



## AREA CIENCIAS SOCIALES Y ECONÓMICAS

### ESTRATEGIAS PARA EL DESARROLLO DE COMPETENCIAS FINANCIERAS PERSONALES

Rafael Antonio García García  
MSc. en administración (rafaelgarciagg@gmail.com)

#### Resumen

La educación financiera es esencial para la formación integral de la personas ya que aporta los conocimientos y habilidades que les permiten administrar adecuadamente su dinero; por ello, es fundamental para la sociedad que la población adquiera competencias financieras a través de la formación en ésta disciplina. El presente trabajo tiene como objetivo proponer estrategias para el desarrollo de competencias financieras personales para los estudiantes del VII semestre de la carrera de Licenciatura en Administración del Vicerrectorado de Planificación y Desarrollo Social de la UNELLEZ. La investigación es de nivel descriptivo y exploratoria; de campo, con modalidad de proyecto factible; se aplicó un cuestionario de (29)items con alternativas múltiples de acuerdo al diseño de una escala tipo Lickert; con los mismos se obtuvo la información primaria para medir dos (2) variables y seis (6) indicadores. Los resultados señalan que los encuestados tienen poca formación en educación financiera y no poseen los conocimientos para el manejo de sus finanzas personales. A partir de las conclusiones se establecieron, con bases en el modelo de la matriz (DOFA) un conjunto de estrategias para dar solución a la problemática existente.

**Palabras Clave:** Educación financiera, competencias financieras, estrategias

### STRATEGIES FOR THE DEVELOPMENT OF PERSONAL FINANCIAL COMPETENCES

#### Abstrac

Financial education is essential for the comprehensive training of people as it provides the knowledge and skills that allow them to properly manage their money; Therefore, it is essential for society that the population acquires financial skills through training in this discipline. The objective of this work is to propose strategies for the development of personal financial competences for the students of the seventh semester of the Bachelor's degree in Administration from the Vice-Rector's Office for Planning and Social Development of UNELLEZ. The research is descriptive and exploratory level; field, with feasible project modality; A 29 item questionnaire was applied with 29 items with multiple alternatives according to the design of a Lickert type scale; with them the primary information was obtained to measure two (2) variables and six (6) indicators. The results show that respondents have little training in financial education and have no knowledge in managing their personal finances. Based on the conclusions, a set of strategies were established based on the (DOFA) matrix model to solve the existing problem.

**Keywords:** Financial education, financial skills, strategies



## INTRODUCCIÓN

Un factor fundamental para el desarrollo económico de una nación es el funcionamiento eficiente del sistema financiero; como parte del sistema, las personas constantemente toman decisiones financieras relacionadas con actividades como el ahorro, la inversión y el financiamiento; en la medida que dichas decisiones son realizadas utilizando la mejor información disponible el sistema financiero funcionará de mejor manera; contar con datos confiables y simétricos permitirá a la población participar, activamente, en las actividades económicas-financieras que brinda el mercado, asumiendo un nivel de riesgo aceptable con el objetivo de incrementar su patrimonio. Una herramienta que promueve la participación en el sistema financiero es la educación financiera; éste último término, es una combinación de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que orientan la toma de decisiones de las personas al momento de utilizar su dinero, que garantiza el mayor bienestar individual del grupo familiar.

La educación financiera, ayuda a los niños a comprender el valor del dinero y la necesidad del ahorro, a los jóvenes a prepararse para su independencia mediante la adquisición de activos y a los adultos a seleccionar adecuadamente sus inversiones teniendo en cuenta los niveles de riesgo; así como también, la planificación de su retiro o jubilación. Se considera la vía más expedita para alcanzar la salud financiera, concepto que está ligado a la adecuada administración de los ingresos percibidos; mediante el desarrollo de conocimientos, habilidades y destrezas que orienten las decisiones en materia de inversión o financiamiento para la construcción del patrimonio personal o la anhelada libertad financiera. La educación financiera es garantía para el desarrollo de la inteligencia financiera término utilizado para caracterizar a las personas que tomar decisiones informadas al momento de utilizar su dinero.

La educación financiera se entiende como el empoderamiento de herramientas que permiten a las personas administrar adecuadamente sus ingresos y controlar sus gastos, así como también, proteger e incrementar su patrimonio; facilitando la toma de decisiones en las diferentes etapas de la vida. En referencia al concepto, expresan (García, López y Mejías (2013:14), es “el proceso a través del cual los usuarios financieros (...) desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizando elecciones informadas y adoptando acciones para mejorar su bienestar financiero”. A su vez, la (Comisión Económica y Social Europea, 2011:5), señala que es “el proceso mediante 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”.

La educación financiera de la población es fundamental para el crecimiento económico de un país, ya que además de garantizar el funcionamiento de un sistema financiero sano; dinamiza la interacción entre clientes y entidades mediante el



fortalecimiento y consolidación de la inclusión financiera. A su vez,

contribuye a concientizar a las personas sobre la importancia de la correcta administración de sus recursos monetarios, resaltando la importancia de cuidar su patrimonio. La educación financiera personal es responsable de una población informada y con disposición a exigir mayor transparencia en el funcionamiento del sistema financiero; así como también, mayor calidad en la prestación de productos y servicios. A través de la educación financiera se logran obtener competencias financieras que mejoran el bienestar de los ciudadanos.

Las competencias son comportamientos habituales y observables que muestran los individuos para cumplir con éxito determinados objetivos. En relación con el término competencias, señala (Vela, 2004:86), "son un conjunto de conocimientos (saber), habilidades (saber hacer), y actitudes (saber estar y querer hacer) que, aplicados en el desempeño de una determinada responsabilidad o aportación profesional, aseguran un buen logro"; las competencias abarcan aptitudes, conocimientos, actitudes y rasgos de personalidad. En este sentido, se espera que a través de la educación financiera las personas adquieran competencias con las cuales puedan administrar adecuadamente sus ingresos, mediante la práctica de los llamados buenos hábitos financieros como los son: La elaboración de un presupuesto de ingresos y gastos, cultivar la cultura del ahorro, evaluar de forma correcta los riesgos inherentes a las distintas modalidades de endeudamiento, entre otros.

Con la finalidad de minimizar los efectos que ocasiona el analfabetismo financiero en la población, y la economía del país, es necesario incluir programas de formación académica que enseñe a las personas a manejar su dinero en las distintas etapas de su vida; este es el escenario de las finanzas personales en la actualidad; además, constituye una temática que todavía no se incorpora a los currículos de estudio de muchos países y en especial Venezuela. La experiencia que se tiene de este tipo de programas inicia en la niñez en la cual se instruye acerca del valor del dinero y de la importancia del ahorro para el individuo y la familia; continúa en la adolescencia y puede prolongarse hasta la etapa adulta. Todos, indistintamente de la profesión o capacitación, deben tener conocimientos en finanzas personales, ya que los ciudadanos tendrán, en un momento determinado de sus vidas, que administrar alguna forma de ingreso.

En relación a los problemas de analfabetismo financiero, expresa (Naín, 2014:01) tomando los resultados de una investigación de las economistas Annamaria Lusardi y Olivia Mitchell; "más del 50% de la población mundial muestra una generalizada ignorancia financiera (...) en un mundo donde cada vez es más necesario que la gente sepa manejar su dinero". En Venezuela se dispone de poca información en relación al tema; sin embargo, se considera la opinión de Guarisma (2009), quien afirmaba para ese momento, que el 43% de la población tenía algún nivel de analfabetismo financiero; ésta situación es significativa y afecta por igual a toda la población del país, por lo que



es necesario abordar la problemática, especialmente en los jóvenes.

Una muestra de lo que señalan los autores antes mencionados se encuentra en las personas que cursan estudios en el Vicerrectorado de Planificación y Desarrollo Social de la Universidad Nacional Experimental de los Llanos Ezequiel Zamora (UNELLEZ-BARINAS), específicamente en la carrera de Licenciatura en Administración; en los cuales se evidencian problemas de analfabetismo financiero; por lo resultados de pruebas diagnósticos que se realizan previo a cursar subproyectos (seminarios) como administración financiera I y II.

Esta situación persiste, incluso, en egresados de la carrera a pesar que durante el ciclo universitario deben cursar y aprobar subproyectos cuyos programas de estudio incluyen contenidos en finanzas, pero es necesario reconocer, que dichos contenidos académicos están dirigidos a la gerencia empresarial siendo muy poca la formación en finanzas personales; además, la rigidez de los programas de enseñanza y el tiempo a disposición de los docentes en el aula no permite incorporar espacios de formación en finanzas personales, teniendo estas personas un destino parecido al resto de los profesionales cuando decidan emplear sus ingresos. Es necesario resaltar, que en la actualidad no existen programas de educación financiera dentro de la universidad. Igualmente, en el país las investigaciones sobre el tema son casi inexistentes, situación que genera desventajas respecto a otras naciones latinoamericanas como Brasil, Perú, Chile y Colombia., por mencionar algunas; donde resulta de suma importancia el desarrollo de la formación en finanzas personales por razones como las expuestas anteriormente. Con la finalidad de producir cambios en torno ésta situación, se plantea el desarrollo de una propuesta académica mediante el cumplimiento de los objetivos siguientes:

### **Objetivo General**

Proponer estrategias para el desarrollo de competencias en financieras personales en los estudiantes del VII semestre de la carrera de Licenciatura en Administración del Vicerrectorado de Planificación y Desarrollo Social de la UNELLEZ.

### **Objetivos Específicos**

1. Diagnosticar los conocimientos en finanzas personales en los estudiantes del VII semestre de carrera de Licenciatura en Administración del Vicerrectorado de Planificación y Desarrollo Social de la UNELLEZ.
2. Establecer las competencias financieras necesarias para el manejo de las finanzas personales en los estudiantes del VII semestre de carrera de Licenciatura en Administración del Vicerrectorado de Planificación y Desarrollo Social de la UNELLEZ
3. Diseñar estrategias para el desarrollo de competencias financieras personales en los estudiantes de carrera de Licenciaturas en Administración del Vicerrectorado de Planificación y Desarrollo Social de la UNELLEZ.



## Materiales y métodos

La presente investigación se abordó desde un enfoque cuantitativo, que de acuerdo con la opinión de (Hernández y Mendoza, 2018:07), “pretende describir, explicar y predecir los fenómenos investigados buscando regularidades y funciones causales entre los elementos”. El tipo de investigación es de campo con nivel descriptivo y exploratorio bajo la modalidad de proyecto factible; teniendo en cuenta lo planteado en el (Manual de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador, 2018:18) es “el análisis sistemático de problemas de la realidad, con el propósito bien sea de describirlos, interpretarlos, entender su naturaleza y factores constituyentes, explicar sus causas y efectos, o predecir su ocurrencia”. Se tomó como población objeto de estudio la totalidad de los estudiantes cursantes del subproyecto administración Financiera II de la carrera de la Licenciatura en Administración, durante el período académico 2020-I constituida por 24 estudiantes quienes participaron en su totalidad en el estudio.

Para recabar la información primaria, se aplicó como técnica la encuesta y se elaboró un cuestionario como instrumento de recolección de datos. Dicho cuestionario se conformó de 29 ítems con alternativas múltiples de acuerdo con una escala tipo Likert. El mismo presentó las siguientes opciones: totalmente de acuerdo (TDA), de acuerdo (DA), neutral (N), en desacuerdo (ED) y totalmente en desacuerdo (TED); a cada respuesta se asignó un valor teniendo en cuenta la interrogante planteada; en este sentido, se tomó como máximo el valor 5 para la respuesta TDA y el valor mínimo de 1 para la respuesta TED. Dicho instrumento se validó mediante la opinión de dos expertos y se midió su nivel de confiabilidad mediante el Alpha de Cronbach.

En el proceso de operacionalización de las variables se identificaron dos (2) (ver tabla N° 1); la primera variable denominada: finanzas personales, se compuso de tres (3) indicadores denominados: educación financiera, planificación financiera y control financiero. La segunda variable, se denominó: competencias financieras, para el cual, se utilizaron tres (3) indicadores identificados con las denominaciones: manejo de conceptos básicos, productos bancarios y actitudes para el manejo del dinero. Con dichos indicadores se obtuvieron los descriptores para el diseño del instrumento de recolección de datos. El análisis estadístico se formuló teniendo en cuenta la descripción teórica, analítica y porcentual de las respuestas obtenidas en cada ítem. Durante el procesamiento se cumplieron las etapas siguientes:

1. Los ítems se presentaron por variables e indicadores contabilizando el número de respuestas que recibió cada pregunta del instrumento.
2. Los resultados por ítems se presentaron en tablas; los valores atendieron a la frecuencia de la respuesta emitida y el porcentaje que éstas representaban con respecto a la totalidad de las obtenidas en cada ítem.
3. Se realizó el análisis descriptivo de los resultados teniendo en cuenta la ponderación de las respuestas. Asimismo, se contrastaron los resultados con las



opiniones de diversos autores en relación con los temas expuestos de manera de validar los resultados obtenidos.

**Tabla Nº 1**

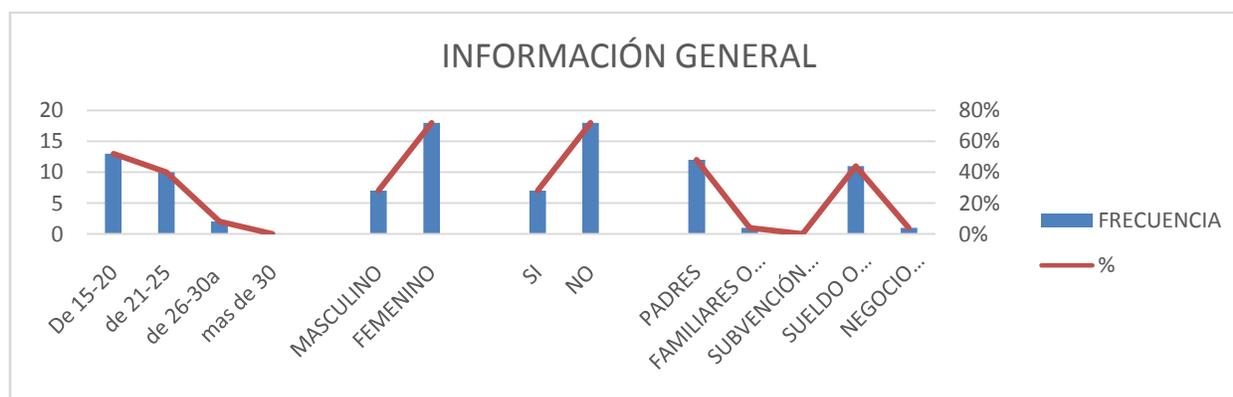
**Definición operacional de las variables**

Variables	Conceptualización
Finanzas personales	Para (Olin, 2014:19), “son las decisiones y actividades que cada persona lleva acabo para administrar su dinero conforme al tiempo; un análisis y evaluación de costos y beneficios que de alguna manera tiene influencia en la calidad de vida ya que trata temas relacionados con presupuesto personal, préstamos, impuestos. Inversiones, pensiones, seguros entre otros”.
<b>Competencias financieras</b>	De acuerdo con (PISA, 2012:05) es “el conocimiento y la comprensión de conceptos y riesgos financieros, y las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, para mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir su participación activa en la vida económica”.

**Fuente:**Garcia, (2021).

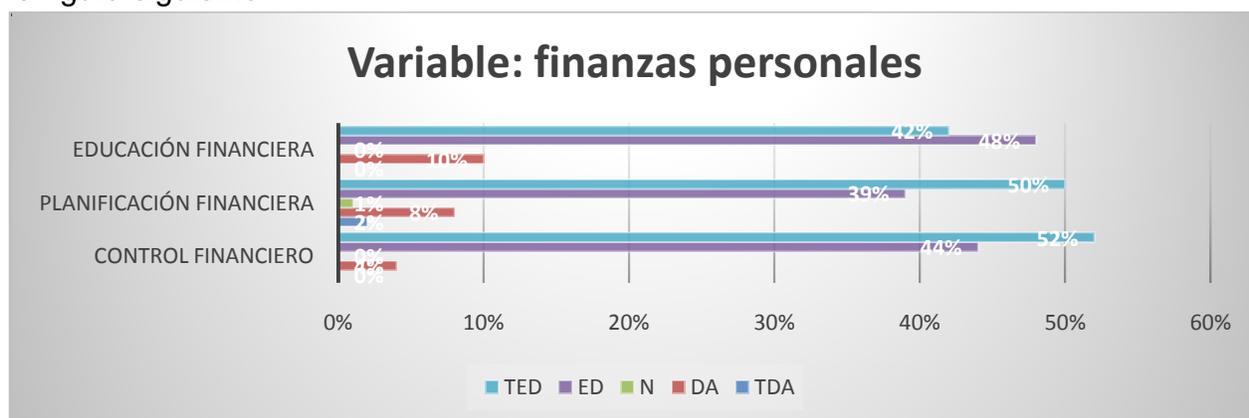
**Análisis y resultados**

Para obtener la información primaria, el instrumento utilizado (cuestionario) se dividió en dos (2) partes; la primera, denominada: Información general de los encuestados, comprende cuatro (4) interrogantes que tenían como finalidad recopilar información para caracterizar la población objeto de estudio de manera de comparar sus resultados con datos obtenidos de diversas fuentes secundaria y con sus éstas diseñar las estrategias para el desarrollo de las competencias financieras personales ajustadas al tipo de personas. Los resultados se muestran en la talbla siguiente:



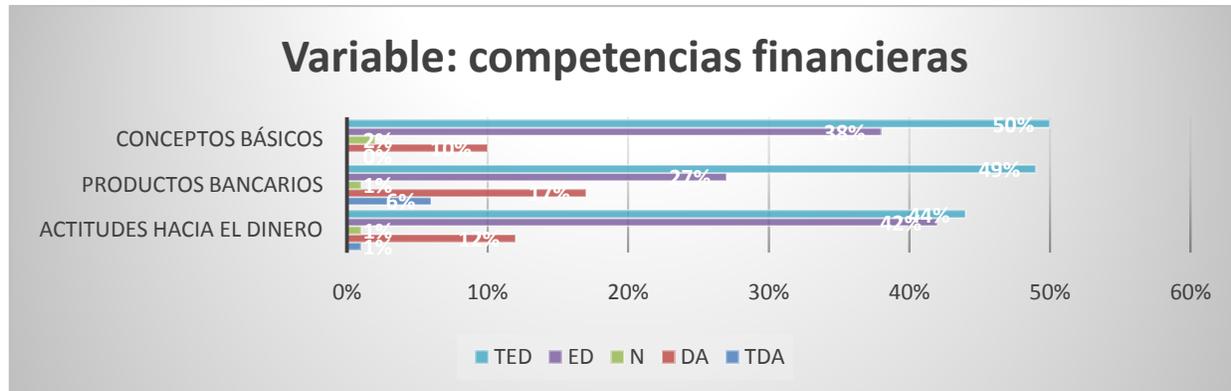
**Figura 1:** Resumen de la información general obtenida entre los ítems 1 y 4 del instrumento de recolección de datos. Fuente: García, 2021

En la segunda parte del cuestionario corresponde con los ítems resultantes de la operacionalización de las variables definidas para la investigación. La primera variable denominada; Finanzas personales; se compuso de tres (3) indicadores: educación financiera, planificación financiera y control financiero. Los resultados se muestran en la figura siguiente:



**Figura 2:** Resumen de la información obtenida para la variable finanzas personales entre los ítems 5 y 15 del instrumento de recolección de datos. Fuente: García, 2021.

La segunda variable denominada: Competencias Financieras, se operacionalizó con tres (3) indicadores: conceptos básicos, productos bancarios y actitudes para el manejo del dinero; sus resultados se muestran en la figura a continuación:



**Figura 3:** Resumen de la información obtenida para la variable competencias financieras entre los ítems 16 y 29 del instrumento de recolección de datos. Fuente: García, 2021.

Con la información anterior, se realizó el análisis estratégico de los resultados partiendo de un diagnóstico situacional que consistió en la separación de los datos primario en relación a la fuente que representan; es decir, datos internos o externos a la problemática estudiada. Para el ordenamiento de la información se emplea un análisis matricial; éste análisis parte de la técnica de planificación estratégica denominada matriz FODA que representa el acrónimo compuesto de las iniciales de las palabras fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas. La matriz FODA, se deben ordenar, según como correspondan, los elementos encontrados con la aplicación de cuestionario; incorporando, primero, los factores internos en los cuales se describen las fortalezas y debilidades; para luego señalar los factores externos en oportunidades y amenazas.

Con la información ordenada, en factores interno y externos correspondiente a cada una de las variables de la investigación, se procede a realizar los cruces de información; por ejemplo, los componentes de las fortalezas (factores internos) se relacionan con los componentes de las oportunidades (factores externos); dicha relación permite generar las estrategias fortaleza-oportunidades (F-O); seguidamente, se relacionan los componentes de las oportunidades (factores internos) con los componentes de las amenazas (factores externos) para obtener las estrategias fortalezas-amenazas (F-A); éste proceso se repite hasta combinar la totalidad de los componente de los factores internos y externos. El proceso se concreta en un conjunto de estrategias para el desarrollo de competencias agrupadas en torno a los indicadores estudiados, sus resultados se exponen en la tabla N° 2.



**Tabla 2**  
**Estrategias para el desarrollo de competencias en finanzas personales**

Indicadores	Estrategias
Educación y formación	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Reconocer la necesidad de la educación financiera en los estudiantes como medio para mejorar su bienestar individual y para el país.</li> <li>2. Incentivar la investigación académica en materia de analfabetismo financiero en distintas áreas de la región.</li> <li>3. Concientizar a las autoridades universitarias de la importancia de la educación financiera en los procesos de formación integral del profesional de las distintas áreas de formación de la UNELLEZ</li> </ol>
Planificación y control financiero	<ol style="list-style-type: none"> <li>4. Mejorar la formación financiera personal como medio de responsabilidad y compromiso individual.</li> </ol>
Conceptos básicos	<ol style="list-style-type: none"> <li>5. Desarrollar habilidades para el manejo de herramientas de administración de las finanzas personales</li> <li>6. Concientizar la utilidad del manejo de la terminología financiera básica</li> </ol>
Productos Bancarios	<ol style="list-style-type: none"> <li>7. Promover la inclusión financiera teniendo en cuenta los programas bancarios de financiamiento e inversión.</li> <li>8. Incentivar el uso de los servicios y soluciones bancarias.</li> </ol>
Actitudes para el manejo del dinero	<ol style="list-style-type: none"> <li>9. Consolidar la cultura del ahorro bajo distintas modalidades por los beneficios económicos que genera.</li> <li>10. Crear nuevas actitudes para el manejo del dinero.</li> </ol>

**Fuente:** García, (2021)

### **Discusión y conclusiones**

#### **Discusión**

En relación con los resultados obtenidos en la información general se expresa lo siguiente: La mayoría de la población (92%), tiene la edad comprendida entre los 15 y 25 años, lo que indica que son personas muy jóvenes pero con la edad suficiente para recibir formación en educación financiera para empoderarlos con competencias básicas para administrar adecuadamente su dinero. Los encuestados fueron mayoritariamente damas (72%), aspecto relevante pero característico de la población estudiantil universitaria venezolana con mayor presencia femenina. A su vez, manifestaron que



manténían una cuenta bancaria activa (84%) un porcentaje en promedio parecido a la media nacional de un 90% de la población bancarizada. Por último, se les consultó acerca de su fuente de ingresos distinguiéndose dos (2) grupos mayoritarios; el primero, recibe los ingresos de sus padres (48%) y el segundo, recibe un sueldo o salario (44%).

Por otra parte, la discusión de los resultados obtenidos para la primera variable denominada Finanzas Personales se expone lo siguiente: En referencia al indicador educación financiera, el 90% de los encuestados aseveró que no posee conocimientos en finanzas personales. Esta situación es relevante y deja en evidencia la problemática planteada en el presente trabajo; en consideración al caso se toma la opinión de (Aguar, 2013:47), quienes consideran “a nivel mundial los estudios recientes, especialmente de la Organización para Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), los programas de educación y cultura financiera deben construirse en función de los sectores más vulnerables que incluye a niños, adultos mayores y jóvenes de colegio que carecen de conocimientos financieros”. Por su parte, (García y otros, 2013:16), expresan “La educación financiera puede promover las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y apropiadas, así como proporcionar herramientas para que las personas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros”

Es oportuno mencionar, que para el indicador planificación financiera, el 89% de los encuestados tomaron las opciones TDA y ED por lo que se infiere que no realizan las actividades necesarias para cumplir una adecuada planificación financiera; en consideración a las opiniones registradas refiere (Figuroa, 2009:129), “mediante la planeación financiera podremos lograr metas alcanzables en un entorno financiero, económico y social, a la vez de comprender diversas variables que afectan la toma de decisiones financieras como la inflación, los impuestos y los ciclos económicos”. Por último, el indicador control financiero, presentó resultados que indican que mayoritariamente un 96% de los encuestados opinó que no conoce de los medios de control para la correcta administración de sus finanzas personales. El control financiero, tomando la opinión de (Figuroa, 2009,132), “considera la realización de evaluaciones periódicas para observar el progreso descrito en las etapas anteriores y determinar, si es necesario realizar ajustes en el plan de acción o las metas”.

Por último, la variable competencias financieras se analiza a partir de la información obtenida, se expresa: Para los conceptos básicos, de acuerdo con los planteamientos y respuestas, los encuestados respondieron a las opciones TDA y ED en 88% de los casos, lo que significa que no mostraron dominio de los conceptos básicos señalados. En segunda instancia, se consultó acerca del conocimiento en los productos y soluciones bancarias, las repuestas indicaron que el 76% de los encuestados desconocen los productos bancarios disponibles en la actualidad; al respecto señala la (Asociación de Bancos Privados de Ecuador, 2019:1) “los bancos, al proveer a sus



clientes de herramientas de gestión para sus finanzas, puede ayudarlos a alcanzar varios objetivos: mejorar el perfil de riesgo, incentivar el uso de nuevos productos y servicios financieros y mejorar el nivel de satisfacción general de sus clientes”

El indicador, actitudes para el manejo del dinero, mostró que el 86% de los encuestados seleccionaron las opciones TDA (44%) y ED (42%); por lo que se infiere que la mayoría no tiene las actitudes necesarias para manejar adecuadamente sus finanzas personales. En relación al tema expone Garay (2015), las personas llevan dentro de sí patrones de pensamiento, sentimientos y actitudes potenciales que aprenden a través de su vida y le generan una programación mental que inicia en su infancia dentro de la familia y continua en la escuela, así como en su posterior vida adulta. Una adecuada educación financiera, en opinión de Denegri (2016) permiten al joven mejorar su racionalidad mediante la planificación y control de sus gastos; reducir la impulsividad, evaluando adecuadamente la necesidad de la compra; y por último, disminuir la compulsividad en sus deseos de consumo.

### **Conclusiones**

Una vez discutida la información primaria se formulan las siguientes conclusiones:

1. Los jóvenes estudiantes poseen escasos conocimientos para la administración de sus finanzas personales; por una parte, debido a la ausencia de formación en niveles educativos anteriores y la poca que reciben a nivel universitario.
2. No se aplica una adecuada planificación financiera, por la falta de formación en la materia. Esto general, que en su mayoría no preparan o desconocen la elaboración de un presupuesto y el balance personal financiero. Por lo tanto, los estudiantes consultados se encuentran en desventaja al momento de procurar el equilibrio para una sana situación financiera y alcanzar la anhelada libertad financiera.
3. No se realiza el control financiero mediante el seguimiento de los objetivos y metas; con la finalidad, de medir sus alcances y logros. Esta situación no permite que los estudiantes tengan disciplina, responsabilidad y compromiso; como condición necesaria para mejorar su situación financiera.
4. Se conocen algunos términos financieros básicos pero se tiene dificultades para su manejo en distintos contextos, por lo que es necesario su formación en niveles medios y avanzados.
5. Los estudiantes tiene el hábito del ahorro, alcanzando un alto nivel de bancarización pero su desconocimiento de los productos y soluciones bancarias impide alcanzar su máximo aprovechamiento, especialmente, para mejorar su situación financiera actual y futura.
6. Se conoce la importancia del ahorro como medio de crecimiento financiero, pero es indudable la necesidad de mejorar las actitudes en relación a la alta propensión hacia la compra y el aprendizaje de mecanismos que permitan la evaluación de las auténticas



necesidades antes de adquirir los bienes. Es necesario, mejorar la evaluación de las solicitudes de financiamiento para la realización de compras no necesarias.

### Recomendaciones

El trabajo investigativo, teniendo en cuenta su modalidad, plantea la formulación de una propuesta a partir de las estrategias financieras personales mostradas en la tabla N° 2. La propuesta consta de sus objetivos, que destaca como general: “fortalecer la formación académica en finanzas personales en los estudiantes del VII semestre de la carrera de Licenciatura en Administración del Vicerrectorado de Planificación y Desarrollo Social del a UNELLEZ, como base para mejorar su bienestar profesional”. Los objetivos específicos se concretan a partir del diseño de un sistema de valores que empodere a los estudiantes en su actuación financiera responsable; entre los valores destacan la honestidad, responsabilidad, disciplina, autocontrol y la austeridad. Los objetivos específicos de la propuesta (ver tabla N° 3) se operativizan en propósitos, acciones, recursos y tiempo de ocurrencia de las acciones. El propósito, define la finalidad del objetivo estratégico y los beneficios que éste generaría para los estudiantes. Por su parte de los recursos, considera las necesidades materiales, financieras, espaciales y del talento humano requeridas. Por último, el tiempo, está relacionado con la periodicidad con la cual debe realizarse las acciones necesarias para el cumplimiento de los objetivos.

**Tabla 3**

**Objetivos específicos de la propuesta y los componentes para su aplicación.**

<b>Objetivos estratégicos</b>	<b>Propósito</b>	<b>Acciones</b>	<b>Recursos y tiempo</b>
1. Promover el desarrollo de la educación financiera personal en los estudiantes como medio para mejorar su bienestar individual y para el país.	Comunicar las necesidades de formación en finanzas personales en los estudiantes como estrategia inteligente al momento de administrar el dinero.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Seminarios y charlas.</li> <li>• Círculos de discusión y orientación</li> <li>• Ferias del conocimiento financiero.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Docentes de los subproyectos en finanzas.</li> <li>• Materiales audiovisuales</li> </ul> <p>Tiempo: Permanente</p>
2. Capacitar para el desarrollo de habilidades en el manejo de herramientas en	Impartir conocimientos y desarrollar habilidades a través del estudio de técnicas y	Talleres de formación académica ajustados a las necesidades de los	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Docentes del área financiera.</li> <li>• Manu</li> </ul>



24303

BA2021000018



finanzas personales.	herramientas para el manejo de las finanzas personales.	estudiantes en finanzas personales.	ales, guías, trípticos • Aulas y auditorio Tiempo: Semanal
3. Promover el aprendizaje y aplicación de la terminología financiera básica, teniendo en cuenta, su utilidad para el uso de los servicios de la banca comercial.	Desarrollar programas de formación financiera dirigidos a los estudiantes que destaque la importancia de la administración del dinero tanto a nivel personal como familiar	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Publicación es internas, mediante revistas, trípticos, boletines.</li> <li>• Socialización de investigaciones del tema</li> <li>• Círculos de discusión y orientaciones.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Doce ntes con formación en finanzas.</li> <li>• Audio visuales, papelería)</li> </ul> Tiempo: Permanente
4. Impulsar la inclusión financiera mediante la formación académica que promueva el uso de los productos y soluciones bancarias.	Crear una línea de investigación de las ciencias económicas y sociales, dirigida a la formación académica en educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solicitud de línea de investigación debidamente sustentada.</li> <li>• Campaña de informativa académicas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Doce ntes con formación en finanzas.</li> <li>• Recursos presupuestarios</li> </ul> Tiempo: Permanente
5. Generar una nueva cultura financiera personal basada en la racionalidad del gasto y la práctica de distintas modalidades de ahorro e inversión para consolidar el bienestar financiero	La participación de los estudiantes en los proyectos de inversión y financiamiento promovidos por la banca comercial u otras instituciones.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conversatorios que socialicen los programas de inversión y financiamiento al que puedan acceder los estudiantes.</li> <li>• Socialización del Programa de Chamba Juvenil.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Doce ntes de la institución, representantes de bancos.</li> <li>• Manuales, guías, trípticos, papelería</li> <li>• Financieros (presupuestario)</li> </ul> Tiempo: Semestral

**Fuente:** García, (2021)



## Referencias bibliográficas

- Aguiar X. y Ortiz B. 2013. *Diseño de un Programa de Educación y Cultura Financiera para los Estudiantes de Modalidad Presencial de la Titulación en Administración en Banca y Finanzas*. Universidad Católica de Loja. Ecuador. [En línea][http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20\(1\).pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20(1).pdf). [Consulta: 2020, marzo 04].
- Asociación de Bancos Privados de Ecuador (2019). Boletín Informativo. Noviembre. [En línea]<https://www.asobanca.org.ec/publicaciones/boletin-informativo-noviembre-de-2011-la-abpe-informa-no16>. [Consulta: 2020, noviembre 15].
- Comisión Económica y Social Europea (2011). *Educación financiera para todos. Estrategias y Buenas Prácticas de Educación Financiera en la Unión Europea*. [En línea]<http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>. [Consulta: 2020, enero 19].
- Denegri M. Araneda K., Cerda M. y otros (2016). *Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y discrepancia del yo en estudiantes de pedagogía chilenos*. Revista actualidades Investigativas en Educación. Volumen 17, (número 3). Septiembre-diciembre. [on line] <https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/aie/article/download/29248/29199>. [Consulta: 2020, agosto 06].
- Figuroa L. 2009. Las finanzas personales. Revista Escuela de Administración de Negocios, núm. 65, enero-abril, 2009, pp. 123-144 Universidad EAN. Bogotá, Colombia. [En línea] [http://www.redalyc.org/pdf/206/Resumenes/Resumen\\_20612980007\\_1.pdf](http://www.redalyc.org/pdf/206/Resumenes/Resumen_20612980007_1.pdf). [Consulta: 2020, agosto 06].
- Garay G. 2015. *Las Finanzas Conductuales, el alfabetismo financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad*. [En línea] <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425943146001.pdf>. [Consulta: 2020, agosto 25].
- García N., Grifoni A., López J. y Mejías D. 2013. *La Educación Financiera en América Latina y el Caribe. Situación Actual y Perspectivas*. Serie políticas públicas y transformación productiva. Banco de desarrollo de América Latina. [En línea] [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf). [Consulta: 2020, diciembre 05].
- Guarisma J. (2009). La educación de las Finanzas. El Universal. Caracas Febrero 28.



- Hernández R. y Mendoza C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill interamericana Editores S.A. Ciudad de México. 714 p.p.
- Naín M. (2014). Hablemos de dinero. [En línea] <https://www.moisesnaim.com/mis-columnas/2020/2/27/hablemos-de-dinero>. [Consulta: 2020, octubre 15].
- Olin B. 2014. *La Educación Financiera como Base para la Toma de Decisiones Personales de Inversión*. Universidad Autónoma de Querétano. Facultad de Administración y Contaduría. Tesis de Grado. 137 pp. [En línea] <http://ri.uaq.mx/bitstream/123456789/1514/1/RI000716.pdf>. [Consulta: 2020, noviembre 15].
- PISA (2012). *Competencias financieras. Informe en español*. [En línea] <https://www.mecd.gob.es/dctm/inee/internacional/pisa2012/pisa2012lineavolumeni.pdf?documentId=0901e72b81786310>. [Consulta: 2020, octubre 15].
- Universidad pedagógica Experimental Libertador (2016). *Manual de trabajos de grado de especialización y maestría y tesis doctorales*. (5ta edición). Fondo Editorial UPEL. Caracas, Venezuela. 238 p.p.
- Vela L. (2004). *Gestión por Competencias: El reto Compartido del Crecimiento Personal y de la Organización*. Editorial ESIC. España

### SEMBLANZA DE LOS AUTORES

#### **Rafael Antonio García García**

Magister en Administración, mención Gerencia General (UNELLEZ), Licenciado en Administración, UNELLEZ. Profesor Asociado a dedicación exclusiva UNELLEZ.

Correo: [rafaelgarciagg@gmail.com](mailto:rafaelgarciagg@gmail.com)

