

**UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA DE CONTADURIA PÚBLICA
UNIDAD DE POSTGRADO**



**DIPLOMADO EN EDUCACION SUPERIOR Y DOCENCIA
UNIVERSITARIA**

MONOGRAFIA

**“DISEÑO DE UN PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA PARA
ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA CIUDAD DE UYUNI”**

POSTULANTES: LIC. NELLY HUAYTA ALI

LIC. MARCELA IVON SEQUEIROS ORTEGA

UYUNI - BOLIVIA

2016

Dedicatoria

A Dios

Par habernas permitido llegar hasta este punto y habernos dado salud para lograr nuestros objetivos, además de su infinita bondad y a mar.

A Nuestros Padres

A nuestros padres por ser el pilar fundamental en todo lo que somos, en toda nuestra educación, tanto académica, como de la vida, par su incondicional apoyo perfectamente mantenido a través del tiempo

Gracias.....

Tabla de contenido

1.	INTRODUCCION	1
2.	JUSTIFICACION	2
3.	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
4.	OBJETIVOS.....	3
4.1	Objetivo General	3
4.2	Objetivos Específicos	3
5.	MARCO TEORICO.....	3
5.1	Programa.....	3
5.2	Educación	3
5.3	Definición de Educación Financiera	4
5.4	La Educación Financiera en el Sistema Educativo.....	6
6.	DESARROLLO EN FUNCION DE LOS OBJETIVOS	9
5.2	Aplicar el Programa de Educación Financiera a Universitarios de la Ciudad de Uyuni.	9
5.3	Evaluar el Impacto del Programa de Educación Financiera a Universitarios de la Ciudad de Uyuni.	10
6	MARCO PROPOSITIVO	11
6.1	Diseño del Programa	11
6.2	Alcance y Estructura del Programa.....	11
6.3	Objetivo del Curso de Capacitación	12
6.4	Aplicación del Contenido Curricular	13
6.5	Programa de Capacitación a Facilitadores.....	13
6.6	Contenido de Programa de Educación Financiera	15
7.	CONCLUSIONES	16
8.	BIBLIOGRAFIA.....	18
	ANEXOS.....	19

1. INTRODUCCION

En los últimos años, varias organizaciones internacionales han alertado sobre la necesidad de mejorar la educación y cultura financiera de las personas, ya que las carencias en este ámbito pueden conducir a las personas a adoptar decisiones erróneas sobre su economía personal, con el consiguiente riesgo de pérdidas patrimoniales, endeudamiento excesivo hasta la exclusión financiera.

La adecuada familiarización con los conceptos económicos básicos, desde las edades tempranas, puede ayudar en la edad adulta a elegir los productos y servicios financieros que mejor se ajusten a las propias necesidades.

En Bolivia y el resto del mundo cada día han ido profundizando más su conciencia acerca de la importancia de que las personas pasen por procesos de educación financiera, para lo cual han implementado programas, talleres, canales de comunicación con el fin de promover una cultura de ahorro en las familias.

El objetivo de este trabajo es diseñar un programa de educación financiera para los estudiantes universitarios de la ciudad de Uyuni, en la que de acuerdo al diagnóstico realizado, se determinó que los niveles de educación financiera en la población universitaria se ubicaron entre bajo y medio.

Por tal razón es trascendental que el programa brinde la información y el fortalecimiento de conocimientos para el desarrollo profesional de los estudiantes que en un futuro contarán con un ingreso, el mismo que necesitara de una adecuada organización y planeación con el fin de manejar adecuadamente sus finanzas personales.

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

En el primer capítulo aborda el problema y el objetivo del presente trabajo.

En el segundo capítulo se encuentra el marco teórico relacionado con conceptos, importancia, tendencias y perspectivas de la educación financiera a nivel nacional y de la región.

En el tercer capítulo se realizara un desarrollo en función a los objetivos y finalmente el cuarto capítulo abarca la propuesta para el diseño de un programa para fortalecer los conocimientos y habilidades con el fin de brindar a los estudiantes la información y la asesoría necesaria para promover la educación financiera..

2. JUSTIFICACION

La Educación Financiera es de suma importancia para el desenvolvimiento de los individuos en las sociedades actuales, la amplia gama de servicios que son ofrecidos al público, hacen indispensable que las personas tengan por lo menos conocimientos básicos sobre aspectos financieros, lo cual abarca desde si se gasta más de lo que se gana hasta el uso que las personas hacen de los diversos instrumentos de crédito y/o inversión.

Tales conocimientos son importantes desde la infancia hasta la edad adulta, planear en que se gastara el dinero, como se pagará la compra de un coche o la planificación del retiro, son acciones ya indispensables para el desarrollo de los individuos en la actualidad.

Otro punto al respecto es que la información financiera disponible no llega en tiempo y forma a quienes tiene que llegar, razón por la cual las personas usando servicios financieros informales o hacen mal uso de los servicios financieros formales, por el costo de ellos se ve excesivamente elevados o incluso las personas corren el riesgo de perder sus ahorros, su inversión o su patrimonio.

Desafortunadamente en estos tiempos los planes de estudio en nuestro país desde sus niveles básicos y medio superior, no contemplan la educación financiera como parte de los conocimientos que se deban impartir a los alumnos, lo cual no permite superar las deficiencias que se tienen en cuanto al manejo de sus recursos financieros.

3. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

¿Mediante el diseño de un programa de Educación Financiera se podrá mejorar el conocimiento sobre esta temática en universitarios de la ciudad Uyuni?

4. OBJETIVOS

4.1 Objetivo General

Implementar un Programa de Educación Financiera para los estudiantes Universitarios de la ciudad de Uyuni.

4.2 Objetivos Específicos

- ❖ Realizar un diagnóstico de la educación financiera en universitarios de la ciudad de Uyuni
- ❖ Diseñar un programa de Educación Financiera para universitarios de la ciudad de Uyuni.
- ❖ Aplicar el programa de Educación Financiera a universitarios de primer y segundo año de la ciudad de Uyuni
- ❖ Evaluar el impacto del programa de Educación Financiera a universitarios de la ciudad de Uyuni.

5. MARCO TEORICO

5.1 Programa.

Proyecto o planificación ordenada de las distintas partes o actividades que componen algo que se va a realizar. Exposición o declaración previa de las cosas que se van a realizar en una determinada materia.

5.2 Educación

Se llama Educación al proceso mediante el cual se afecta a una persona, estimulándola para que desarrolle sus capacidades cognitivas y físicas para poder

integrarse plenamente en la sociedad que la rodea. Por consiguiente, debe distinguirse entre los conceptos de educación (estimulo de incorporación de nuevos conocimientos para su aplicación posterior)

En el sentido técnico, la educación es el proceso continuo de desarrollo de las facultades físicas, intelectuales y morales del ser humano, con el fin de integrarse mejor en la sociedad o en su propio grupo, es un aprendizaje para vivir.

El acceso a la educación escolar formal es parte del proceso de educación de las personas y es un derecho fundamental obligatorio del ser humano que debe ser garantizado por el Estado en muchos países occidentales. La educación formal se divide en Educación infantil, primaria, secundaria y superior.

En el proceso educativo en las escuelas, institutos, universidades y módulos, los conocimientos y las habilidades son transferidas a los niños, jóvenes y adultos, siempre con el objetivo de desarrollar el pensamiento de los estudiantes, enseñarles a pensar sobre diferentes problemas, desarrollar la creatividad, ayudarles en el crecimiento intelectual y en la formación de ciudadanos capaces de generar cambios positivos en la sociedad.

5.3 Definición de Educación Financiera

Diversas instituciones y autores han realizado investigaciones sobre educación financiera por la que se puede citar las siguientes definiciones:

"La educación financiera y cultura financiera es el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, por medio de la información, la instrucción o la asesoría objetiva, desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero y su protección."(OCDE, 2005).

La educación financiera consiste en proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras.(Comisión Financiera de Estados Unidos,2006)

Consiste en adquirir conocimientos y desarrollar las habilidades que todos necesitamos para tomar mejores decisiones financieras, y así elevar el nivel de bienestar de cada una de nuestra etapas de la vida. (CONDUSEF)

Las distintas definiciones, comunes entre sí; coinciden en que el conocimiento y la información son bases importantes para las habilidades y decisiones que tomen los usuarios financieros.

Al educar financieramente, se está dando la oportunidad de tener buenas prácticas que al aplicarlas diariamente se tomarían buenas decisiones así como también se planificaría para necesidades financieras futuras, y se aprovechará de mejor manera los productos y servicios financieros para un bien común entre las personas y el sistema financiero de un país.

En definitiva contar con un medio de comunicación para llegar a los usuarios, puede ser la base principal para que conozcan términos financieros, conceptos, planifiquen y que la información e instrucción recibida sea para un buen uso. Otros autores reconocidos definen como:

Marriot y Mellett (1996) "La educación financiera es la capacidad de los individuos de obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones conscientes de las posibles consecuencias financieras"

En tanto para Gale y Levine (2010) es la habilidad de tomar juicios informados y decisiones efectivas respecto del uso y manejo del dinero y las riquezas.

Por consiguiente la educación financiera tiene insuficiencias de habilidades y destrezas, que no les permite a las personas tomar decisiones claras en función de sus ingresos, de sus ahorros y en el caso de las personas adultas su retiro.

Podemos enlistar las siguientes características de la Educación financiera:

- a.- **Desarrolla Habilidades:** Es un proceso de desarrollo de habilidades sobre las finanzas personales y las decisiones que esto implica.
- b.- **Transmite Conocimientos:** Es la transmisión de conocimiento necesaria para que los individuos desarrollen tales habilidades.
- c.- **Eleva el Nivel de Bienestar:** Busca así elevar el nivel de bienestar personal y familiar, y con ello también del país.

En tanto que la Educación financiera es importante por las siguientes razones.

- a.- Ayuda a las personas para que puedan utilizar productos y servicios financieros que mejoren su calidad de vida bajo condiciones de certeza.
- b.- Ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, y utilizar adecuada y responsable los productos y servicios financieros
- c.- Ayuda a que la familia tenga mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo y por ende, un patrimonio.
- d.- Genera usuario más informados y exigentes lo que promueve la competitividad entre las Instituciones, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traduciendo en mayor desarrollo para el país.

5.4 La Educación Financiera en el Sistema Educativo

Centrar el foco de la educación financiera en la juventud y en la escuela no es nuevo. La OCDE ya recomendaba en el año 2005 que la enseñanza de la educación financiera comience en la escuela y tan pronto como sea posible. Recientemente se ha publicado el documento *Guidelines on Financial Education at School and Guidance on Learning Framework*, que tiene como finalidad ayudar a los países a diseñar, desarrollar e implantar de forma eficiente sus programas de educación financiera en los centros de enseñanza (OCDE, 2005, Proyecto de la OCDE sobre educación Financiera y su red internacional de Educación Financiera, Paris).

Las generaciones más jóvenes no solo se enfrentarán a una mayor complejidad de los productos financieros, servicios y mercados, sino que, además, una vez adultos, posiblemente afrontarán más riesgos financieros que sus padres. En particular, las futuras generaciones se van a enfrentar a retos importantes a la hora de planificar su ahorro para la jubilación y la cobertura de sus necesidades de salud.

En el ámbito escolar, la «educación financiera» hace referencia a la enseñanza de conocimientos, habilidades, comportamientos, valores y aptitudes que permitan a los estudiantes tomar decisiones financieras informadas y sensatas en su vida diaria, preparándoles para afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera con los que se encontrarán a lo largo de su ciclo vital.

Por una parte, porque la capacidad de aprendizaje de los jóvenes es mayor y porque su exposición a creencias erróneas y hábitos poco adecuados, muy comunes en muchos adultos en este ámbito, son menores; por otra parte, porque los jóvenes de hoy son los consumidores de productos y servicios financieros de mañana y, por tanto, el grupo poblacional donde la inversión en educación financiera normalmente tendrá un mayor período en el que rendir sus frutos.

La evidencia disponible sugiere que hay una relación estadística significativa entre el nivel de alfabetismo financiero y los antecedentes educativos y económicos de la familia.

Conviene subrayar que ya en numerosos países se imparte educación financiera en los centros de enseñanza. A continuación se destacan los siguientes ejemplos:

- En el caso de Nueva Zelanda, desde el año 2004 la Comisión para la Jubilación ha trabajado en colaboración con el Ministerio de Educación para lograr incluir la educación financiera en el currículum escolar. Finalmente, en 2009 se publicó un nuevo plan de estudios, que contempla el desarrollo de la capacitación financiera en las escuelas y que actualmente se imparte de forma transversal en las asignaturas de Lengua, Ciencias Sociales, Matemáticas y Tecnología, para alumnos de entre 5 y 14 años. (OCDE, 2005)

– En Australia, desde el año 2005 se imparte educación financiera en las escuelas de manera obligatoria, desde los 3 a los 10 años aproximadamente, y se integra en las asignaturas de Matemáticas, Ciencias, Humanidades y Tecnología, entre otras. Durante 2012- 2013 se está llevando a cabo una reforma del currículum escolar y se integrarán las materias en el nuevo currículum para alumnos de entre 10 y 12 años. (OCDE, 2005)

– En Escocia, la educación financiera está incluida en el currículum de manera obligatoria desde septiembre de 2008. Se imparte a través de la realización de diversas actividades prácticas, y no se incluye en asignaturas específicas, impartándose en primaria y secundaria. (OCDE, 2005)

– En Inglaterra se imparten programas de bienestar económico y capacitación financiera en la asignatura de PSHE (Personal, Social, Health and Economic Education). Además, los programas de Ciudadanía y Matemáticas hacen referencia explícita al dinero y a la capacitación financiera. A partir de septiembre de 2014, la educación financiera será obligatoria y quedará incluida en el currículum escolar. (OCDE, 2005)

– En Brasil, en 2010 se llevó a cabo un programa piloto de educación financiera en 900 colegios públicos que abarcó a 30.000 estudiantes. El objetivo es llegar a 58 millones de alumnos pertenecientes a más de 200.000 colegios. (OCDE, 2005)

Del análisis de las materias impartidas en estos países se concluye que, aun con las diferencias culturales correspondientes, en todos ellos existe un contenido relativamente similar.

El 95% de la población conoce al menos uno de los productos financieros, de acuerdo con los resultados de la encuesta de capacidades financieras en cuatro países andinos. Existe cultura de ahorro y la elección de productos financieros.

Como un aporte al conocimiento sobre el grado de educación financiera, CAF banco de desarrollo de América Latina, presentó en la ciudad de La Paz los resultados de la

“Encuesta de medición de capacidades financieras para los países andinos: Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú”.

Dicha encuesta, elaborada con la participación de la Asociación Solidaridad Países Emergentes ASPE y el apoyo de la Cooperación italiana, busca ofrecer un aporte a los responsables de la ejecución de políticas públicas en el ámbito financiero, así como al diseño y aplicación de estrategias de inclusión y educación financiera del país.

Entre otros resultados, la encuesta revela que la cultura de ahorro, la elección de productos financieros de manera informada, la comparación antes de elegir alguno y la educación financiera en general, son aspectos que en Bolivia se encuentran más desarrollados en comparación con los otros países sujetos de estudio.

6. DESARROLLO EN FUNCION DE LOS OBJETIVOS

5.1 Diseñar un Programa de Educación Financiera para Universitarios de la Ciudad de Uyuni.

Diseñar programas en Educación Financiera se da porque se considera un instrumento útil para impulsar una mejor administración de los recursos en los hogares, fomentar el ahorro y capacitar a los Universitarios de la ciudad de Uyuni.

Lograr cada vez un mayor nivel de educación financiera en los Universitarios de una sociedad como es nuestra ciudad de Uyuni.

5.2 Aplicar el Programa de Educación Financiera a Universitarios de la Ciudad de Uyuni.

El Programa de educación financiera se aplicara para ofrecer a los Universitarios de la ciudad de Uyuni, una mejor comprensión de las cuestiones financieras, enseñándoles los principios de la administración del dinero, la generación de ingresos, el ahorro y el gasto, la inversión y el crédito. Esta educación se combina a menudo con la oportunidad de participar en los planes de ahorro, ya sea a través de

un ahorro individual o una cuenta de cheques, o a través de un club basado en grupos de ahorro.

Mediante la educación financiera, los Universitarios están expuestos a diversos tipos de sistemas financieros y aprenden a interactuar eficazmente con ellos y con varios canales de prestación de servicios financieros como la banca en línea o por móvil. Igualmente, la educación acerca de los recursos financieros también se puede traducir en el uso de recursos no monetarios –tales como electricidad y agua– que son del mismo valor.

5.3 Evaluar el Impacto del Programa de Educación Financiera a Universitarios de la Ciudad de Uyuni.

Los resultados e impactos de los programas de educación financiera pueden ser muy amplios, dependiendo del objetivo del programa, su diseño en términos del contenido y métodos de enseñanza e implementación. Cualquier estrategia de evaluación necesita comenzar por definir un conjunto específico de preguntas, niveles relevantes de análisis, e indicadores que puedan ser medidos. La elección dependerá del propósito de la evaluación, de los Universitarios al que está dirigido y de los recursos disponibles. También dependerá en lo que razonablemente se espere que cambie como resultado del programa dentro del periodo de tiempo del estudio.

Finalmente, la elección de los indicadores de resultados debe estar guiada por una conceptualización detallada de una "ruta de impacto" que delimite la relación entre: el tipo particular de capacitación en educación financiera; cambios a nivel de los universitarios en los conocimientos, habilidades y actitudes; cambios en los comportamientos financieros y en los resultados financieros; y cambios superiores a nivel personal y social.

6 MARCO PROPOSITIVO

6.1 Diseño del Programa

De acuerdo al diagnóstico generado en la encuesta realizada a universitarios de la ciudad de Uyuni como instrumento de investigación para el presente trabajo se sustenta la necesidad de implementar un Programa de educación financiera como alternativa para mejorar los niveles de educación, pero sobre todo generar el hábito de cuidar las finanzas personales.

Para los estudiantes algunos términos y conocimientos sobre las finanzas son conocidos pero no aplicados, los niveles de ahorro son mínimos y la capacidad de planificación no se la práctica, por ello es fundamental reforzar la práctica de la educación financiera, para que el aprendizaje se dé y construir en base a ello.

Por tal razón el diseño de un programa de educación financiera surge como una respuesta ante la necesidad de que los jóvenes universitarios comprendan la importancia de fomentar hábitos de ahorro, presupuesto, endeudamiento y la banca electrónica ya que en la actualidad dichos temas toman mayor importancia cada día especialmente por la creciente innovación del mercado financiero y los servicios ofrecidos.

Para el diseño del programa de educación financiera se tomara en consideración varias estrategias entre ellas un plan de capacitación que contendrá temas sobre ahorro, presupuesto, endeudamiento y la banca electrónica, los mismos que estarán distribuidos por ciclo académico para un mejor aprendizaje, de igual manera se utilizarán medios y canales de comunicación para una mejor difusión y campaña.

6.2 Alcance y Estructura del Programa

El alcance del programa de educación financiera en el corto plazo, constará del diseño de un programa de educación financiera, con el objetivo de generar hábitos en toda la población universitaria de la ciudad de Uyuni.

En el mediano plazo se consolidará y se ampliará el programa, para ser ejecutado a estudiantes universitarios del primer y segundo año de la ciudad de Uyuni para fomentar la cultura del ahorro y las finanzas personales.

Para el diseño del programa de educación financiera se tomara en consideración varias estrategias entre ellas un plan de capacitación que contendrá temas sobre ahorro, presupuesto, endeudamiento y banca electrónica., los mismos que estarán distribuidos por ciclo académico para un mejor aprendizaje, de igual manera se utilizarán medios y canales de comunicación para una mejor difusión y campaña.

6.3 Objetivo del Curso de Capacitación

Contribuir a través de la capacitación las bases necesarias para mejorar el conocimiento en Educación financiera de los estudiantes universitarios de la ciudad de Uyuni.

Objetivos Específicos

- ❖ Brindar a los participantes conocimientos en el ámbito de las finanzas personales que le permitan desenvolverse en la sociedad.
- ❖ Conseguir que los participantes puedan desarrollar las herramientas necesarias para administrar sus finanzas personales.
- ❖ Buscar que al final del curso los participantes cuenten con las habilidades y los conocimientos para desenvolverse y tomar decisiones financieras.

En cuanto a la estructura de contenidos del programa se tomará una base de contenidos que comprenden temas generales sobre Educación Financiera que involucra las bases para el aprendizaje de la educación financiera en los jóvenes universitarios.

Los contenidos fueron clasificados en cuatro temas principales los cuales son: El Ahorro, Presupuesto, Endeudamiento y la Banca Electrónica, finalmente un sistema virtual para compartir experiencias, dudas y reforzar conceptos aprendidos.

El Programa de Educación Financiera pretende incorporar temas de finanzas personales en las aulas. Trata de potenciar los conocimientos, destrezas y habilidades básicas que permitan al alumnado comprender conceptos clave como el ahorro, los ingresos, el presupuesto personal, el costo de los bienes, la calidad de vida o el consumo responsable.

La finalidad que se persigue es que los jóvenes sean capaces de extrapolar estos conocimientos y habilidades a su vida cotidiana, personal y familiar.

6.4 Aplicación del Contenido Curricular

El Programa de Educación Financiera es flexible. Cada centro puede impartir los contenidos de la forma que mejor se ajuste a su programación. No obstante, se recomienda que los contenidos se traten de manera transversal, integrados en otras áreas de conocimiento como las Matemáticas, Economía, Lingüística, etc. También su aplicación encajan en asignaturas de fomento del emprendimiento, siendo muy útiles entendidas como base del mismo. El Programa de Educación Financiera es adaptable a la programación de cada centro, si bien se recomienda una duración mínima de impartición de quince horas para repasar todos los contenidos incluidos en el mismo.

6.5 Programa de Capacitación a Facilitadores

El programa podrá ser impartido por Profesionales invitados de Entidades Financieras, o por otros de diferentes especialidades. Los profesores participantes recibirán un diploma acreditativo por la Universidad Autónoma Tomás Frías, que avalará la participación en el programa y que ha impartido educación financiera en sus aulas.

CUADRO N° 1
COMPETENCIAS BASICAS RELACIONADAS CON LA EDUCACION
FINANCIERA

Matemática	Requiere aplicar razonamientos matemáticos para interpretar y resolver problemas provenientes de situaciones cotidianas en el uso del dinero. También por la adquisición de una disposición favorable y de progresiva seguridad y confianza hacia la información y las situaciones (problemas, incógnitas, etc.) que contienen elementos o soportes matemáticos y en las que deben utilizar razonamientos para tomar de decisiones e interpretar la información	Ejemplos	<ul style="list-style-type: none"> • Cálculo de precio unitario • Descuentos • Comparación de precios • La proporcionalidad • Los porcentajes • La regla de tres • El tipo de interés simple y compuesto • El cálculo mental • Los cambios de divisas • Comparación de costes de distintas modalidades de pago
Social y ciudadanía	Permite desarrollar habilidades para la toma de decisiones que afecten tanto al propio individuo como a la sociedad en general.	Ejemplos	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar las posibles ventajas y desventajas de las decisiones económicas • Responsabilizarse del efecto colectivo y/o consecuencias sociales derivadas las decisiones financieras tomadas • Utilizar el juicio moral • Entender que no toda decisión económica es ética, (consumo responsable) • Reflexionar sobre los conceptos de sostenibilidad, solidaridad, corresponsabilidad y ciudadanía en la dimensión económica • Analizar problemas y situaciones de la sociedad actual (la crisis, noticias financieras) • Comprender la interdependencia económica social, la desigualdad, o el conflicto. • Buscar soluciones colectivas. • Solidaridad económica y empatía
Lingüística	Comprender el vocabulario económico y financiero	Ejemplos	<ul style="list-style-type: none"> • Entender el significado de las siglas financieras más utilizadas (PIB, IPC, TAE, IBAN, PIN...) • Distinguir conceptos como tarjeta de crédito y débito • Comprender los elementos de una nómina • Saber leer la prensa • Redactar documentos con contenido financiero
Aprender a Aprender	Programar, planificar, tomar decisiones, y asumir responsabilidades son acciones que complementan el desarrollo de esta competencia en tanto que suponen un aprendizaje continuo.	Ejemplos	<ul style="list-style-type: none"> • La evolución del entorno financiero requiere de un aprendizaje constante en todos los sentidos.

Fuente: Elaboración Propia

6.6 Contenido de Programa de Educación Financiera

CUADRO N° 2

CONTENIDO TEMATICO DEL PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA

1	Ahorro	El objetivo de este módulo es uno de los más importantes de cualquier programa de educación financiera: fomentar buenos hábitos de ahorro a lo largo de la vida del alumnado. Vemos la importancia de sacrificar la gratificación inmediata de consumir ahora para poder lograr un objetivo futuro, el significado de "págate primero", la diferencia entre ahorro e inversión y el impacto que tienen factores como el tiempo y el interés compuesto sobre nuestra capacidad de acumular riqueza.
2	Endeudamiento	En este módulo vemos el significado y consecuencias del desahorro, o endeudamiento. Los alumnos distinguirán entre deuda buena y deuda mala y conocerán distintas opciones y costes de utilizar dinero prestado, incluyendo los principales productos bancarios de financiación (préstamos personales y préstamos hipotecarios). Entenderán el impacto que tiene en su presupuesto tener que reembolsar una deuda. Se hace especial énfasis sobre el peligro de un exceso de endeudamiento.
3	Presupuesto	En este módulo vemos el significado del presupuesto, midiendo los Ingresos, Gastos, etc.
4	Banca Electrónica	Este módulo está dedicado al uso responsable de los medios electrónicos. El alumnado podrá apreciar las ventajas e inconvenientes de distintos tipos de servicios en Banca Electrónica. Se supone un mal uso de los medios electrónicos. El alumno también debe asimilar la importancia de seguir ciertas medidas de seguridad al operar con tarjetas, internet, celular.

Fuente: Elaboración Propia

7. CONCLUSIONES

En base a la investigación realizada se llegó a obtener varias conclusiones sobre la educación financiera:

- Hoy en día se reconoce la importancia de contar con una mejor educación financiera y más conocimiento sobre el tema para mejorar la capacidad de las personas para utilizar servicios financieros y tomar decisiones eficientes con respecto a su bienestar presente y futuro.
- En Bolivia los bancos conjuntamente con el Estado han emprendido en iniciativas para fortalecer la educación financiera en las personas a través de regulaciones y normas e iniciativas que deben multiplicarse en el país para que la cultura financiera vaya ganando espacio en la sociedad.
- Los niveles de educación financiera de los universitarios de la ciudad de Uyuni se encuentran entre bajos y medios lo que significa que es viable la implementación de un programa de educación y cultura financiera para aumentar los niveles de conocimiento y entendimiento financiero y potencializar la planeación y el control financiero para mejorar el uso de la oferta de productos y servicios financieros del sistema bancario y no bancario.
- Al existir una relación de dependencia de los estudiantes su nivel de ingreso como de su gasto es igual, con pocas posibilidades de ahorro, aunque los estudiantes poseen conocimiento financiero no tienen el hábito de la cultura financiera.
- El conocimiento financiero es importante pero lo es más, la adquisición de hábitos financieros. En el diagnostico se logró evidenciar que en el aspecto de planeación y control financiero no logra generar una aplicación en la vida de los estudiantes que garantice el buen manejo de sus finanzas personales.
- Es importante además que materias como finanzas, presupuestos y matemáticas financieras haga mayor énfasis en la importancia de llevar a la

práctica las finanzas personales que tienen una correlación de conceptos con las finanzas empresariales.

8. BIBLIOGRAFIA

- Gale y Levine (2010) "Decisiones efectivas respecto del uso y manejo del dinero y las riqueza".
- Marriot y Mellett (1996) "La educación financiera es la capacidad de los individuos", 2da. Edición
- OCDE,2005, Proyecto de la OCDE sobre educación Financiera y su red internacional de Educación Financiera, Paris).
- www.monografias.com
- www.google.com

ANEXO N° 1

Universidad Mayor de San Andrés (UMSA)

CUESTIONARIO

DIRIGIDO A ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE LA CIUDAD DE UYUNI

El presente cuestionario está elaborado con fines exclusivamente académicos; a continuación Ud. encontrará una serie de preguntas a las que contestara marcando la casilla correspondiente.

I. DATOS PERSONALES

- a) Edad:
- b) Género:
- c) Curso:
- d) Carrera:

II. INFORMACION GENERAL

1. Conoce Ud. que es Educación Financiera?

A: SI B: NO

2.Cuál es el estado de su situación económica? (marque sólo una alternativa)

A: Alta B: Media C: Baja

3. Ud. conoce la importancia de la Educación Financiera?

A: Poco B: Importante C: Nada importante

4. Ud. ahorra?

A: SI B: NO

5. Ud. conoce que productos y servicios Financieros que ofrecen las Instituciones Financieras?

A: SI B: NO

6. Cuál es su nivel de endeudamiento?

A: Alto

B: Media

C: Baja

D: No sabe

7. Ud. tiene créditos en una Institución Financiera?

A: SI

B: NO

8. Ud. sabe cómo realizar un presupuesto?

A: SI

B: NO

9. Acostumbra a llevar un registro de Ingresos, gastos, ahorro, deudas, etc.?

A: SI

B: NO

10. Ud. conoce acerca de la Banca Electrónica?

A: SI

B: NO

11. Actualmente es cliente del sistema Financiero?

A: SI

B: NO

12. Le gustaría capacitarse sobre Educación Financiera?

A: SI

B: NO

¡GRACIAS POR SU COLABORACION!