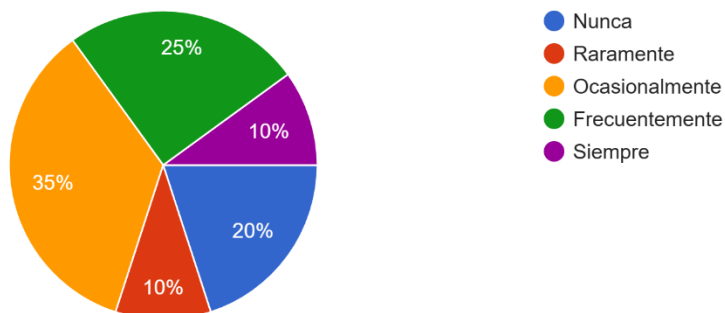
7. Qué tanto se siente preparado para tomar decisiones financieras importantes, como solicitar un préstamo o invertir en algún tipo de proyecto personal:

20 respuestas



8. La frecuencia con la que maneja un presupuesto para gestionar sus gastos, sean personales o familiares es:

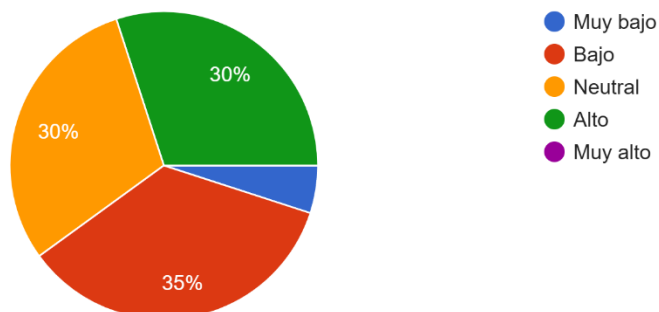
20 respuestas



Fuente: La autora de la tesis (2024). (Formularios de Google).

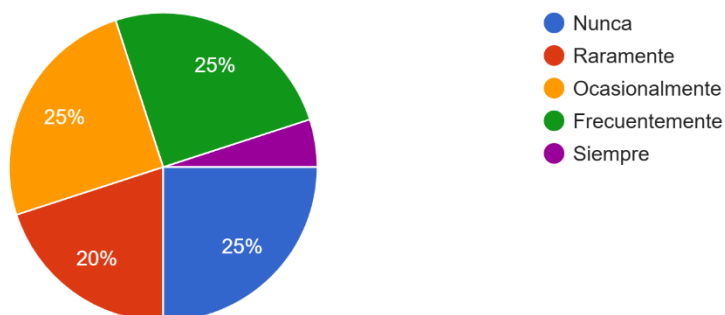
9. Cuál es su nivel de comprensión sobre el funcionamiento de los impuestos y cómo afectan sus finanzas personales:

20 respuestas



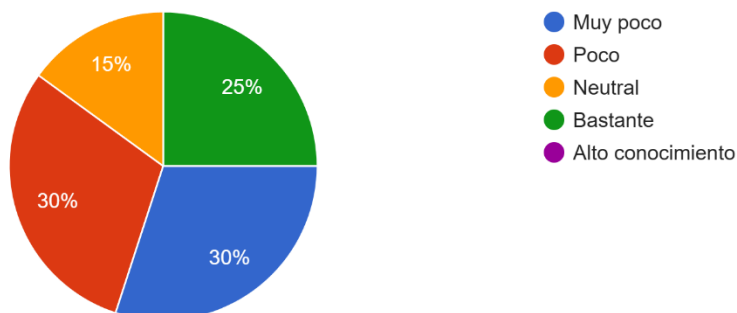
10. En caso de haber adquirido una deuda, indique en qué medida calcula y administra dicha deuda de manera efectiva:

20 respuestas



11. Qué nivel de conocimientos posee sobre instrumentos financieros disponibles para ahorrar e invertir, como cuentas de ahorros, acciones, bonos, etc.

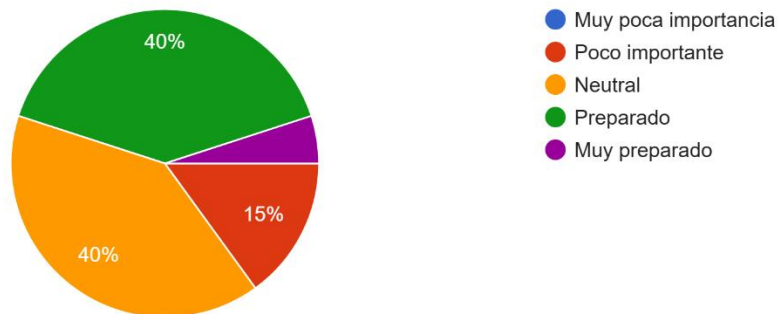
20 respuestas



Fuente: La autora de la tesis (2024). (Formularios de Google).

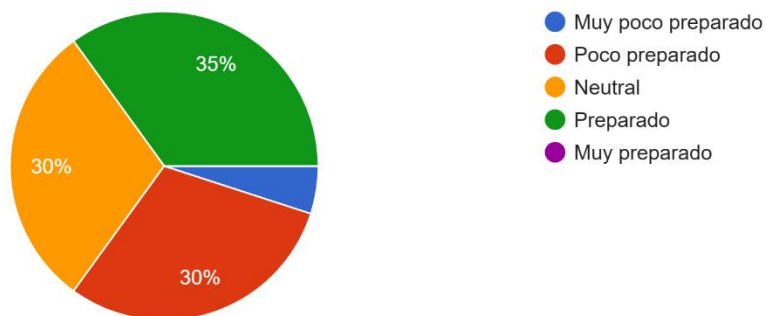
12. En qué nivel de importancia considera o ubica usted, la educación financiera para su futuro:

20 respuestas



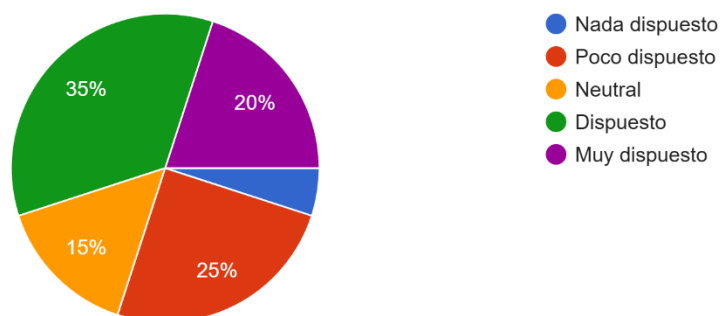
13. El nivel de preparación que posee para la toma de decisiones a futuro es:

20 respuestas



14. Señale en que nivel de disposición tiene para invertir tiempo en mejorar sus habilidades financieras:

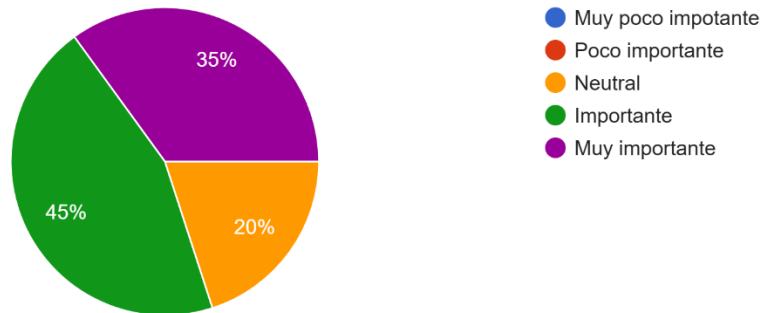
20 respuestas



Fuente: La autora de la tesis (2024). (Formularios de Google).

15. En qué medida considera la importancia de los conocimientos financieros para su futuro éxito financiero

20 respuestas



Fuente: La autora de la tesis (2024). (Formularios de Google).