

La importancia de la educación financiera para fortalecer, impulsar y fomentar la inclusión del hábito del ahorro en la sociedad

Cristel Hidalgo, Yeritza Hidalgo, Yoselin Valencia, Hilary Martínez, Ezelyn Evelyn, Azael Arroyo, Daniel Vásquez, Estefani González, Seylin Solis, Neribeth Gómez, Iris Bonilla, Luis Gil, Lineth Porras

Docente: César Herrera

Sede La Chorrera, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Licenciatura en Banca y Finanzas, Asignatura: Análisis de Crédito II

rociobles77@gmail.com, yeritza301716@gmail.com, valenciayosy@gmail.com, endaramaidely@gmail.com, ezelynevelyn800@gmail.com, azaelarroyo91@gmail.com, David.vasquez4179@gmail.com, estefanibermudez336@gmail.com, solisseylin036@gmail.com, neribeth03041998@gmail.com, irisbonilla114@gmail.com, Luisgil2992@gmail.com, Porraslineth@gmail.com, cesarherrera@umecit.edu.pa

Resumen

En el marco de este proyecto se logra comprender que “toda sociedad en vía de desarrollo debe empezar a ahorrar, en algún momento, aun cuando siga siendo pobre”, se inicia con la frase sobre la importancia de la educación financiera para fortalecer, impulsar y fomentar la inclusión del hábito del ahorro en nuestra sociedad, hábito, que debe convertirse en un estilo de vida que garantice estabilidad económica, manteniendo un constante crecimiento y otorgando tranquilidad en temporadas desfavorables, con esto es posible garantizar un mejor futuro para la sociedad en general para las próximas generaciones. El objetivo de esta investigación radica en promover la importancia de la educación financiera para fortalecer impulsar y fomentar la inclusión del hábito del ahorro en la sociedad, por medio de análisis de elementos necesarios para que las personas puedan captar todos los conocimientos necesarios sobre la educación financiera. En esta investigación se utilizó materiales bibliográficos como artículos de periódicos, entre otros; el método de la encuesta se utilizó como medio de recolección de información el cual permitió que las personas dieran su opinión sobre la Educación Financiera, Finanzas y Créditos de consumos. En conclusión, una vez finalizado el estudio pudimos comprender que la importancia de la educación financiera en nuestra sociedad debe convertirse en un estilo de vida que garantice a la sociedad estabilidad económica, manteniendo un crecimiento constante y brindando tranquilidad en épocas desfavorables.

Palabras clave: Ahorrar, sistema financiero, estabilidad económica, créditos de consumo, educación financiera.

Abstract

Within the framework of this project, it is possible to understand that “every developing society must start saving at some point, even if it is still poor”, starting with the phrase on the importance of financial education to strengthen, promote and encourage the inclusion of the habit of saving in our society, a habit that must become a lifestyle that guarantees economic stability, maintaining constant growth and providing peace of mind in unfavorable seasons, thus guaranteeing a better future for society in general for the next generations. The objective of this research is to promote the importance of financial education to strengthen and encourage the inclusion of the habit of saving in society, through the analysis of elements necessary for people to grasp all the necessary knowledge about financial education. In this research we used bibliographic materials such as newspaper articles, among others; the survey method was used as a means of collecting information which allowed people to give their opinion on Financial Education, Finance and Consumer Credit. In conclusion, once the study was completed we could understand that the importance of financial education in our society should become a lifestyle that ensures economic stability to society, maintaining a steady growth and providing peace of mind in unfavorable times.

Keywords: Saving, financial system, economic stability, consumer loans, financial education.

1. Introducción

Este documento de estudio contiene información especialmente útil sobre educación financiera. Estas definiciones se refieren a decisiones en la vida cotidiana y al logro del bienestar personal. Mejorar la cultura financiera de los ciudadanos tiene un impacto positivo en la sociedad, pero aquí nos interesan las relaciones personales con el dinero. La educación financiera tendrá aplicaciones prácticas a lo largo de la vida. El deseo de todos es asegurar un futuro económico, personal y familiar estable. Para ello, es necesario cultivar y mantener ciertos principios de financiación de los recursos financieros. La educación autofinanciera es importante porque nos permite organizarnos y gastar el dinero sabiamente, además de planificar un presupuesto familiar o personal y asegurar un futuro seguro y próspero. La educación financiera es para todos; empresarios, grandes y pequeños, padres, estudiantes; las personas bien informadas y con conocimientos financieros con ingresos altos, moderados o bajos toman mejores decisiones financieras en el trabajo, el hogar y la comunidad.

1.1. Naturaleza y alcance del tema tratado

En primer lugar, es importante ser consciente de la creciente influencia de las finanzas en la vida cotidiana de la sociedad; por ello, es importante incentivar a los ciudadanos a hacerlo, para que puedan desarrollarse en el mundo financiero, lo que les ayudará a controlar sus compras y conocimientos. cómo administrar cuidadosamente la economía y, lo más importante, poseer y

saber cómo ahorrar porque esta es una de las claves más importantes y, como ya se mencionó, ha mantenido el impacto económico mundial muy bajo debido al covid-19, pero lo más importante es que ayuda a la pandemia debido a esto, es posible entender cómo administrar mejor la economía y aprender a limitar las compras, y muchas personas pudieron obtener el conocimiento para operar prácticamente en diversas áreas comerciales para generar ingresos para sus familias.

1.2. Objetivos

Objetivo General

Promover la importancia de la educación financiera en la sociedad, por medio del análisis de elementos necesarios para que las personas puedan captar todos los conocimientos sobre la misma.

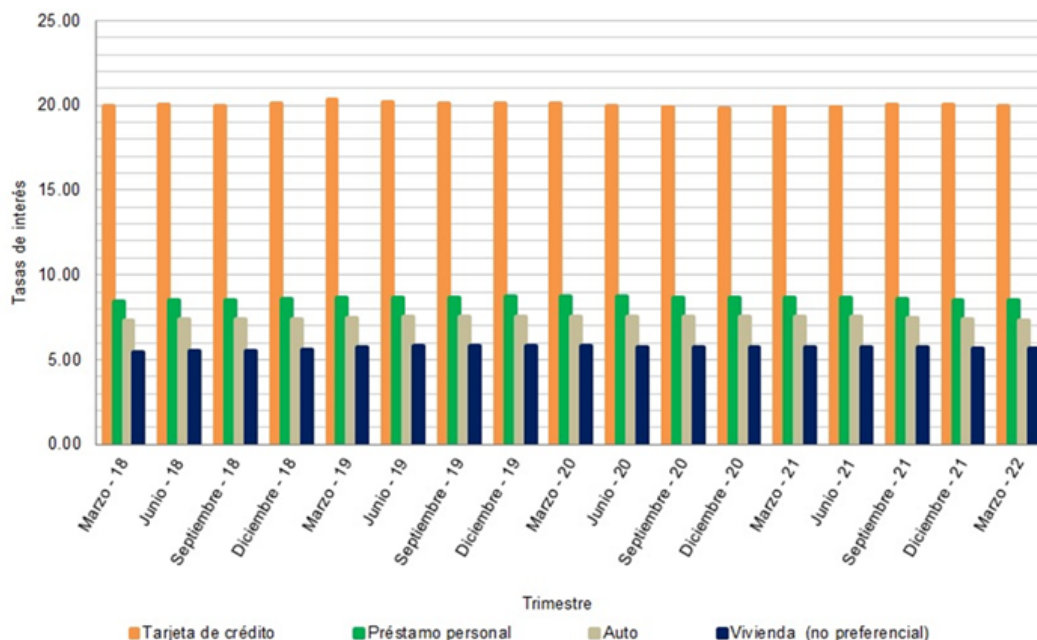
Objetivos Específicos

- Describir los elementos que influyen en el análisis de crédito de consumo.
- Identificar algunos casos de análisis de crédito.
- Conocer el crédito como una herramienta muy útil a la hora de adquirir bienes o servicios.
- Detallar algunos hábitos del ahorro para desarrollar buenas aptitudes financiera.

1.3. Justificación

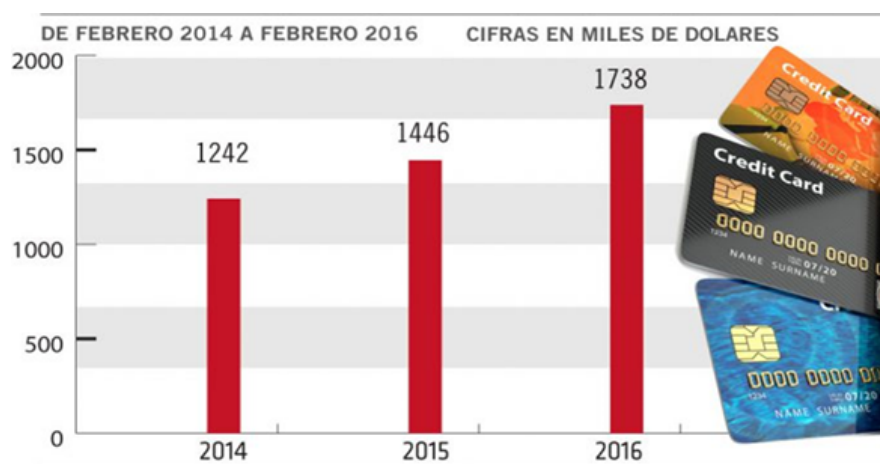
El motivo por el cual se realizó esta investigación del tema La importancia de la educación financiera para fortalecer, impulsar y fomentar la inclusión del hábito del ahorro en la sociedad radica en que hace falta implementar en Panamá una educación financiera a nivel superior y en los diferentes niveles educativos como también en el sector vulnerable de la sociedad y con esto ayudar a la población panameña a comprender las finanzas y lograr gestionar los recursos de una mejor manera, por ende, es importante transmitir lo que se ha aprendido en el mundo financiero como estudiantes universitarios de nuestra casa de estudio UMECIT.

TASAS DE INTERÉS SOBRE CRÉDITOS EN EL SISTEMA BANCARIO DE LA REPÚBLICA, SEGÚN TRIMESTRE, POR TIPO DE CONSUMO AÑOS 2018-2021 Y PRIMER TRIMESTRE DE 2022



Fuente: Instituto Nacional de Estadística y Censo

SALDO DE PRÉSTAMOS DE TARJETAS DE CRÉDITO: FEBRERO 2014 A FEBRERO 2016



Fuente: SBP.

Fuente: Superintendencia de Bancos de Panamá

1.4. El Estado del Arte

Concepto de educación financiera

La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. (Bienestar, 2016).

Importancia de la educación financiera

La educación financiera es fundamental en la vida de toda persona, ya que nos permite conocer las ventajas y los riesgos del dinero en beneficio de nuestra salud financiera y económica, pero desafortunadamente todavía no se considera una cuestión prioritaria en el entorno familiar y social. (Jiménez, 2021).

Áreas básicas de comprensión financiera

Según un artículo publicado por Consolidated Credit¹ las áreas básicas de comprensión financiera se presentan en seis categorías:

- El presupuesto representa su capacidad para comprender los temas que se relacionan con el manejo diario del dinero.
- Los ahorros son su capacidad para guardar dinero y asignar fondos para invertir en su futuro.
- Manejo de necesidades básicas es cuando usted tiene la capacidad de manejar todos los costos relacionados con las necesidades de la vida, como la vivienda y el transporte. Esto significa la gestión de facturas mensuales, e incluso entender los seguros.
- Banca se refiere a los detalles del manejo de sus cuentas. Esto significa que usted necesita tener la capacidad de entender sus cuentas, cómo funcionan, y los cargos, tasas o términos que son aplicables.
- El manejo de deudas es su capacidad para asumir deuda de forma efectiva, entender los términos y tarifas que se aplican a cosas como los préstamos y tarjetas de crédito. El manejo del crédito es su capacidad para administrar y mantener su perfil de crédito.

Con un conocimiento en estas seis áreas, la sociedad debería ser capaz de lograr la estabilidad financiera y superar los desafíos típicos que pueden enfrentar los consumidores en sus vidas financieras. (Hidalgo, 2022).

¹ Consolidated Credit es una consejería de crédito enfocada en la educación financiera.

Educación financiera en Panamá

Como plantea la directora de Asuntos y Proyectos Internacionales Kathy Camarano de Guardia en el artículo publicado en la revista *Martes Financiero*, las estrategias nacionales de educación financiera (ENEF) han proliferado en los últimos 10 años. Según datos de La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), existen 80 estrategias nacionales de educación financiera en el mundo. Un número cada vez mayor de países han establecido compromisos con objetivos y estrategias de inclusión y educación financieras como parte de sus acciones enfocadas en la reducción de la pobreza y en promover la estabilidad y el desarrollo de sus sistemas financieros.

Desarrollar esta iniciativa ha tomado tiempo, esfuerzo y dedicación de muchas personas y entidades comprometidas con el progreso del país, las cuales entienden que la educación, y más específicamente la educación financiera, es fundamental para transformar el círculo de la pobreza.

En Panamá, de acuerdo con datos del *Global Findex 2017*, última versión publicada por el Banco Mundial, el 45.8% de las personas adultas tiene una cuenta bancaria en una institución financiera, lo que nos consta que el país tiene margen para mejoras en este rubro. La experiencia indica que la falta de conocimientos financieros es uno de los principales obstáculos para la inclusión financiera y para la correcta gestión de los recursos personales o familiares.

La Superintendencia² de Bancos de Panamá liderizó y lanzó, en noviembre de 2019, el portal de Educación Financiera www.tubalboaconsentido.gob.pa que busca elevar la cultura financiera de la población. Como principal herramienta, tiene a disposición un curso virtual gratuito con contenidos informativos y prácticos sobre el ahorro, presupuesto y crédito, desarrollados de manera intuitiva y dinámica. Además, ofrece diferentes secciones, tales como, una miniserie didáctica sobre el consumidor financiero responsable, información sobre los derechos de los consumidores financieros, una zona infantil y, recientemente, una sección de blog y de podcast, entre otros.

El acceso a productos y servicios financieros no basta por sí solo, si no se garantiza su uso eficiente y de calidad. El desarrollo de capacidades financieras y el desempeño favorable de las personas como consumidoras financieras genera inclusión, bienestar y crecimiento personal. Mejorar los conocimientos sobre finanzas personales de la población contribuirá a mantener la estabilidad económica del país, a hacer frente a los compromisos y las necesidades personales, a cumplir metas financieras a corto, mediano y largo plazo, tales como emprender un negocio, pagar

² La Superintendencia de Bancos de Panamá lleva a cabo el Programa de Educación Financiera, dirigido al público en general por medio de talleres para brindar información financiera básica, necesaria para administrar bien el dinero y llevar un buen manejo de nuestras finanzas.

la educación superior, comprar una vivienda, afrontar un imprevisto de salud y prepararse para la vejez. Ello también beneficiará a la empresa privada, con trabajadores con mejor calidad de vida, evitando sobre endeudarse y siendo más productivos en su entorno laboral.

Con la presente investigación se exhorta a todas las empresas en Panamá a considerar esta iniciativa, como parte de sus programas de responsabilidad social empresarial, y así contribuir a un mayor desarrollo financiero y económico del país y reducir la desigualdad en la población.

Desarrollar el hábito del ahorro

Desarrollar el hábito del ahorro para algunos puede ser difícil, se puede lograr si se sigue las tres reglas del ahorro: Gastar menos de lo que se gana, ahorrar algo cada día o cada semana y separar una parte de los ingresos inmediatamente se reciben. (Toribio, 2020).

La especialista de Saquemos Cuentas³, programa de educación financiera de Microserfin, Kira Gardellini explica que a los panameños les hace falta cultivar más el hábito del ahorro, no tienen esa costumbre de, así como sacan para las deudas guardar una parte para ahorro.

Gardellini detalla que todos pueden ahorrar y no siempre se trata de guardar dinero, también se puede ahorrar en bienes; animales, tierras o semillas, se trata de ahorrar cosas que necesitarán para usar en el futuro. En este sentido, hay que tener presente cuáles son razones para ahorrar y tenerlo presente para no desviarse de ese objetivo.

Fomentar el hábito del ahorro en los niños

Ahorrar es una cuestión de hábito y fomentarlo desde una edad temprana ayudará a los niños a entablar una relación amigable con el dinero, que les servirá de base cuando se conviertan en población económicamente activa. Es el primer paso para ser personas financieramente responsables. (Sánchez, 2018).

El Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia o Unicef (por sus siglas en inglés) ha trabajado de cerca con diversas organizaciones para fomentar la educación social y financiera en los infantes.

El ahorro familiar es la parte de ingresos que nos queda tras restarle los gastos destinados al consumo del hogar. En otras palabras, se trata de la diferencia entre el ingreso disponible de una familia y lo que consume. (BBA, 2018).

³ Saquemos Cuentas, brinda las herramientas para aprender a administrar mejor el dinero, tomar decisiones financieras informadas y lograr un mejor control sobre los ingresos.

De acuerdo con María Sánchez, ahorrar es un hábito y un trabajo en equipo cuando se trata de la familia. Esto representa que cada uno de los miembros que la integran aprendan a ahorrar y a no gastar en cosas innecesarias, por lo que es vital inculcar esto a los hijos desde niños para que se alcancen metas que los beneficien como grupo. Recordemos que la acción de ahorrar se adquiere desde la niñez.

Cuando y donde se aprenden las finanzas personales

Como plantean los autores de este artículo las finanzas es parte de nuestra vida cotidiana y se debe tener en cuenta cuando y donde se aprenden.

- **Finanzas en el hogar**

El primer paso para aprender sobre las finanzas del hogar es involucrar a todos los miembros en el seguimiento de sus gastos diarios, semanales o mensuales. Tenga en cuenta que los miembros de la familia tienen roles que pueden surgir dentro de las finanzas del hogar, tales como: B. Proveedores de ingresos (normalmente los que trabajan) y tomadores de decisiones (quienes deciden qué hacer con el dinero).

Desde el reconocimiento anterior, se ha recomendado que los miembros de la familia nuclear se reúnan una vez por semana para que todos los tipos de gastos puedan evaluarse colectivamente.

Una forma de aprender sobre finanzas en familia es hacer un presupuesto. Las sesiones semanales en las que se sientan y hablan sobre sus gastos les permiten sentarse y hablar sobre su presupuesto y equilibrar sus gastos, ingresos y ahorros.

- **Finanzas en las escuelas**

Enseñar a los jóvenes sobre finanzas desde una edad temprana asegura que se les introduzca en el concepto de ahorro y la importancia de controlar sus gastos. Esto significa que saben cuánto gastar o ahorrar, para qué así mismo, les ayuda a tomar decisiones más efectivas; cuánto pedirán prestado para financiar su educación o comprar su primer automóvil, si lo hacen. Es imperativo que se enseñen desde casa, así como en escuelas y colegios.

- **En los medios de comunicación**

La información económica y financiera siempre ha tenido una presencia histórica en los medios de comunicación. Hoy, con la llegada de Internet, es más fácil que nunca acceder a la información de los profesionales en el campo y la financiación ha aumentado. Sin embargo, demasiada información puede ser perjudicial. Muchos medios de comunicación tienen sus propios sitios web financieros

además de publicaciones en papel. Y da la casualidad de que los sitios web comerciales son la forma más rápida y económica de analizar información financiera.

- En diversos tipos de juegos

¿Quién no ha jugado al Monopoly o alguna versión del Tour? El juego del inversor destacado, o al menos el juego más famoso, nos enseña cómo invertir en bienes raíces y ganar más dinero, gastar más, agregar hoteles, casas y otras formas de valor agregado a su propiedad. Una de las grandes lecciones que nos ha enseñado este juego es que, a la larga, no pensamos en cuánto puede durar el juego, sino porque para ganar el juego y sacar a otros jugadores del negocio, debes definir un juego que te ayudará a conseguirlo. Estrategias como comprar propiedades similares y en qué propiedades invertir y de cuáles salir. y la importancia de la diversificación.

Créditos de consumo

De acuerdo con el Profesor César Augusto Herrera Chen, docente de UMECIT, los créditos de consumo son préstamos que conceden las entidades financieras a sus clientes para adquisición de bienes o servicios para uso personal, entre ellos están préstamo personal sobre el salario fijo, préstamo vehicular con garantía del bien, préstamo de bienes inmuebles con garantía hipotecaria y tarjetas de crédito.

Préstamo personal: Es un contrato por el que la entidad financiera adelanta una cantidad de dinero a otra persona llamada prestatario, con la obligación de que devuelva el principal y abone intereses pactados y gastos derivados de la operación.

Préstamo vehicular: son préstamos a largo plazo que conceden las entidades financieras, respaldados en la prenda del vehículo que se compra, es decir la entidad financiera se queda con el derecho de forzar la venta de dicho vehículo para liquidar la deuda en caso de que esta no sea satisfecha según lo acordado.

Préstamo para vivienda con garantía hipotecaria: es el producto que le permite disponer de la cantidad necesaria para comprar una vivienda u otro inmueble.

- **Tarjeta de Crédito:** Es un documento de material plástico o metal emitido por un banco o institución especializada a nombre de una persona, que podrá utilizarla para efectuar compras sin tener que pagar en efectivo y pudiendo, además, llevar el pago de los productos a períodos futuros. Las tarjetas de crédito suelen tener un límite de dinero que permite que la persona compre o consuma servicios.

Mecanismos que nos ayudan a hacer usos correctos de las finanzas personales a la hora de adquirir productos financieros:

- **Estabilidad laboral:** representa el periodo de tiempo mínimo de estar laborando el cual tiene el Banco establecido en sus políticas para los clientes asalariados. En Panamá, la empresa privada la estabilidad laboral es de 2 años. En el gobierno si es el grupo especial de funcionarios de salud, fuerza pública, educadores pueden tramitar con su carta de trabajo (no requiere un mínimo de tiempo). Sector público de gobierno autónomo la estabilidad es de 2 años (promedio), Sector público de gobierno central la estabilidad es de 5 años en un gobierno y 6 meses en el siguiente gobierno.
- **Mercado laboral:** se estudia si el cliente labora en empresa pública o privada y se hace la clasificación interna que tiene el banco.
- **Identificar la capacidad de pago:** Conocer nuestra capacidad de pago no solo tiene ventajas para la toma de decisiones, sino que nos permite saber la capacidad de endeudamiento que poseen nuestras finanzas de forma sencilla y precisa. Representa el porcentaje máximo que tiene el banco establecido hasta el cual el cliente puede comprometer su salario. La capacidad de pago de empleados de la empresa privada es del 25% del salario y para empleados del sector gubernamental es del 35%.

Ejemplo 1: Si ganas 20,000 dólares al mes y tus gastos totales en ese periodo suman 5,000 dólares, significa que tienes disponibles 15,000 dólares para contraer obligaciones; es decir, cuentas con un 75% de capacidad de pago.

Calcular el nivel de endeudamiento: Representa el porcentaje por el cual se encuentra endeudado el cliente. Los bancos tienen establecidos niveles máximos de endeudamiento hasta los cuales pueden comprender los ingresos de sus clientes, si exceden el nivel puede ser motivo de negar el crédito.

Ejemplo 2: La señora Ana Betancur, labora en el sector privado, Tiene dos años y un mes laborando, su salario es de B/.1800.00 y un préstamo para un auto y mantiene compromisos mensuales a pagar hipoteca de vivienda B/.225.00 tarjeta de crédito B/.20.00 De acuerdo con el porcentaje de nivel de deuda miento veremos si es recomendable o no que adquiera el préstamo personal.

$B/.225.00$ Préstame hipotecario + $B/.20.00$ tarjeta de crédito = $B/.245.00/B/.1800=0.1361(100\%)$
=13.61%.

Recomendación: A la señora Ana Betancur si es recomendable Qué adquiriera un préstamo Ya que su nivel de endeudamiento es de 13. 61% y cumple con los requisitos establecidos en la entidad bancaria Qué nos indique para el sector privado su capacidad máxima en el 25%.

- **El perfil de un sujeto de crédito:** Pues se trata de aquella persona que cumple con determinadas condiciones para que el sistema financiero lo considere “*elegible*” para calificar a la aprobación de un préstamo.

Ejemplo3: Se analizan datos cualitativos como la edad, nivel académico, estado civil, tipo de vivienda y otros bienes que posea.

- **Condiciones de financiamiento:** Aquí se discuten las condiciones del financiamiento, como son: El monto a pedir, la tasa de interés que se va a pagar, el plazo que se otorga para finiquitar el préstamo, las garantías, formas de pago, requisitos legales, fiscales etc.

Ejemplo 4: Un cliente solicita un préstamo por B/.4,600.00; el interés será de 12% anual (1% mensual); su plazo es de 6 años con pagos mensuales (72 pagos mensuales) por descuento directo. El banco cobrará una comisión de cierre del 5% y se necesitan B/.400.00 adicionales para pagos a terceros (seguros, gastos legales, otros).

- **El destino del crédito:** Aquí es donde se determina si la deuda a adquirir es para fines de consumo, inversión comercial o refinanciamiento para obtener una mejor holgura financiera.
- **Referencias de Crédito:** Sustentan el comportamiento del cliente en cuanto a los compromisos de crédito adquiridos con instituciones financieras bancarias o no bancarias afiliadas a la Asociación Panameña de Crédito (APC).
- **Referencias de crédito internas:** Estas sustentan el comportamiento y compromiso de crédito que tiene cliente con empresas financieras no bancarias a través de cartas referencias internas y cartas de saldo, estas empresas no se encuentran afiliadas a la Asociación Panameña de Crédito.

1.5. Antecedentes

La educación financiera es un término que ha surgido tan solo en el año 2003, cuando los países de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos) se pusieron a elaborar unos principios y recomendaciones comunes en la educación financiera. Estos principios se publicaron en julio de 2005 y los siguen los gobiernos de los países. En marzo de 2008, la OCDE lanzo el portal Internacional de la Educación Financiera, el cual tiene como objetivo

servir de centro de intercambio de educación financiera y ofrecer recursos de información e investigación para todo el mundo. La educación se ha convertido mundialmente en una prioridad para las instituciones públicas. Organismos para la Cooperación y el desarrollando diversidad de foros, investigaciones, publicaciones y programas con finalidad de que la educación financiera se convierta en un tema relevante para los gobiernos de los países (Marshall, 2014). 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 (Herrera Guzmán y Racanello, 2014).

De acuerdo con la asociación de banco Mexico (ABM) en 2008, tener conocimiento sobre temas financieros a cobrado mayor importancia debido a:

- El desarrollo acelerado de los estados financieros
- Situación económica actual.
- La variedad complejidad e inclusión.
- La múltiple forma de financiamiento.
- El mayor número de instituciones bancarias.
- El cambio en los estados de pensiones.
- Los avances tecnológicos en esta materia.

El enfoque integral que se plante en la educación financiera y la importancia que se le asigna permite identificar y asignar diversos aspectos que comprenden, en los que se pueden mencionar: el presupuesto de gastos, la inversión, el ahorro, el crédito, los seguros (red financiera 2008).

Bajo los diferentes enfoques y herramienta educativa en los últimos años en México, varios factores han detonado la realización de nuevos programas de iniciativa uno de estos se observa en los esfuerzos actuales de bancarización e inclusión financiera donde la educación financiera juega un papel importante en los procesos de ampliar el acceso de los servicios financieros para sectores de la población que cuentan con ella, otro factor es la importancia que tiene esta educación financiera en proveer en los individuo un mayor entendimiento de la economía en general y su rol en ella, el proporcionar conocimiento y habilidades para usar de manera más eficiente sus propios recursos (Ruiz 2011).

Según Tania Plotnikoff, realizó un análisis de la situación financiera de Panamá, en el programa Radiografía transmitido por Eco tv y RPC Radio, destacando que en el país hace falta implementar en

el estudio académico una educación financiera integral desde las escuelas, esto ante la preocupación de los ciudadanos al tener que pagar sus deudas y atrasos producto de la pandemia y el vencimiento de la flexibilización de los bancos. A juicio de la asesora financiera, el panameño común desconoce los beneficios y contras al acceder a préstamos bancarios y tarjetas de crédito y por eso se cae en el endeudamiento, precisamente por la falta de educación financiera. “El panameño hoy en día tiene hasta 7 tarjetas de crédito, de mil, dos mil pero que al final le suman 15 mil dólares”, dijo la coach financiera. Como recomendación, la asesora financiera aconseja a las personas no tener temor de consolidar sus deudas con un solo banco.

2. Materiales y Métodos

2.1. Procedimiento

En el desarrollo de este trabajo investigativo se formó un equipo para elaborar un artículo, se plantearon diversos temas y se logra seleccionar el tema más importante sobre la educación financiera. Los miembros del grupo dieron diferentes puntos para desarrollar el trabajo según los pasos requeridos por el profesor de la asignatura.

Participamos en la feria de la salud, compartiendo nuestros conocimientos: tema tratado la educación financiera. Se confecciono una mampara informativa, entregas de tríptico e impartimos explicaciones sobre la educación financiera.

Las etapas realizadas para perfeccionar este trabajo:

- Etapa 1: Asignar herramientas tecnológicas para ello, una de las cuales fueron las encuestas. Permitiendo que las personas den su opinión sobre la educación financiera para conocer su nivel de aprendizaje.
- Etapa 2: Buscar, seleccionar y organizar la información de planificación.
- Etapa 3: Redactar y analizar la información para obtener buenos resultados informativos.

Se realizó una encuesta sobre: la importancia de la educación financiera para fortalecer, impulsar y fomentar la inclusión del hábito del ahorro en la sociedad. la población objeto de estudio corresponde a los estudiantes de UMECIT en la sede de la Chorrera, Plaza Italia. La muestra corresponde a 50 estudiantes (se utilizó el muestreo no probabilístico por conveniencia) el instrumento se desarrolló mediante la herramienta el formulario de encuesta de Google; la encuesta fue realizada de manera presencial con los estudiantes en donde se les compartió el enlace y respondiendo de manera satisfactoria.

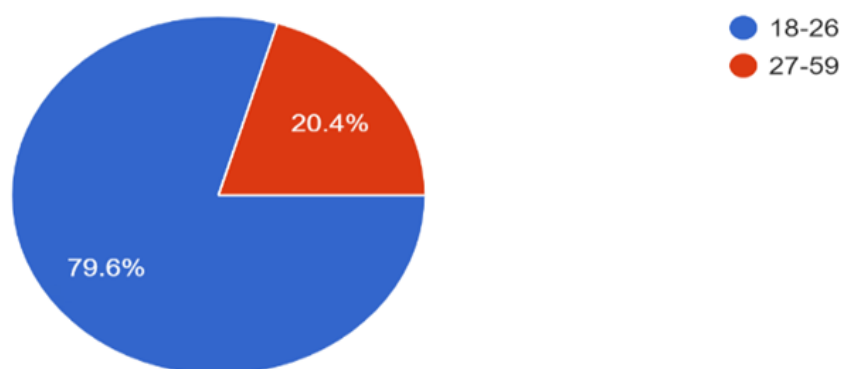
2.2. Aspectos éticos

Este estudio contó con el consentimiento informado de los participantes y se manejó el criterio de confidencialidad en el manejo de la información tal como menciona nuestra Normas de Bioética de la UMECIT.

3. Resultados

► Rango de edad

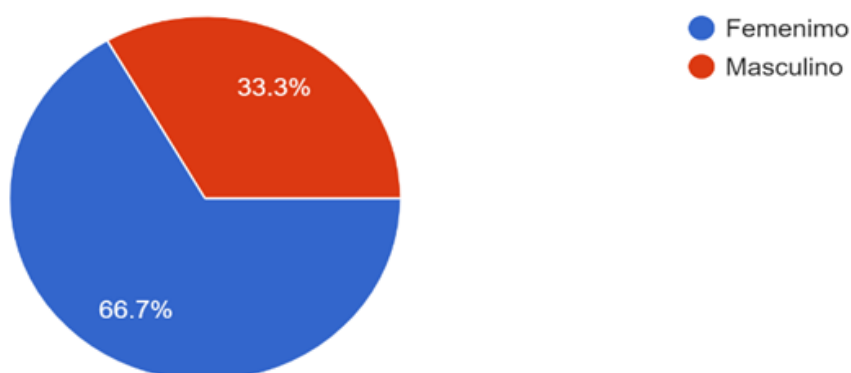
49 respuestas



Comentarios: Podemos observar que 49 estudiantes participaron en la encuesta, donde el 79.6 % tienen la edad de 18-26 años y el resto 20.4% tienen la edad de 27-59 años. Lo que concluimos que la mayoría de los estudiantes son jóvenes.

► Sexo:

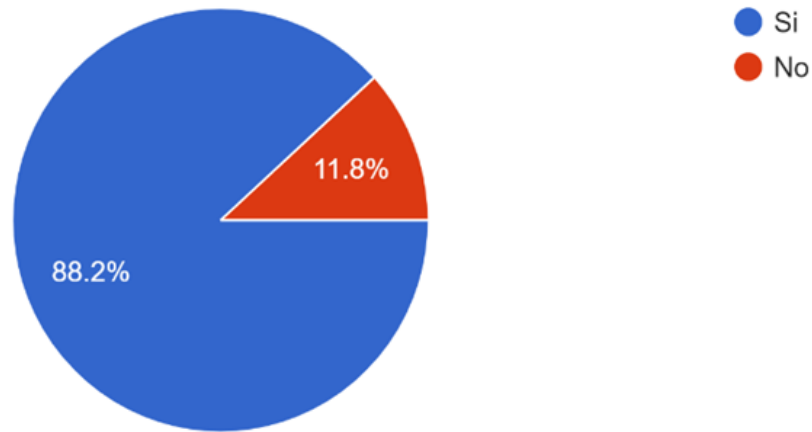
51 respuestas



Comentarios: La grafica muestra que 51 estudiantes respondieron la encuesta, es decir el 66.7% fueron del género femenino y el 33.3% fueron de género masculino. Llegando a la conclusión que en las aulas asisten más mujeres que hombres.

► **¿Trabaja o Estudia?**

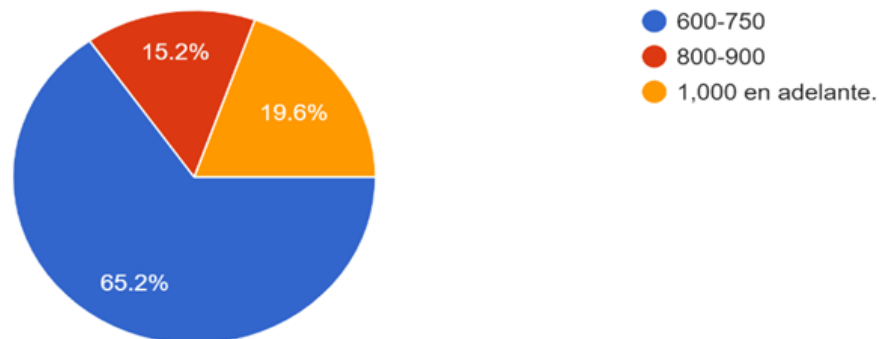
51 respuestas



Comentarios: En esta grafica obtuvimos 51 respuestas. El 88.2% señala que, si trabajan, sin embargo, el 11.8% afirman que no trabajan. Lo que nos parece de suma importancia que sepan sobre la importancia de la Educación financiera y los métodos de ahorro.

► **Ingreso Familiar:**

46 respuestas

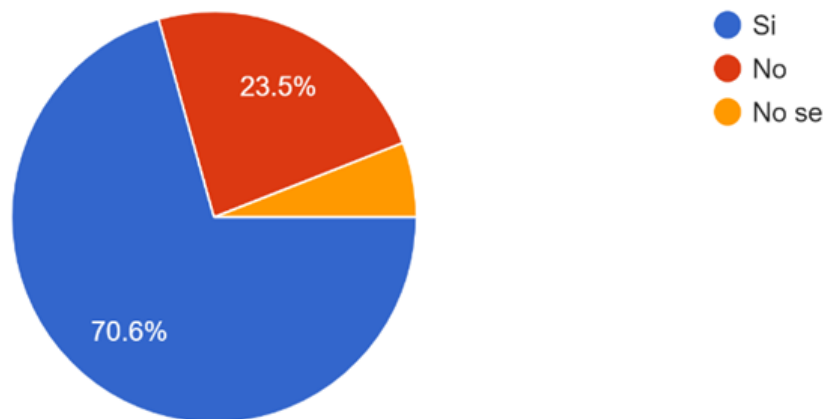


Comentarios: Está gráfica nos muestra la gráfica 46 estudiantes respondieron la encuesta, es decir el 65.2% estudiantes tienen un ingreso familiar de 600-750, el 15.2% su ingreso familiar es 800-900 y por último el 19.6 % tienen un ingreso familiar de 1,000.00 en adelante. Esto se refiere a que no todos los estudiantes cuentan con un buen ingreso familiar y es importante que sepan manejar sus finanzas para así solventar sus gastos y necesidades.

Pregunta # 1

1. ¿Ha escuchado alguna vez la importancia de la educación financiera?

51 respuestas

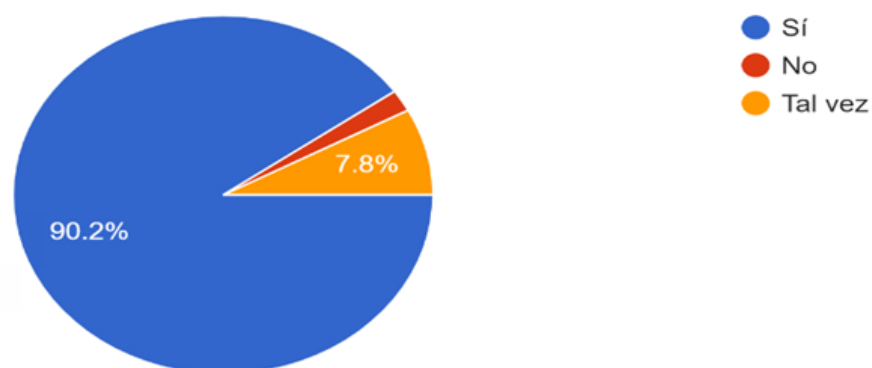


Comentarios: Según nos muestra la gráfica, podemos observar que el 70.6% de las personas encuestadas han escuchado sobre la importancia de la educación financiera, agregamos que un 23.5% no ha escuchado sobre la gran importancia de este tema en nuestras vidas y solo el 5.9%, no tiene el conocimiento de la importancia de educación financiera.

Pregunta # 2

2. ¿Cree usted que es importante aprender a manejar sus finanzas?

51 respuestas

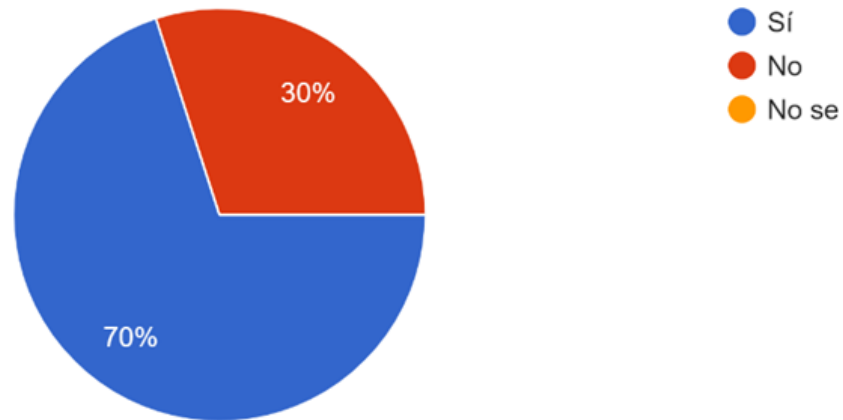


Comentarios: Como resultado de esta pregunta podemos apreciar que el 90.2% de las personas considera importante aprender a manejar nuestras finanzas y un 7.8% piensa que tal vez es importante, lo que nos indica que la mayoría tiene un buen conocimiento sobre el manejo de sus finanzas.

Pregunta # 3

3. ¿Tiene cuenta de ahorro?

50 respuestas

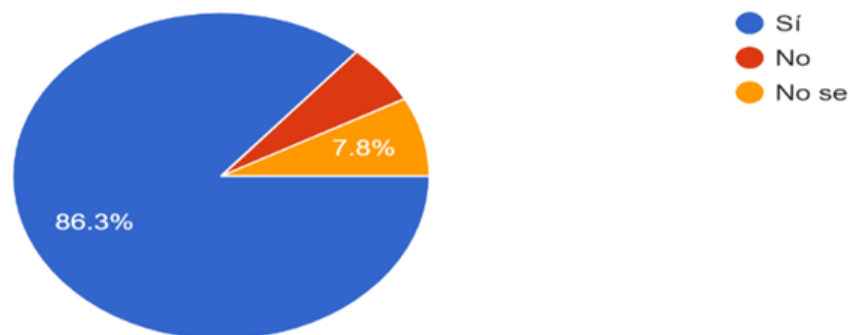


Comentarios: Podemos contemplar que el 70% de las personas que participaron en la encuesta utilizan una cuenta de ahorros, dándonos cuenta que al tener a disposición una cuenta de ahorro, no solo tendrán la oportunidad de guardar el dinero en un lugar seguro y confiable, que además con el tiempo genere intereses, sino que se convertirá en una herramienta práctica para poderse organizar, mientras que el 30% aún no dispone de una cuenta de ahorros muchos por la falta de interés de ahorrar fuera de su ámbito personal.

Pregunta # 4

4. ¿Para usted es importante el hábito del ahorro?

51 respuestas

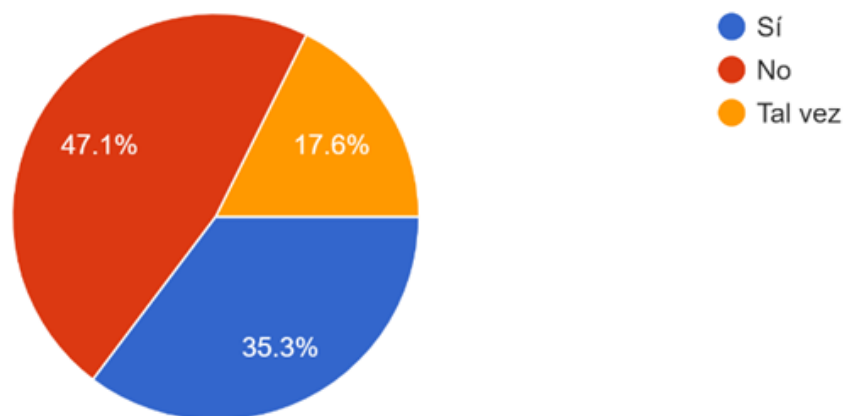


Comentarios: En los resultados de la encuesta realizada, se pudo observar que el 86.3% de los estudiantes que participaron respondieron que el hábito del ahorro si es importante para la ciudadanía, por otro lado, el 7.8% de los estudiantes respondieron que no es importante el hábito del ahorro y el 1% respondieron que no están seguros si es importante o no el ahorro.

Pregunta # 5

5. ¿ Sabe cuándo y dónde se aprenden las finanzas personales?

51 respuestas



Comentarios: Se refleja que el 35.3% de los estudiantes encuestados respondieron que si saben cuándo y dónde se aprenden las finanzas personales lo que nos refleja que gran parte aprendieron desde muy pequeños a administrar su dinero y los diferentes métodos de ahorro que ayudan en cualquier eventualidad que se les presente. El 47.1% de los estudiantes respondieron no saber, lo que nos demuestra que 23 estudiantes no saben manejar sus finanzas y probablemente tienen problemas financieros. El 17.6% respondió que tal vez alguna vez escucharon cuando y donde se aprenden las finanzas personales lo que nos confirma que tal vez tienen alguna idea sobre el tema.

Discusión

Es importante reconocer que cada vez menos personas saben cómo manejar sus finanzas personales ya que no le toman importancia a lo que es la educación financiera, el hábito del ahorro, el manejo de las finanzas personales y en donde se aprenden estos puntos, lo que es preocupante ya que puede ocasionar más alza en sus niveles de endeudamiento.

En esta sección presentamos los resultados obtenidos de encuestas realizadas a los estudiantes universitarios de la UMECIT de diferentes carreras. Se obtuvieron buenos resultados ya que la mayoría de los estudiantes respondieron que si tienen conocimiento de la importancia del hábito del ahorro y el manejo de las finanzas personales tanto en el hogar como en el ámbito laboral el total de estudiantes encuestados fueron 51.

4. Conclusiones

En Panamá la inclusión financiera y el hábito del ahorro son escasos, como estudiantes se busca fortalecer, impulsar y fomentar estos dos temas en la sociedad, el objetivo principal siempre fue que la sociedad adquiriera el mayor conocimiento sobre la educación financiera para evitar su vulnerabilidad al momento de adquirir créditos de consumo que sean innecesarios y que a largo plazo traen innumerables consecuencias.

Es fundamental ampliar mediante diversas fuentes de información, el nivel de endeudamiento del país, logrando como conclusión que en miles de hogares panameños los créditos de consumo y vivienda hasta diciembre del 2021 alcanzaron un 53,2% de los créditos de los bancos del país (Superintendencia de Bancos de Panamá 2021), en la que la mayoría de estos se adeuda una gran cantidad de dinero por no obtener un conocimiento básico, sobre la educación financiera como una herramienta de ayuda y de apoyo en estos casos.

La inclusión del hábito del ahorro cada vez se deteriora a causa de un factor dominante que impide su realización en la sociedad estas son las (deudas) como consecuencia de no adquirir el suficiente conocimiento sobre la educación financiera de la cual nos brinda alternativas para minimizar las deudas mediante la realización de presupuestos de los gastos del hogar y un mejor uso del dinero.

De acuerdo con las evaluaciones e investigaciones se llegó a la conclusión que en Panamá es necesario incorporar programas de ayuda sobre la educación financiera es importante que se brinde charlas basadas en el tema para promover el concepto y que cada ciudadano perciba su importancia.

Es bueno dirigirse a la población, para expresar los beneficios de contar con una educación financiera amplia a la hora de obtener, solicitar un préstamo o crédito explicar más a fondo de que se trata. Hasta donde, se debería o conviene endeudarse antes de llegar a una institución bancaria. Es importante comprender que las instituciones bancarias tienen políticas diseñadas para su beneficio y no del cliente.

La educación financiera y el ahorro se aprenden a través de los medios de comunicación como: el internet, la televisión, redes sociales y otros.

Agradecimiento

Agradecemos a la Universidad Metropolitana de Educación, Ciencia y Tecnología (UMECIT) por darnos la oportunidad de participar en la feria de la salud y poder impartir nuestro conocimiento,

objetivos y perspectivas a las personas sobre las finanzas y el ahorro ya que es importante que se implemente en nuestra sociedad, también al profesor César Herrera que nos brindó las herramientas necesarias para que este proyecto se llevara a cabo.

Referencias bibliográficas

- Anónimo. (s.f.). Conocimientos de Educación Financiera. Obtenido de Consolidated Credit: <https://www.panamaamerica.com.pa/variedades/dia-mundial-del-ahorro-tips-cultivar-habito-del-ahorro-1175045>
- Bank, G. (18 de junio de 2021). La Prensa. Obtenido de La Prensa: <https://www.prensa.com/economia/la-importancia-del-ahorro-en-el-hogar/>
- Bienestar, B. d. (14 de abril de 2016). Gobierno de Mexico. Obtenido de Gobierno de Mexico: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>
- Chen, C. A. (23 de agosto de 2022). Unidad de Elementos de Crédito. Obtenido de E-ducativa: https://umecit.educativa.org/index.cgi?id_curso=18007&id_curso_ant=23037
- Educación Financiera. (s.f.). Obtenido de Muy Financiero: <https://muyfinanciero.com/conceptos/educacion-financiera/>
- Guardia, K. C. (15 de Noviembre de 2021). Martes Financiero. Obtenido de Martes Financiero: <https://www.martesfinanciero.com/voz-calificada/por-que-es-importante-una-estrategia-de-educacion-financiera-en-panama/>
- Jiménez, O. R. (29 de noviembre de 2021). Forbes. Obtenido de Forbes: <https://www.forbes.com.mx/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/>
- Metlife. (23 de Julio de 2021). Educación Financiera. Obtenido de Metlife: <https://www.metlife.com.co/blog/educacion-financiera/que-es-la-educacion-financiera/>
- Sánchez, M. G. (17 de octubre de 2018). BBVA. Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/la-importancia-de-fomentar-el-habito-del-ahorro-en-los-ninos/>
- Tasa de interés sobre créditos en el Sistema Bancario de Panamá. (2022). Obtenido de Instituto Nacional de Estadística y Censo-Panamá: https://inec.gob.pa/Galeria/Default3.aspx?ID_CATEGORIA=1012&ID_SUBCATEGORIA=41
- Toribio, B. (octubre de 31 de 2020). Panamá América. Obtenido de Panamá: <https://www.panamaamerica.com.pa/variedades/dia-mundial-del-ahorro-tips-cultivar-habito-del-ahorro-1175045>