



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

ESCUELA DE POSGRADO

PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRIA EN DOCENCIA  
UNIVERSITARIA

**La Educación Financiera desde la Visión de Docentes Universitarios  
de Ciencias Económicas en Latinoamérica**

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:**

Maestro en Docencia Universitaria

**AUTOR:**

Romero Miñano, Milton César (ORCID: 0000-0003-0607-1689)

**ASESORA:**

Mg. Flores Ledesma, Katia Ninozca (ORCID: 0000-0002-9088-5820)

**LINEA DE INVESTIGACIÓN**

Diseño y Desarrollo Curricular

TRUJILLO – PERÚ

2021

## **DEDICATORIA**

**A Dios y a mi Virgencita**

**de la Puerta por todas**

**sus bendiciones.**

**A mis Padres Samuel y Rosa por su apoyo constante en todo momento, su gran ejemplo de lucha y perseverancia y sus oraciones.**

**A mis Hermanos Flor y Carlos por su aliento y apoyo incondicional**

**A mi esposa Yessica por su ayuda incansable, a mis hijos: Sebastián por siempre llevarme la comida mientras estuve en clase y sus bendiciones, y a mi Hija Cayetana que está en camino y que la espero con mucho amor, gracias por ser mis motores y motivos en mi vida.**

## AGRADECIMIENTOS

A la Dra. Katia Flores Ledesma, por su apoyo desde el día 1, y su asesoría desmedida.

A los docentes Universitarios de las distintas Universidades de Latinoamérica por su colaboración.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTOS .....	iii
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	iv
ÍNDICE DE TABLAS .....	vi
ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS .....	vii
RESÚMEN .....	viii
ABSTRACT .....	ix
I. INTRODUCCIÓN .....	1
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	2
JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA .....	2
OBJETIVO GENERAL .....	3
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA.....	12
3.1 Tipo y diseño de investigación .....	12
3.2 Categorías, Subcategorías y matriz de categorización .....	12
3.3 Escenario de estudio.....	12
3.4 Participantes .....	14
3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	15
3.6 Procedimiento .....	15
3.7 Rigor científico .....	16
3.8 Método de análisis de la información .....	17
3.9 Aspectos éticos.....	17
IV RESULTADOS Y DISCUSION .....	18
VI CONCLUSIONES .....	25

VI RECOMENDACIONES .....	26
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....	27
ANEXO.....	31
Anexo n° 1, matriz de categorización .....	32
Anexo N° 2 Fotografías de las Entrevistas .....	35
Anexo N° 3 Consentimiento Informado .....	36
Anexo N° 4 Entrevistas a Docentes .....	51

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 datos del escenario de estudio.....	13
Tabla 2 Datos de los participantes .....	14

## ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS

Figura 1 SUB CATEGORÍA 1: PERSPECTIVA EDUCACIÓN FINANCIERA DENTRO DEL CURRÍCULO .....	18
Figura 2 SUB CATEGORÍA 2: ROL DEL DOCENTE.....	21
Figura 3 SUBCATERGORIA 3-BENEFICIOS .....	23

## RESÚMEN

La investigación tuvo como objetivo conocer la visión que tienen los docentes universitarios de Latinoamérica sobre la educación financiera, como proceso formativo en las carreras profesionales de ciencias económicas, la misma tuvo un enfoque cualitativo orientado a comprender el fenómeno desde la visión de los docentes, quienes, por su mismo rol de educadores y sus experiencias, nos dieron aportes sobre la importancia de insertar en el proceso formativo la educación financiera. El método utilizado fue el fenomenológico y como técnica la entrevista. Se aplicó una entrevista a profundidad estructurada con preguntas abiertas, a 13 docentes de diferentes universidades de Latinoamérica. El análisis de los datos se realizó mediante el Software Atlas ti en su versión gratuita lo que permitió interpretar y triangular los resultados. Se concluye que la educación financiera está en proceso de desarrollo y no está alineado con el plan de estudios, se priorice más en el aspecto académico, la cual se debería incluir como curso transversal en las carreras universitarias, además hacer masiva su enseñanza en todas las etapas del ser humano, diferenciando la temática, terminología y las estrategias didácticas, y con dichas iniciativas dinamizar el mercado. Los resultados señalan que los docentes perciben que la educación financiera implica un compromiso a nivel de universidad, ministerio de educación e instituciones encargadas de la regulación de nuestra economía, y con el trabajo mancomunado dotar de conocimientos y despertar competencias y habilidades en la sociedad.

Palabras clave: Método de Aprendizaje, enseñanza y formación, administración financiera



## ABSTRACT

This research had the objective of showing the perspective academic teachers from Latin America have from their financial education, as a formative process in professional careers such as economic and accounting sciences, this one had a qualitative focus in order to comprehend the phenomenon from teachers' point of view, who, in position of educators and because of their experiences, gave us contributions about the importance of inserting financial education in the formative process. The utilized method is based on the Phenomenology and, as technic, the interview. Thirteen teachers from different universities of Latin America were admitted in a profound interview structured with open questions. Data analysis has been accomplished by the use of the Software Atlas ti in its free version thus allowed to interpretate and triangulate the results

It is concluded that financial education is in developing process, and prioritizing in the academic aspect, financial education should be included as a transversal course in the entirety of university degree careers, furthermore we should start with this teaching in every single stage of the human being, differentiating thematic, terminology and didactic strategies, and with those initiatives, dynamize the economic market

The results show teachers perceive that financial education implies a compromise with universities, the education ministry and with the institutions in charge of the regulation and the monitoring of our economy and, as it is shown in this paper, in a joint way to provide knowledge and to awake competition and skills in our society

Keywords: Learning method, teaching and formation, financial administration

## I. INTRODUCCIÓN

Es innegable la importancia que ha despertado la educación financiera en nuestra sociedad actual, ya que desde muy corta edad aprendemos de manera empírica a manejar nuestros pequeños recursos, la primera experiencia son las famosas propinas, que por muy poco o mucho que estas hayan sido, nos generaba una sensación de ser solventes a muy corta edad, y el manejo de estas pocas monedas nos volvía unos consumidores en formación o unos pequeños ahorradores o en el mejor de los casos pequeños inversionistas.

En la actualidad educación financiera se ha posicionado como una alternativa muy fuerte de enseñanza para los países del orbe mundial, incluyendo nuestro país y para explicar dicha importancia, abordamos los siguientes aspectos:

Primero, la crisis financiera de los Países desarrollados, por medio de la especulación involucro a sus agentes económicos, quienes empezaron a condicionar sus ahorros-inversiones a la información de los mercados.

Esto motivo a nivel internacional diagnósticos sobre la crisis financiera, generando investigaciones en base a la problemática encontrada en relación a la ausencia conocimientos financieros, y de acuerdo a lo encontrado se promovió soluciones y software inteligentes para propiciar la reducción o reducir la brecha de alcance de educación financiera de sus diferentes estratos sociales obteniendo algunos resultados de éxito, dichas estrategias fueron diseñadas en su momento por La Organización de Cooperación de Desarrollo Económico, al diseñar y desarrollar políticas en relación a fortalecer la educación financiera en los países que lo conforman.

En segundo lugar, tenemos el caso de los países emergentes en donde el aumento de las Instituciones microfinancieras o las inmersas en el mundo de las microfinanzas han dotado de una numerosa gama de productos a los clientes de dichos países tales como: micro ahorros, seguros, créditos grupales, microcréditos, los cuales son ofrecidos por los distintos canales físicos y

virtuales, y han propiciado que el cliente aprenda de manera empírica el manejo de dichos productos o en el peor escenario generar confusión y que algunos clientes caigan en el mundo del sobreendeudamiento.

Hoy en día, resulta la educación financiera no solo un aprendizaje obligado para los grandes capitalistas o inversionistas para su mejor toma de decisiones, siendo importante para cualquier persona, ya que siempre va existir una idea de negocio, un sueño de la casa propia, o un motivo grande para empezar con algún ahorro, por tanto se requiere saber qué servicios financieros y que características son más beneficiosas para los usuarios y así poder tomar la mejor decisión, generándonos primero cubrir dicha necesidad o cumplir nuestro sueño, ayudándonos a evitar una pérdida futura por una mala decisión y a evitar el sobreendeudamiento, ya que una buena decisión nos dará satisfacción personal y no un dolor de cabeza.

En Latinoamérica, el conocimiento sobre educación financiera es demasiado lento, no inserto en la mayoría de los currículos de las carreras de ciencias económicas y contables. El Perú no escapa de este diagnóstico, tiene la misma problemática y solo es propiciado por los entes reguladores, como son SBS, SUNAT y Banco Central de Reserva del Perú.

La Investigación es importante porque nos permitió conocer las apreciaciones, desde la experiencia, la percepción, el conocimiento y la visión de los docentes universitarios de Latinoamérica frente a la educación financiera como experiencia curricular formativa.

Frente a esta problemática se planteó la siguiente pregunta de investigación:

### **FORMULACION DEL PROBLEMA**

¿Cuál es la visión de los docentes universitarios respecto a la inserción de la educación financiera dentro del currículo de las carreras de ciencias económicas en América Latina?

### **JUSTIFICACION DEL PROBLEMA**

Tomaremos como referencia el contexto internacional y la crisis sanitaria que, afectado a todo el orbe mundial, impactando primero en la salud y segundo

en la economía mundial y en mayor cuantía a las economías familiares, bajo esa premisa la importancia de la educación financiera se posiciona como un concepto relevante, ya que en estos tiempos cuando el recurso es escaso, se requiere mejorar su manejo, de aprender a priorizar nuestros gastos y propiciar el ahorro a pesar de las circunstancias en las que actualmente vivimos.

Bajo esta premisa, la investigación está centrada en conocer cuál es la visión del docente universitario de ciencias económicas de Latinoamérica respecto a la inserción de la educación financiera dentro del currículo de las carreras de ciencias económicas en América Latina.

Y un comentario adicional pero no menos importante es que la educación financiera permite a la persona que a través de mejorar sus concepciones de manejo de sus finanzas personales, genera seguridad y bienestar a su familia.

### **OBJETIVO GENERAL**

Conocer la visión de docentes universitarios de ciencias económicas acerca de inserción de la educación financiera dentro de las carreras de ciencias económicas en América Latina.

### **OBJETIVOS ESPECIFICOS**

- Conocer la visión de docentes universitarios de ciencias económicas acerca de la importancia, situación actual y como se viene desarrollando la educación financiera en Latinoamérica
- Conocer la visión de docentes universitarios de ciencias económicas acerca del rol del docente y las estrategias didácticas que se aplican en la enseñanza de educación Financiera en su País.
- Conocer la visión de docentes universitarios de ciencias económicas sobre las competencias y habilidades que brinda la educación financiera, así como sus apreciaciones del desarrollo de dicha educación en su País

## II. MARCO TEÓRICO

En el contexto nacional el Economista (2019) publicó los resultados del estudio realizado por la clasificadora de riesgos Standard & Poor's sobre conocimientos en educación financiera, en donde tan solo un 28% de peruano posee conocimientos y habilidades financieras, ubicandonos en un séptimo lugar del total de la región, siendo en esta lista Uruguay quien ocupa el primer lugar con un 45% de su población con amplios conocimientos sobre educación financiera, pero las cifras a nivel de región no son alentadoras ya que ningún país supera el 50% de su población educada financieramente, a comparación de los países como Noruega y Suecia, quienes lideran con el 71% de su población educada y con habilidades financieras.

Un año antes MINEDU (2018) dio a conocer el informe PISA sobre conocimientos de educación financiera del año 2018 y los resultados nos ubicaron en el puesto 17 de 20 países que participan en esta prueba de conocimientos donde tan solo el 20% de 4734 estudiantes participantes tenían conocimientos básicos sobre educación financiera, y los pocos conocimientos en educación financiera fueron desarrollados por estudiantes de los colegios privados, además 7 de cada 10 estudiantes entrevistados valoraron que lo poco o mucho que conocen sobre educación financiera fue brindado por sus docentes.

SBS (2019) en su estudio realizado concluyó que el 95% de la población no posee un adecuado nivel de conocimientos en educación financiera, propiciando el deterioro en la economía del hogar por los problemas económicos causados por una mala decisión financiera, impactando directamente en la economía de nuestro país.

Bajo esta problemática local MINEDU (2016) incluyó en el año 2016 a la educación financiera en el currículo nacional de educación básica regular como una competencia llamada gestiona responsablemente tus recursos económicos, competencia desarrollada en el área curricular de ciencias sociales y su objetivo era conocer y comprender las relaciones de las principales variables económico – financiero y a partir de ello tomar decisiones informadas.

La misma entidad responsable junto con MINEDU diseñaron el Plan Nacional de Educación Financiera, con la finalidad de brindar asesoría a los

diferentes estratos de nuestra sociedad, estudiantes de educación Básica regular, de Educación Superior, poblaciones vulnerables, Microempresarios y Trabajadores. MINEDU (2017).

MEF (2019) brindó talleres de educación financiera a los diferentes programas que posee como juntos, pensión 65, foncodes, cuna más y los comedores populares, incluyendo en estos programas conceptos como cuentas de ahorro, billetera móvil, diseños de presupuestos personales y familiares, así como impulsar y empoderar a los participantes y logren en ellos despertar su espíritu emprendedor.

Ibáñez(2020) en su trabajo enumeró diferentes proyectos desarrollados, como el proyecto aprendiendo a emprender objetivo principal, enseñar a diseñar a niños y adolescentes de la educación básica regular proyectos de vida y puedan iniciar cortos emprendimientos el método aplicado fue el método de cascada en donde los primeros beneficiados se convertirían en futuros capacitadores, ODAER a partir de la ayuda a la comunidad, obtener aprendizajes significativos, orientados a desarrollar capacidades cognitivas y técnico productivas propiciando su desarrollo personal y su aporte al desarrollo de la comunidad, FINCA generar un cambio de actitudes y conductas a partir de fomentar la educación financiera brindándoles conceptos prácticos como cultural del ahorro, y diseño de presupuestos personales, propiciando el mejoramiento de su estilo de vida y de su comunidad, y para su enseñanza se aplicó el método basado en casos prácticos, vivencias y actividades lúdicas, el programa junior achievement worldwide dirigido a estudiantes de educación básica regular capacitándolos desde conceptos básicos de educación financiera, elaborar un presupuesto personal y familiar, ventajas y desventajas del crédito hasta poder definir sus propias habilidades e intereses para elegir una carrera profesional y así pueda encajar de acuerdo a su perfil, propiciando su empleabilidad a futuro, después de enumerado cada programa y sus beneficios el autor concluyó que existe una marcada diferencia de nivel educativo y económico entre las zonas rurales y urbanas en donde el gobierno no ha reasignado presupuestos público para gastos en educación y se tiene una educación básica regular precaria, los proyectos antes mencionados no han logrado el impacto deseado por falta de presupuesto.

Burneo (2019) realizó un comparativo entre los estudiantes de las diferentes carreras de educación superior de las Universidades de Tacna, sobre sus conocimientos financieros, encontrando que un 20% de los estudiantes posee conocimientos sobre educación financiera, mientras que los estudiantes de las carreras como enfermería, medicina, odontología, matemáticas, física, derecho y ciencias sociales, solo 0.4% y 0.8% de estudiantes universitarios poseen conocimientos sobre educación financiera siendo esta situación preocupante ya que la mayoría de estos futuros profesionales en un futuro cuando deseen ser independientes a partir de su propio emprendimiento no tendrán capacidad de gestión, ahorro, financiamiento bancario e inversión a dichos proyectos, concluyendo que la falta de conocimientos en educación financiera no solo está relacionada a las brechas sociales, también en las carreras profesionales, y que para tener ciudadanos educados financieramente deberían ser capacitados desde la escuela hasta la universidad. En la misma línea Eyzaguirre et al (2016) en su estudio aplicó un examen a 1200 alumnos de las 17 universidades de la ciudad y los resultados del examen mostraron que la nota promedio fue de 10.8 sobre 20, dejando en evidencia la precaria información y conocimiento de estos conceptos, y se concluyó que estas cifras demuestran el grado de vulnerabilidad que posee los jóvenes hacia un manejo inadecuado de su economía, poniendo en riesgo su futuro y desarrollo profesional.

Después de haber expuesto la problemática de la educación financiera y los diferentes programas desarrollados por los entes gubernamentales, se detallará experiencias y conclusiones de la ejecución de dichos programas.

Trivelli y Yancari (2008) analizaron el proyecto Corredor Puno – Cuzco, aplicado a las provincias más pobres en dichas regiones periodo 2002 al 2008, dicho proyecto dotó de conocimientos sobre la cultura del ahorro y sus beneficios inicialmente se empezó con 1000 mujeres pero al término del proyecto se beneficiaron 7400, a quienes les abrieron cuentas de ahorro y la ejecución del proyecto consistió en formarlas en grupos para que se conocieran entre ellas, se motiven al ahorro, y como beneficio final recibir un incentivo monetario adicional a lo ahorrado al término del proyecto los resultados fueron mejor que los proyectados, ya que cada mujer logró acumular en su cuenta de ahorro el monto de S/700, la cifra se hace irrelevante pero conociendo que se estaba

trabajando con mujeres de pobreza extrema la perspectiva cambia, este objetivo se logró gracias al compromiso de los facilitadores quienes no solo dieron charlas basados en casos prácticos y vivencias, también asesoraron de manera personalizada.

Valdivia y Chong (2013) en su investigación sobre la utilización de las TICs para fomentar la educación financiera, concluye que a las personas que le brindaron conceptos como la importancia del ahorro en sus vidas utilizando la metodología de casos reales mediante la temática de las novelas, usando las TICs generaron cambios en los patrones de su comportamiento propiciando el ahorro y el mejoramiento en su estilo de vida.

Se puede evidenciar que la educación financiera es importante en todos los oficios de una sociedad, Ching (2017) dejó evidencia que los conocimientos en educación financiera son valorados y útiles según cuestionario aplicada a una población de 378 microempresarios, y concluyó que la educación financiera como herramienta influye fortaleciendo económicamente al microempresario, propiciando su desarrollo sostenible permitiendo optimizar de sus recursos económicos.

A nivel internacional la última crisis en Estados Unidos y Europa de los años 2007 y 2008 fue el escenario propio para que se realizaran muchas investigaciones al respecto Melvin y Taylor (2009), Dwyer y Lothian (2012), Bartram y Bodnar (2009) concluyeron que la crisis fue propiciada por la precaria educación financiera, ya que el sistema financiero de manera desmedida a la población, quienes, sin tener ingresos fijos en tiempo, obtuvieron un producto a largo plazo. Bajo este contexto Feldkircher (2014) concluyó que la crisis financiera fue ocasionada por el abuso del sistema financiero, pero responsabilizó primero a las personas por su endeudamiento desmedido tras su falta de conocimiento de educación financiera, y segundo los estados inmersos en dicha crisis por no establecer políticas claras sobre la enseñanza de esta materia y la falta de regulación y supervisión del sistema financiero.

BM (2020) publicó que a causa de la pandemia un 9.1% de población mundial entraron al círculo de pobreza esto equivale en términos nominales entre 88 millones a 115 millones personas, entendiéndose a personas de extrema



pobreza donde sus ingresos son menores a 1.90 dólares al día. Bajo las mismas condiciones ONU (2021) publicó que 78 millones de personas, equivalente a 12.5% de la población de América Latina entraron a pobreza extrema, siendo esta cifra mayor en 8 millones que en el 2019, esto equivale a que la tasa de desocupación a nivel regional pasó de 8.1% en el 2019.

Bajo esta coyuntura OCDE (2010) concluye que en momentos de crisis la educación financiera es una herramienta necesaria para generar habilidades a la población para la toma de decisiones de manera informada al acceder por algún producto del sistema financiero, además propiciar las practicas del ahorro, mejorando su calidad de vida aun en tiempos de crisis, también tenemos (Conolly & Hajaj, 2001) manifestaron que la educación financiera a nivel internacional es de mucha importancia para reducir la brecha de la exclusión social, e incrementar la inclusión financiera, por ser una herramienta indispensable para toda persona, ya que le permite a la misma administrar mejor sus recursos e inversiones.

A nivel internacional el Comité Económico y Social Europeo (2011) enumeró las iniciativas ejecutadas sobre educación financiera, convertidas en algunos países en Ley o en otros como programas, en este trabajo de investigación mencionaremos las más representativas. Alemania gracias a la ejecución de variadas acciones logró la concientización del consumo de productos financieros. Irlanda masifico la enseñanza de la educación financiera haciéndola gratuita y universal, se incluyó conceptos cómo manejar tu dinero, como asegurar tus activos, como pedir prestado dinero, como ahorrar e invertir, y hasta como planear la jubilación. España, impulsó el primer proyecto de educación financiera dirigido a toda la población y con herramientas específicas diferenciadas por edades, se creó una web orientada al público en general, con información apropiada sobre educación financiera celebrándose, se oficializó todo el primer lunes de octubre de cada año el día de la educación financiera. Francia diseñó un programa llamado claves de la banca, dirigido a toda la población, se les enseñó a diseñar un plan de negocio y a los jóvenes cómo financiar sus estudios, tanto en su país como en el extranjero, logrando beneficiar a 38,558 personas en su primer año. Italia diseñó programas de sensibilización financiera mediante contenidos originales y métodos innovadores, además declaró a la educación financiera como aptitud básica mediante Ley 107/2015,

incluida en los planes de estudios de educación básica regular, se les enseñó a partir de casos prácticos y difundidos mediante las Tics. Eslovaquia incorporó transversalmente la educación financiera en el plan de estudios en la educación básica al igual que en Reino Unido y en ambos países han implementado programas de formación docente, capacitándoles en temas de educación financiera y liderazgo.

Acciones similares se han tomado ha venido tomando en países emergentes como es el caso colombiano. Ministerio de Educacion Colombia (2014) donde en un trabajo conjunto con la asociación de bancos, ha promovido la enseñanza de la educación financiera a la Educación Básica Regular ya que desde muy temprana edad la persona toma decisiones financieras.

Para Fernando y Muñoz (2017) en su investigación concluyó que se debe incluir como experiencia curricular la ingeniería económica en las carreras de ingenierías, ya que esta experiencia tiene relación con la educación financiera, ya que dota al futuro ingeniero de técnicas matemáticas las cuales facilitarían su toma de decisiones económicas y financieras, impactando directamente en su propio bienestar y desarrollo profesional y sugirieron como estrategias metodológicas el ABP y estudio de casos prácticos, en donde el rol del docente es el de facilitar el conocimiento y la misma institución dotarlo de herramientas apropiadas y estimular al docente a su mejora continua.

Como se ha podido detallar, la educación financiera es muy importante para la persona de a pie, ya que le brinda estabilidad, tranquilidad y seguridad primero para el manejo de sus ingresos, y segundo tomar decisiones acertadas.

O'Connell (2019) manifesto mediante un estudio realizado determinó que el ciudadano americano utiliza mas del 80% de su jornada laboral en solucionar temas financieras y concluye que las malas decisiones afectan no solo en lo personal y familiar también afecta a su desempeño laboral.

Para Aprea (2016) concluyeron la importancia de la educación financiera porque acerca a las personas a conocer más la terminología financiera y el contexto en la que se desarrolla, ya que es utilizada como una herramienta para fomentar el desarrollo económico-financiero del mismo.

Cheng (2018) la educación financiera permite en base a conocimientos adquiridos, administrar nuestro dinero, generando excedentes y así evitar contraer deudas innecesarias, ya que lo que se busca es saber cuándo y cuánto gastar, así como manejar de manera eficiente los ingresos, y mediante la administración óptima de los ingresos, propiciar el ahorro.

Como hemos apreciado la educación financiera juega un rol muy importante en la vida de una persona por tanto existen definiciones de acuerdo a su utilidad para La OCDE (2005) la educación financiera permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas; y su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento, en la toma de decisiones.

Bansefi (2008) “la define como proceso de desarrollo de habilidades y actitudes, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación permitiendo 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”, asimismo Aylas Muñoz (2017) Tinoco (2017) y Silva y Vargas (2019) y Cartagena (2008) concluyeron que la educación financiera es importante en la juventud, porque dota de conocimientos sobre conceptos financieros generan acciones positivas y confianza para la toma de decisiones, siendo estas relevantes para su futuro personal y profesional. Bajo la misma línea Coates (2009) y Dominguez (2013) concluyeron que la educación financiera debería enseñarse en las diferentes estaciones de nuestra vida, ya que daría un efecto multiplicador en las familias de los beneficiados, y a la par dicha responsabilidad recaería en los docentes, a quienes se les debería brindar conocimientos previos y materiales adecuados, bajo esta última afirmación sobre el rol del docente, esta conclusión tiene relación para Klapper et all (2015) afirmaron que el grado de conocimientos financieros tiende a disminuir según la edad de las personas, según su investigación se determinó que el grupo etario de jóvenes de 15 a 35 años, casi el 40% demuestra conocimientos en el tema, mientras que solo el 25% de la población mayor a 65 años lo hace. Estos valores varían en las economías emergentes, donde esos porcentajes ascienden al 32%

y al 17%, respectivamente, a partir de esa situación el autor concluyó que la experiencia y metodología del docente son dos características importantes en el desarrollo de un curso y el logro de las competencias del mismo.

Kiyosaki (2015) nos muestra estadísticas en donde el 90% de estudiantes desea tener conocimiento sobre educación financiera pero un 80% de docentes no se siente apto para enseñar dicha asignatura, lo cual evidencia una crisis educativa educación por la ausencia de educación financiera en las escuelas, por no contar con un programa de entrenamiento docente.

Bover et al (2018) y Kuprivanovsky et al (2017) y Caplinska y Ohotina, (2019) y Snow et al (2017) coinciden en que las instituciones educativas deben incluir a la educación financiera como curso transversal desde su escuela, ya que sus estudios realizados confirmaron que los estudiantes a quienes se les brinda conocimientos sobre educación financiera se convierten en agentes económicos con facilidad debido a la seguridad que les generan dichos conocimientos a diferencias de los estudiantes que no son beneficiados con dichos conocimientos.

Para Bannier y Schawarz (2018) y Michaud (2017) “la educación financiera alude a la administración y organización de efectivo y bienes de un individuo o familia. En otras palabras, la organización de todo su efectivo: su pago, sus costos, material de mercadería, reservas de fondos de reserva, reservas de especulación, protección, créditos” en los mismos términos.

Sabadeo (2018) conceptualiza la educación financiera a partir de la conciencia financiera, y lo clasifica en tres pasos, su comprensión sobre el manejo del dinero, segundo la relación su actividad económica – financiera con el mercado financiero y como ultimo su predisposición para informarse sobre temática financiera.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Tipo y diseño de investigación**

El tipo de investigación es básica “Diagnostica alguna realidad, genera nuevas formas de entender los fenómenos y construye o adapta instrumentos de medición”. Vara (2015 p.236)

El diseño de investigación es fenomenológico ya que surge como una respuesta al radicalismo de lo objetivable. Se fundamenta en el estudio de las experiencias de vida, respecto de un suceso, desde la perspectiva del sujeto. Este enfoque asume el análisis de los aspectos más complejos de la vida humana, de aquello que se encuentra más allá de lo cuantificable. Vara (2015)

#### **3.2 Categorías, Subcategorías y matriz de categorización**

Ver anexo N° 1: matriz de categorización apriorística

Fuente: Elaboración propia

Straus y Corbin ((2002) “La categorización consiste en la asignación de conceptos a un nivel más abstracto, tienen un poder conceptual puesto que tienen la capacidad de reunir grupos de conceptos o subcategorías. En el momento en el que el investigador empieza a agrupar los conceptos, también inicia el proceso de establecer posibles relaciones entre conceptos sobre el mismo fenómeno”

#### **3.3 Escenario de estudio**

El escenario de estudio es el conglomerado de diversas universidades de América Latina participantes a través de la virtualidad las cuales son:

**TABLA 1 DATOS DEL ESCENARIO DE ESTUDIO**

N°	Carrera profesional	Universidad	País
1	Administración de Empresa	Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo	Perú
2	Economía	Universidad de Ciencias Aplicadas-UPC	Perú
3	Economía	Universidad Metropolitana de Colombia	Colombia
4	Contabilidad	Universidad Autónoma Chile	Chile
5	Administración de Empresa	Universidad Nacional Agraria de la Selva -Tingo María	Perú
6	Contabilidad	Universidad Metropolitana de Colombia	Colombia
7	Administración de Empresa	Universidad Autónoma de Sinaloa	México
8	Contabilidad	Universidad Los Ángeles de Chimbote	Perú
9	Economista	Universidad Privada Antenor Orrego	Perú
10	Administración	Universidad del Antiplano	Bolivia
11	Economía	Universidad Central del Ecuador	Ecuador
12	Contabilidad	Universidad de Mérida	Venezuela
13	Administración	Universidad Nacional de la Plata	Argentina

Fuente: Elaboración propia

Martinez (2006) señala que “cuando se trata de identificar el escenario donde ocurre el estudio es importante que el investigador deba saber cuál es el lugar más idóneo para realizar su Trabajo”.

### 3.4 Participantes

Los participantes son 13 docentes universitarios, de los países: Perú, Ecuador, Bolivia, Venezuela, México, Colombia, Chile y Argentina, los cuales se seleccionaron de acuerdo a criterios de inclusión como: pertenecer a las carreras profesionales de ciencias económicas y contables, ser docentes nombrados o contratados de la misma carrera y que conozcan sobre educación financiera.

Además, cabe mencionar que todos los entrevistados son varones y tienen posgrado.

**TABLA 2 DATOS DE LOS PARTICIPANTES**

Docentes	Sexo	Condición laboral	Formación profesional	Participa como	Tipo de docente	Universidad	País
D1	M	Nombrado	Administración de Empresa	Docente	Principal	Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo	Perú
D2	M	Nombrado	Economía	Docente	Principal	Universidad de Ciencias Aplicadas-UPC	Perú
D3	M	Nombrado	Economía	Docente	Principal	Universidad Metropolitana de Colombia	Colombia
D4	M	Nombrado	Contabilidad	Docente	Principal	Universidad Autónoma Chile	Chile
D5	M	Nombrado	Administración de Empresa	Docente	Principal	Universidad Nacional Agraria de la Selva	Perú
D6	M	Nombrado	Contabilidad	Docente	Principal	Universidad Metropolitana de Colombia	Colombia
D7	M	Nombrado	Administración de Empresa	Docente	Principal	Universidad Autónoma de Sinaloa	México
D8	M	Nombrado	Contabilidad	Docente	Principal	Universidad Los Ángeles de Chimbote	Perú
D9	M	Nombrado	Economista	Docente	Principal	Universidad Privada Antenor Orrego	Perú

D10	M	Nombrado	Administración	Docente	Principal	Universidad del Antiplano	Bolivia
D11	M	Nombrado	Economía	Docente	Principal	Universidad Central del Ecuador	Ecuador
D12	M	Nombrado	Contaduría	Docente	Principal	Universidad de Mérida	Venezuela
D13	M	Nombrado	Administración	Docente	Principal	Universidad Nacional de la Plata	Argentina

---

Fuente: Elaboración propia

### 3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica que se utilizará será la entrevista, y el instrumento que se utilizó fue la guía de entrevista a profundidad, la cual fue desarrollada mediante diálogos con preguntas abiertas a los informantes con la finalidad de conocer y obtener información del fenómeno estudiado, para dicha entrevista se utilizó la plataforma zoom.

Vara (2015 p.312) menciona que “la entrevista a profundidad se centra en la subjetividad de la persona, en como entienden el fenómeno en estudio y como interpretan dicha realidad”.

### 3.6 Procedimiento

Se contacto a los informantes docentes universitarios de Latinoamérica a través del Centro Internacional de Investigación y desarrollo de Latinoamérica quienes me proporcionaron información de contactos de docentes de México, Ecuador, Venezuela, Bolivia, Colombia, además me contacté con docentes locales especialistas en Educación Financiera, al momento de la contactabilidad por llamada, se les invitó a formar parte de la investigación, se concertó una entrevista en una fecha y hora adecuada ajustada a los tiempos de los entrevistados, la misma que se llevó a cabo a través de la plataforma Zoom, para efectos de seguridad en la información, fue grabada, la misma que para la transcripción se utilizó el software speech texter en su versión gratuita, a partir



de tener la transcripción se analizó las entrevistas e información del marco teórico, con la finalidad de reducir los datos, los cuales se triangularon e interpretaron con el uso del Software Atlas Ti 9 versión gratuita. Tal como se detalla el procedimiento tiene “tres actividades relacionadas entre sí, seleccionar un instrumento de medición ya existente, luego seleccionamos la técnica de recolección y análisis de los datos y finalmente describimos el procedimiento como recogeremos y analizaremos los datos. Vara” (2015 p.431).

### **3.7 Rigor científico**

Hernandez et al (2014) establecen un conjunto de pasos, primero la credibilidad, en nuestro estudio después de haber culminado la entrevista a profundidad, se han transcrito las entrevistas al 100% incluyendo anomalías en la comunicación manteniendo la credibilidad y así pase a la siguiente fase de transferibilidad, para lo cual utilizando software speech texter se transcribe tal cual la entrevista incluyendo las anomalías en la comunicación antes mencionadas, la siguiente fase es la consistencia, en la cual se analizan las entrevistas, se empieza la codificación en base a las categorías de estudio, luego se empieza a categorizar, para esta fase se utilizó el software Atlas Ti, que consistió en subir las entrevistas y el marco teórico y en base a las categorías empezar a codificar la información, gracias a esta tecnología se ha podido graficar la información y graficar las conexiones, haciendo más consistente el trabajo, luego tenemos la fase de la confirmabilidad, neutralidad y objetividad, esta fase es el resultado de haber manejado de manera seria, imparcial y con mucha objetividad la información obtenida y citarla de manera clara en el trabajo de investigación, culminada este procedimiento entramos a la fase de validez externa e interna, que consiste en validar la teoría con lo encontrado en campo y hallar sus relaciones, la siguiente fase es la representatividad, que por lo encontrado los resultados se hacen importantes y relevantes.

### **3.8 Método de análisis de la información**

Para el análisis de la información, previamente se transcribió cada entrevista utilizando el Software speech texter, en versión gratuita, el siguiente paso fue en análisis de las entrevistas, en base a los códigos a priori, pero conforme al análisis se encontró nuevos códigos a los que se les llamo códigos a posteriori, luego se procedió con la estructuras de mis categorías a partir de las creaciones de rede que son las categorías y subcategorías, para esta etapa se trianguló los datos externos e internos, utilizando el software atlas ti 9 versión gratuita a partir de dichas relaciones se empezó analizar los resultados obtenidos.

### **3.9 Aspectos éticos**

Debido a que la investigación se realizó a partir de la recolección de datos utilizando la entrevista, fue importante respetar la opinión de los entrevistados, como refiere la UNESCO (2005 dice "los intereses y el bienestar de la persona deberían tener prioridad con respecto al interés exclusivo de la ciencia o la sociedad", tal es así que en mi responsabilidad como investigador y en salvaguarda de la información personal de los entrevistados, previamente se alcanzó el consentimiento informado, primero para que lo puedan analizar, evitando confusiones o desacuerdos, y a partir de su conformidad el investigado firmó dicho documento para luego desarrollar la entrevista, dejando así evidencia de las reglas claras desde el inicio de esa etapa de la investigación.



conocimiento, las habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero” y en la misma línea Cheng (2018) “la educación financiera permite en base a conocimientos adquiridos, administrar nuestro dinero, generando excedentes y así evitar contraer deudas innecesarias, ya que lo que se busca es saber cuándo y cuánto gastar, así como manejar de manera eficiente los ingresos, y mediante la administración óptima de los ingresos, propiciar el ahorro”.

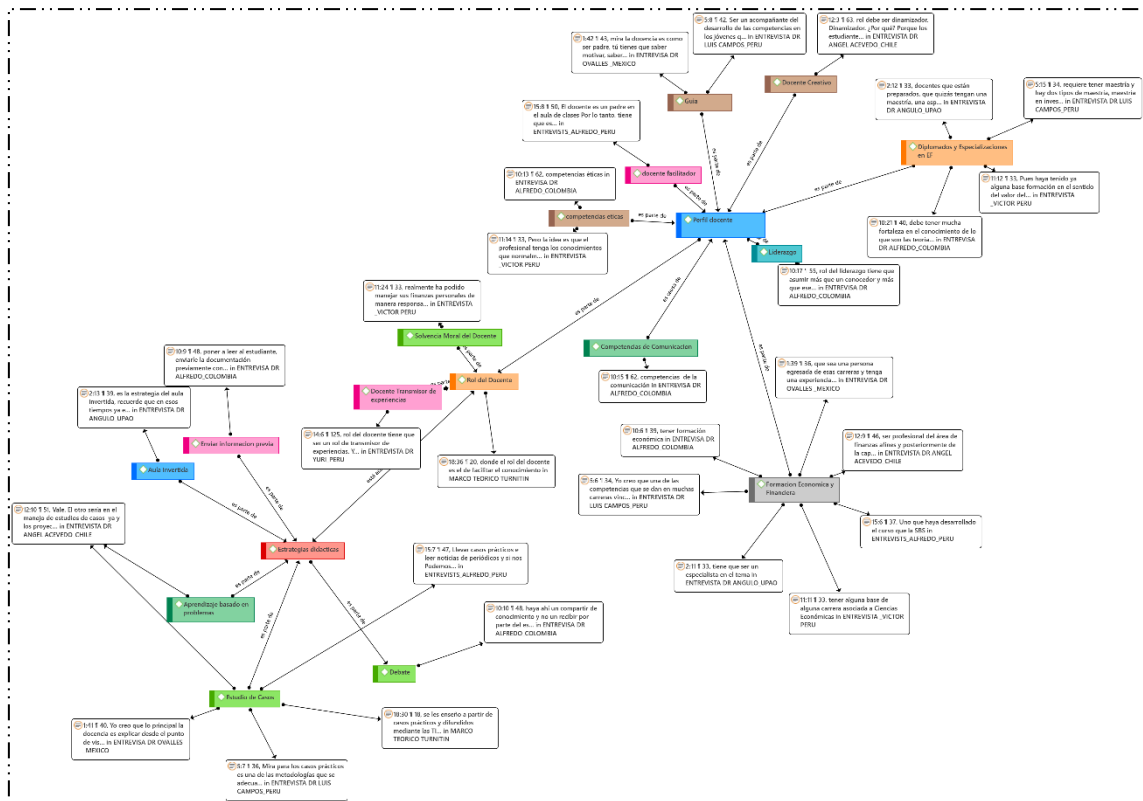
En cuanto a nuestro objetivo principal respecto a la inserción de la educación financiera dentro del currículo de las carreras de ciencias económicas en América Latina podemos afirmar que los entrevistados la consideraron sumamente importante ya que dicha experiencia curricular permite manejar de manera eficiente el recurso llamado dinero, permitiendo enseñarles a diseñar su propio presupuesto, priorizar sus gastos y como consecuencia mejorar su calidad de vida.

. Bajo la misma afirmación Blas (2021) “...los cursos de finanzas personales tienen que darse transversalmente todos, un ingeniero lo necesita, este un profesor lo necesita, porque todos estamos administramos dinero, producto de nuestro esfuerzo de trabajo y necesitamos conocer todo lo que se pueda hacer con él, y por consiguiente un estudiante de las carreras de ciencias económicas en mayor cuantía”. Para Hernández (2021) “...debe ser parte de una transversalidad en todos los currículums y de mayor incidencia en las carreras de ciencias económicas porque es el insumo de las carreras que la conforman”. Como se puede evidenciar la visión de los docentes universitarios acerca de la importancia de la educación financiera coincide con las dos teorías, en donde manifiestan lo importante y eficiente que es manejar un recurso tan importante como el dinero, siendo así se obtendrá un manejo eficiente y sostenido, estableciendo un orden de prioridades en todo tipo de gasto y con mayor importancia debería ser una experiencia curricular en las carreras de ciencias económicas.

En cuanto a la percepción sobre la educación financiera en su país, hubo opiniones distintas por parte de los docentes Ovalle(2021) “México las instituciones que deberían dar soporte necesario en este tema son las CIES(Universidades), las cuales en su mayoría son públicas, y carecen de

infraestructura , laboratorios y herramientas”, opinión contraria dió Acevedo(2021), manifestó que “Chile como País se centra directamente en la cultura de la administración y negocios o en la cultura de economía, ya que desde la mi perspectiva muchos ciudadanos chilenos buscan formarse o auto formarse por su misma necesidad, ya que la educación financiera trabaja directamente con pequeñas y medianas empresas , y desde la familiar se viene formando la cultura de la educación financiera”.

Y cuando se les consulto a los docentes sobre quienes serían las Instituciones responsables de desarrollar la enseñanza de la educación financiera en su país, Blas (2021), afirmo que, a nivel Universitario, La Sunedu, es la encargada de poner en agenda este concepto al nivel de las universidades, pero la educación financiera debería ser el primer responsable la familiar, quien desde el nacimiento y en todas las etapas, debería desarrollar ciertas competencias y habilidades a sus miembros. Arrieta (2021) manifestó “...si hay programas, hay colegios que están enfocados al tema financiero y hay universidades que se especializan también en el tema del manejo de las finanzas tanto finanzas públicas como las finanzas privadas entonces digamos que en ese orden para redondearte la respuesta digamos que si hay colegios tanto públicos como privados que se especializan en formar financieros y universidades”.



**FIGURA 2 SUB CATEGORÍA 2: ROL DEL DOCENTE.**

En el análisis se evidencia que los docentes universitarios destacaron la importancia del docente en la enseñanza de la educación financiera, además detallaron cual debería ser su rol, Blas(2021) manifestó que el docente debería ser “un facilitador de conocimientos, el que va a proveer, pero también va a facilitar el hecho de poder plasmar esos conocimientos en la práctica”, en la misma línea Angulo(2021) manifestó lo siguiente “Como le decía, el rol es de ser un facilitador , va a facilitar el aprendizaje, va a facilitar la adquisición del conocimiento, va a facilitar la construcción del propio conocimiento del estudiante, y otra opinión pero bajo el mismo contexto tenemos a Campos(2021) “nuevo rol del docente es ser un acompañante, el docente de acuerdo a la nueva tecnología en el cual se están orientando por competencias. Ser un acompañante del desarrollo de las competencias en los jóvenes que están, que están formándose profesionalmente. Ser un tutor, un guía, un orientador para ¿sobre qué? Sobre que el propio estudiante desarrolle su creatividad, sus habilidades y él mismo se auto forme”.

Tomando como referencia estos conceptos acerca del perfil docente (Gadamer, 2000) definió al rol del docente el de guiar al alumno hacia la responsabilidad, la toma de decisiones y la libertad.

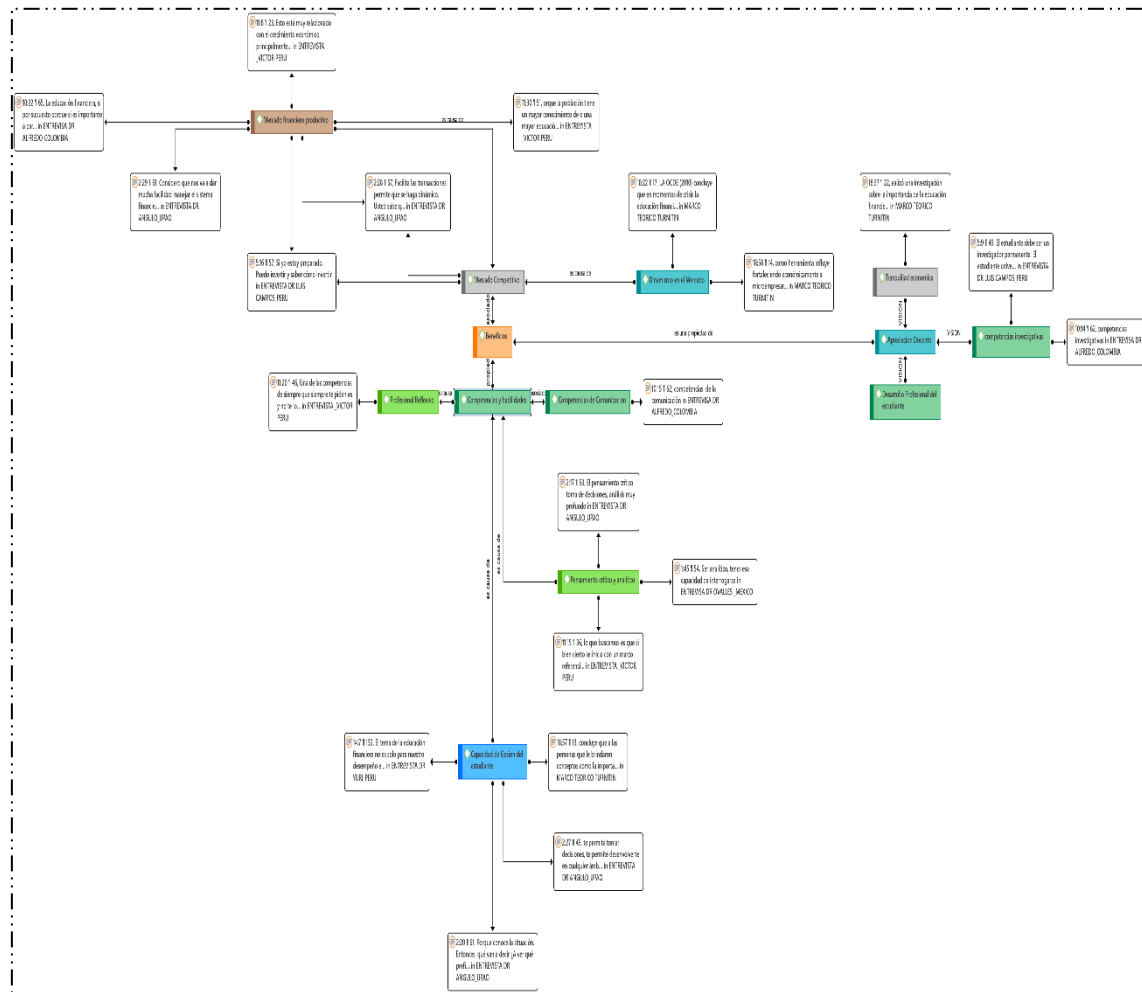
En la misma línea los autores Gadamer (1999) y Reboul (2000) ... “contemplan como la persona que está al lado del discente y su objetivo es convertir al niño en un adulto independiente y culto.

Con respecto a las estrategias didácticas que se deberían aplicar para la enseñanza de educación financiera mencionaron las siguientes, Angulo (2021) “... alternativas innovadoras como el ABP y el estudio de casos reales y propiciar el trabajo en equipo. O sea, sí hay muchas experiencias Yo creo que es una buena posibilidad, en estos tiempos el aula es un aula invertida, en donde el estudiante ha pasado a ser el protagonista a diferencia del pasado”, bajo la misma opinión tenemos a Campos (2021) “La casuística o estudio de casos, para mí en el campo empresarial es la mejor manera de poder tomar decisiones”, bajo esas dos metodologías tenemos las siguientes concepciones, a DIDE(2005) citado por campusano(2017) “El método de casos, es el empleo didáctico del análisis de la situación descrita en un caso, donde los alumnos se colocan de manera figurativa en la posición particular de un tomador de decisiones, además Morales y Landa(2004) citado en campusano(2017) “Es el empleo didáctico de un problema como punto de partida para la adquisición e integración de nuevos conocimientos y competencias”.

Como se aprecia ambas estrategias didácticas se ajustan a la enseñanza de educación financiera por su flexibilidad y utilización de la realidad.

Con respecto al perfil del docente apto para la enseñanza de educación financiera, los entrevistados coincidieron con dicho perfil, Angulo (2021) “...que este ejerciendo la gerencia en una institución financieras y que cumplan obviamente o que dice la ley universitaria pero ese plus sería importante en realidad a las carreras profesionales, bajo la misma línea Blas(2021) ”...Pues haya tenido ya alguna base formación en el sentido del valor del dinero en el tiempo haya tenido formación de ver diferentes canales de inversión Haya visto cursos de finanzas que todo ese conocimiento lo puede plasmar de una manera sencilla”. Arrieta (2021) “...los profesores que vayan amarrado a dictar las cátedras en materia financiera, ya sea en economía, en administración de empresas o en contaduría pública que es acá en Colombia, deben tener recorrido

empresarial. Bajo ese contexto, Klapper et al (2015) “...la experiencia y metodología del docente son dos características importantes en el desarrollo de un curso y el logro de las competencias del mismo”.



**FIGURA 3 SUBCATEGORIA 3-BENEFICIOS**

El análisis de la categoría los participantes le otorgaron a la educación financiera las siguientes habilidades y competencias a las personas, Blas (2021) “Una de las competencias de siempre te piden es y no te lo dicen directamente, pero es el famoso sentido común de lo que nosotros conocemos como el criterio... “te contratan para solucionar problemas y si puedes solucionar problemas de la manera más eficiente, podemos escalar más rápido”. En línea similar Angulo (2021) “básicamente saber tomar decisiones, que es importante aquel que no sabe tomar decisiones, que es importante Pues en realidad va a tener muchas dificultades en todas las actividades que pueda desarrollar” y Gonzales (2021) “... la habilidad de la sostenibilidad y cuando la situación sea complicada pueda reinventarse”. Dichas concepciones de los docentes, tiene relación con lo



expuesto por Cheng (2018) "...permite en base a conocimientos adquiridos, administrar nuestro dinero, generando excedentes y así evitar contraer deudas innecesarias, ya que lo que se busca es saber cuándo y cuánto gastar, así como manejar de manera eficiente los ingresos, y mediante la administración óptima de los ingresos, propiciar el ahorro.

Otro agente económico beneficiado es el Mercado, los participantes coincidieron en sus apreciaciones sobre dichos beneficios, Campos (2021) "Si yo estoy preparado. Puedo invertir y saber cómo invertir, pero eso está condicionado a un mercado y lo que digo, el mercado tiene un conjunto de variables que son las que determinan su comportamiento, pero la inversión que yo pueda hacer va dinamizar más el mercado, imagina a la gran mayoría de las personas generando ingresos e invirtiendo bien, como eso impactaría al mercado". Estas afirmaciones coinciden con las investigaciones de Bover et al (2018), Kupriyanovsy et al (2017), Caplinska y Ohotina (2019), Snow y Brereton(20217) "...ya que sus estudios realizados confirmaron que los estudiantes a quienes se les brinda conocimientos sobre educación financiera se convierten en agentes económicos.

Y por último se tiene las afirmaciones de como aprecian los docentes de Latinoamérica a la educación financiera, Tuesta (2021) "...que en algunas regiones la educación financiera no ha llegado como se espera, entonces el Gobierno, a través de su ente rector, que es el Ministerio de Educación, a través de las distintas direcciones regionales de Educación, debe seguir mejorando. Es un aspecto importante en la vida del ciudadano. Por lo tanto, nos falta mucho por mejorar". En la misma línea Acevedo (2021) "...se debe fomentar en este momento son políticas públicas a favor a la creación de educación en todas sus facetas, creando una cultura investigativa y poder crear cultura obviamente enfocada a competencias humanas, técnicas y financieras. En este caso del manejo de la educación financiera en docentes. Bajo estas apreciaciones Conolly y Hajaj (2001) manifestaron que a la educación financiera a nivel internacional es de mucha importancia para reducir la brecha de la exclusión social y repotenciar el sistema financiero, por ser una herramienta indispensable para toda persona, ya que le permite a la misma administrar mejor sus recursos e inversiones.

## VI CONCLUSIONES

Primera: La educación financiera está en proceso de desarrollo y no está alineado con el plan de estudios, se priorice más en el aspecto académico, la cual se debería incluir como curso transversal en el total de las carreras universitarias, además se debería hacer masiva su enseñanza en todas las etapas del ser humano, diferenciando la temática, la terminología y las estrategias didácticas, y con dichas iniciativas dinamizar el mercado.

Segunda: La responsabilidad y la implementación de la educación financiera en Latinoamérica es un trabajo mancomunado de las instituciones responsables de la educación y de las entidades reguladores de la economía y que su desarrollo hasta ahora es muy lento, lo cual debería llamar a la reflexión y pronta reacción.

Tercera: El rol del docente debería tener las siguientes características, ser facilitador del conocimiento, así como observador del comportamiento de sus alumnos, debiendo para eso aplicar estrategias metodológicas según el tema a tratar, y promoviendo el protagonismo de sus estudiantes mediante la activa de sus estudiantes, además el docente debe tener el perfil adecuado para la enseñanza de cada asignatura, y con las vivencias respectivas hacer de su clase una experiencia diferente.

Cuarta: Las competencias y habilidades que desarrolla la educación financiera en el estudiante son su autonomía e independencia financiera, su acertada y oportuna toma de decisiones y la formación del criterio para la resolución de problemas, dichas competencias y habilidades tendrás una influencia primero en su bienestar personal, familiar y a nivel social.

## **VII RECOMENDACIONES**

Primera: Se recomienda a los responsables de la educación de los países de Latinoamérica, proponer a la educación financiera como un curso transversal empezando por las carreras de ciencias económicas y luego masificarla por los beneficios que este curso brinda a las personas.

Segunda: Se recomienda a los responsables del manejo de las economías de Latinoamérica a generar conciencia en primera instancia a partir de campañas sobre el beneficio de la educación financiera, como punto de partida para luego de implementada la misma como un curso, se haga extensivo a los estudiantes.

Tercera: Se recomienda a los responsables del desarrollo de la educación en Latinoamérica capacitar a los docentes en estrategias didácticas actuales, así como establecer perfiles por experiencia curricular, y así generar motivación en los estudiantes.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Organizacion de las Naciones Unidas para la Educacion, la Ciencia y la Cultura. (2005). *Conferencia General de la Organizacion de las Naciones Unidas para la Educacion*. Paris: UNESCO.
- Aprea, C. (2016). *International Handbook of Financial Literacy*. Singapore.
- Aylas Muñoz, Y. A. (2017). *Analisis de la Relacion entre la Educacion Financiera y variables de la tarjea de credito en los estudiantes de la modalidad presencial de la Facultad de ciencias de la empresa*. Huancayo: Universida Continenal.
- Banco Mundial-BIRF-AIF. (07 de Octubre de 2020). Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2020/10/07/covid-19-to-add-as-many-as-150-million-extreme-poor-by-2021>
- BANCO MUNDIAL-BIRF-AIF. (07 de Ocuubre de 2020). Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2020/10/07/covid-19-to-add-as-many-as-150-million-extreme-poor-by-2021>
- Bannier, C. E., & Schawarz, M. (2018). *Gender-and-education-related effects of financial literacy and confidence on financial wealth*. Journal of Economic Psychology.
- Bansefi. (2008). [www.bansefi.gob.mx/EDUFINANCIERA/Paginas/BansefieducacionFinanciera.aspx](http://www.bansefi.gob.mx/EDUFINANCIERA/Paginas/BansefieducacionFinanciera.aspx).
- Bartram, S. M., & Bodnar, G. M. (2009). *No Place to hide: The Global crisis in equity markets in 2008/2009*. Estados Unidos: Journal of International Money and Finance.
- Bover , O., Hospido, L., & Villanueva , E. (2018). *The Impact of High School Financial Education on financial Knowledge And Choices: Evidence from A Randomizes Triak in Spain*. New York.
- Burneo Alvaron, R. R. (2019). *Educacion Financiera Papel Importante en la formacion de profesionales en la Region Tacna*. Tacna.
- Caplinska, A., & Ohotina, A. (2019). *Analysis of financial Literacy Tendencies with young people*. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*. Letonia: Entrepreneurship And Sustainabiliy Issues.

- Cartagena, E. (2008). *La Educacion Financiera como un pilar para el desarrollo financiero de los paises: Una Aplicacion parra el Salvador*. El Salvador.
- Cheng, M. (2018). *Financial Literacy is The Greatest Gif of all*. Whashington: Forbes.
- Ching Arnao, M. (2017). *LA EDUCACION FINANCIERA COMO HERRAMIENTA PARA CONTRIBUIR AL FORTALECIMIENTO ECONOMICO DEL MICROEMPRESARIO BODEGUERO DE LIMA SUR*. LIMA: UNIVERSIDAD INCA GARCILAZO DE LA VEGA.
- Coates, K. (2009). *Educacion Financiera: Temas y desafios para America Latina*. Rio de Janeiro.
- Comite Economico y Social Europeo. (2011). *Educacion Financiera para todos*. Madrid: ECO.
- Conolly, c., & Hajaj, K. (2001). *Financial Services and Social Exclusion*. Sidney: Financial Service, Consumer Policy Centre - University of New Souh Wales.
- Dominguez, J. M. (2013). *Educacion Financiera para jovenes: Una Vision Introductoria*. Madrid: Universidad de Alcala.
- Dwyer , G. P., & Lothian, J. R. (2012). *International and Historical dimensions of the financial crisis of 2007 and 2008*. Estados Unidos: Journal of International Money and Finance.
- El Economista . (29 de 11 de 2019). *El Economista*. Obtenido de [www.eleconomistaamerica.pe](http://www.eleconomistaamerica.pe)
- EYZAGUIRRE VASQUEZ, W. G., VASQUEZ LUIS, A. I., & CAYO LIZA, K. R. (2016). *LA EDUCACION FINANCIERA Y LA IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LA EDUCACION SUPERIOR DE LOS JOVENES DE 18-25 AÑOS DE LIMA METROPOLITANA*. LIMA.
- Feldkircher, M. (2014). *The determinants of vulnerability to the global Financial crisis 2008 to 2009: credit growth and other sources of risk*. Estados Unidos: Journal of International Money and Finance.
- Fernando Villada, J., Lopez-Lezama, & Muñoz Galeno, N. (2017). *El Papel de la Educacion Financiera en la Formacion de Profesionales de la Ingenieria*. La Serena: Universidad de Antioquia, Facultad de Ingenieria.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2014). *Metodologia de la Inverstigacion* . Mexico: McGraw-Hill Interamericana.

- Kiyosaki, R. (2015). *Despierta el genio financiera de tus hijos*. Barcelona: Pengion Random.
- Klapper, L., & Van Oudheusden, P. (2015). *Financial Literacy Around the World: insights from the Standard & Poor's Rating services global Financial literacy Survey*. New York.
- Kuprivanovky, V., Sukhomlin, A., Raikov, A., Shkurov, F., Drozhzhinov, V., & Namiot, D. (2017). *Skills in the digital economy and the changes education system*, *International Journal of open Information Technologies*. Estados Unidos.
- Martinez, M. (2006). *La Investigacion Cualitativa (Sintesis Conceptual)*. Lima.
- Melvin, M., & Taylor, M. (2009). *The global financial crisis: Causes, threats and opportunities, introduction and overview*, *Journal of International Money and Finance*. Estados Unidos.
- Michaud, P. C. (2017). *The value of financial literacy and financial education for workers*. Montreal-Canada: Iza World of labor.
- Ministerio de Economia y Finanzas-MEF-Comision Multisectorial de educacion Financiera. (2019). *Estrategia Nacional de Inclusion Financiera*. Lima.
- Ministerio de educacion. (2017). *Plan Nacional de Educacion Financiera*. Lima: MINEDU.
- Ministerio de Educacion Colombia. (2014). *MINIEDUCACION, Mi Plan de Vida y mi Futuro. Orientaciones pedagogicas para la educacion economica y financiera*. Bogota.
- Ministerio de Educacion-MINEDU. (201). *Curriculo Nacional de la Educacion Basica*. Lima.
- Ministerio de Educacion-MINEDU. (2016). *Curriculo Nacional de la Educacion Basica*. Lima.
- Ministerio de Educacion-MINEDU. (15 de 05 de 2018). Recuperado el 20 de 07 de 2021, de <http://umc.minedu.gob.pe/educacionfinanciera2018/>
- Ministerio de Educacion-MINEDU. (2017). *Plan Nacional de Educacion financiera*. Lima.
- O'Connell, B. (2019). *What Is Financial Literacy and Why Does It Matter to Me?* Whashington.

- ORGANIZACION PARA LA COOPERACION Y EL DESARROLLO ECONOMICOS. (2010). *PERPECTIVAS ECONOMICAS DE AMERICA LATINA 2010*. Estados Unidos.
- Sabadeo, C. (2018). *Financial Literacy and Money Script*. Trinidad and Tobago: Palgrave Macmillan.
- Silva Diaz, L. A., & Vargas Vilca, L. O. (2019). *La Educacion Financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institucion Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló*. Moyobamba.
- Snow, S., Vyas, D., & Brereton, M. (2017). *Sharing, saving, and living well on less: supporting social connectedness to mitigate financial hardship*. Brisbane-Australia: International Journal of Human-Computer Interaction.
- Straus, A., & Corbin, J. (2002). *Bases de la Investigacion Cualitativa*. Medellin: Universidad de Antioquia.
- Superintendencia de Banca y Seguros. (Agosto de 2019). Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/77>
- Tinoco Hinostroza, W. S. (2017). *Educacion Financiera en estudiantes de una Universidad del Departamento de Junin*. Junin.
- Trivelli, C., & Yancari, J. (2008). *Las Primeras Ahorristas del Proyecto Corredor: Evidencia de la Primer Corte de Ahorristas de un Proyecto*. Lima: Instituto de Estudios Peruanos.
- Valdivia, M., & Chong, A. (2013). *Mini-Novelas, Tecnologias de la Informacion y la comunicacion(TIC), educacion Financiera y Fomento de Ahorros*. Lima.
- Van der Klaw, W., Wen, J., & Zafar, B. (2016). *Financial Educaion and the debt behavior of he young*. Whashington: The Revies of Financial Studies.
- Vara Horna, A. A. (2015). *7 Pasos para Elaborar una Tesis*. Lima: Empresa Editora Macro EIRL.

## **ANEXO**



## Anexo n° 1, matriz de categorización

### ***Educación Financiera en Latinoamérica desde la visión de los docentes universitarios***

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	CATEGORÍA Y SUB CATEGORÍAS			
<p>¿Cuál es la visión de los docentes universitarios respecto a la inserción de la educación financiera dentro del currículo de las carreras de ciencias económicas en Latinoamérica?</p>	<p>Conocer la visión de los docentes universitarios respecto a la inserción de la educación financiera dentro del currículo de las carreras de ciencias económicas en Latinoamérica</p>	<b>Categorías</b>	<b>Subcategorías</b>	<b>Códigos</b>	<b>Preguntas:</b>
<p><b>PROBLEMA ESPECIFICO</b></p> <p>¿Cuál es la visión de los docentes universitarios de ciencias económicas respecto a la inserción de la educación financiera dentro del currículo de las carreras de ciencias económicas en América Latina?</p>	<p><b>OBJETIVO ESPECIFICO</b></p> <p>¿Conocer la visión de docentes universitarios de ciencias económicas acerca de la importancia, situación actual y como se viene desarrollando la educación financiera en Latinoamérica?</p>	Educación Financiera	Perspectiva Educación Financiera dentro de currículo	<p>Importancia de la educación Financiera</p> <p>Situación Actual</p> <p>Instituciones Responsables</p>	<p>¿Es importante para UD la educación financiera y por qué?</p> <p>¿Qué perspectiva tiene Ud. sobre la educación financiera en su País?</p> <p>¿Qué instituciones son las responsables de desarrollar la enseñanza de educación financiera en su País?</p>

			Experiencia Curricular	¿E su opinión la educación financiera debería formar parte como una experiencia curricular del plan de estudios de carreras afines como por ejemplo Contabilidad, administración y economía o debería formar parte del plan de estudios de todas las carreras y por qué?
			Desarrollo Educación Financiera	¿Cómo se viene desarrollando la educación financiera en su País o como se debería desarrollar?
			Perfil del Docente	¿Qué requisitos básicos debería tener el docente encargado de la enseñanza de educación financiera?
¿Cuál es la visión de docentes universitarios de ciencias económicas sobre el rol del docente y estrategias didácticas que se aplican enseñanza de educación financiera en su País?	Conocer la visión de docentes universitarios de ciencias económicas acerca del rol del docente y las estrategias didácticas que se aplican en la enseñanza de educación financiera en su País	Rol del Docente	Estrategias Didácticas	¿Qué estrategias didácticas cree Ud. que se deberían aplicar para la enseñanza de educación financiera, y si ya se están aplicando cuales son y que estrategias agregaría a partir de su experiencia como docente?
			Rol del Docente	¿Cuál cree Ud. que es el rol del docente en la enseñanza de educación financiera y por qué?
			Desarrollo Profesional	¿A partir de sus experiencias, que rol desempeña la educación financiera en la formación del estudiante y como le ayuda en su vida profesional?
¿Cuál es la visión de docentes universitarios de ciencias económicas sobre las competencias y habilidades que brinda la educación financiera, así	Conocer la visión de docentes universitarios de ciencias económicas sobre las competencias y habilidades que brinda la educación financiera, así como sus	Beneficios	Competencias y habilidades	¿Qué competencias y habilidades a partir de su experiencia cree Ud. que desarrollaría el estudiante universitario?

como sus apreciaciones del desarrollo de dicha educación en su País?

apreciaciones del desarrollo de dicha educación en su País.

Mercado Competitivo

¿A partir de las competencias y habilidades que proporciona la educación financiera, como cree Ud. ¿Qué dinamiza al mercado?

Apreciación Docente

¿A partir del desarrollo de la educación financiera en su País, cuáles son sus apreciaciones?

---

## Anexo N° 2 Fotografías de las Entrevistas

DR Pedro Arrieta – Universidad Metropolitana de Colombia



DR Luis Ovalles – Universidad Autónoma de Sinaloa



Dr. Ángel Acevedo-Universidad Autónoma de Chile



## Anexo N° 3 Consentimiento Informado

### CONSENTIMIENTO INFORMADO

#### CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPAR EN LA INVESTIGACIÓN

Institución: ESCUELA DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO  
Investigador principal: MILTON CESAR ROMERO MIÑANO  
Título del estudio: EDUCACION FINANCIERA EN LATINOAMERICA DESDE LA VISION DE DOCENTES UNIVERSITARIOS

**1. Propósito del Estudio:**

Invitación a participar en el estudio de investigación llamado "EDUCACION FINANCIERA EN LATINOAMERICA DESDE LA VISION DE DOCENTES UNIVERSITARIOS"

**Procedimiento:**

Consiste en responder de acuerdo a una guía entrevista, esta entrevista se desarrollará de manera virtual o enlace telefónico y será grabada en formato de audio, video, o según lo que corresponda, para su posterior transcripción y análisis de la información.

**2. Riesgos:**

No se prevén riesgos por participar en el estudio, las posibles incomodidades no son riesgos legales, físicos o sociales causados por el estudio. Puede retirarse de la sesión en el momento que usted desea a pesar de haber dado su consentimiento sin que esto lo perjudique de alguna forma.

**3. Beneficios e incentivos:**

Su participación no le ocasionará ningún gasto, por el contrario, estará contribuyendo con la mejora de Investigación.

**4. Confidencialidad:**

La información brindada será codificada y guardada en absoluta reserva como parte del grupo de Entrevistados. Los datos relacionados con la privacidad serán manejados en forma confidencial. En el caso que se requiera mostrar al público se solicitará previamente una autorización.

**5. Derechos del participante:**

Si usted decide participar en el estudio puede retirarse de este en cualquier momento, o no participar en una parte, sin perjuicio alguno. Si tiene alguna duda adicional, por favor pregunte al investigador principal de estudio. Si tiene preguntas sobre los aspectos éticos

del estudio, o cree que ha sido tratado injustamente puede contactar al Comité Institucional de Ética de la universidad.

**6. Consentimiento**

Acepto libre y voluntariamente participar en este estudio. Y declaro estar informado del procedimiento que se realizará al participar en la Entrevista, también comprendo que puedo decidir no participar y que puedo retirarme de la entrevista en cualquier momento.



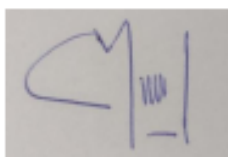
---

**PARTICIPANTE**  
NOMBRE: MANUEL ANGULO BURGOS  
DNI O NRO DE C.C: 18173734

---

07/07/2021

**FECHA**



---

**INVESTIGADOR**  
NOMBRE: Milton César Romero Miñano  
DNI: 41207449

---

07/07/2021

**FECHA**

## CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPAR EN LA INVESTIGACIÓN

Institución:	ESCUELA DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
Investigador principal:	MILTON CESAR ROMERO MIÑANO
Título del estudio:	EDUCACION FINANCIERA EN LATINOAMERICA DESDE LA VISION DE DOCENTES UNIVERSITARIOS

### 1. Propósito del Estudio:

Invitación a participar en el estudio de investigación llamado "EDUCACION FINANCIERA EN LATINOAMERICA DESDE LA VISION DE DOCENTES UNIVERSITARIOS"

### Procedimiento:

Consiste en responder de acuerdo a una guía entrevista, esta entrevista se desarrollará de manera virtual o enlace telefónico y será grabada en formato de audio, video, o según lo que corresponda, para su posterior transcripción y análisis de la información.

### 2. Riesgos:

No se prevén riesgos por participar en el estudio, las posibles incomodidades no son riesgos legales, físicos o sociales causados por el estudio. Puede retirarse de la sesión en el momento que usted desea a pesar de haber dado su consentimiento sin que esto lo perjudique de alguna forma.

### 3. Beneficios e incentivos:

Su participación no le ocasionará ningún gasto, por el contrario, estará contribuyendo con la mejora de Investigación.

### 4. Confidencialidad:

La información brindada será codificada y guardada en absoluta reserva como parte del grupo de Entrevistados. Los datos relacionados con la privacidad serán manejados en forma confidencial. En el caso que se requiera mostrar al público se solicitará previamente una autorización.

### 5. Derechos del participante:

Si usted decide participar en el estudio puede retirarse de este en cualquier momento, o no participar en una parte, sin perjuicio alguno. Si tiene alguna duda adicional, por favor pregunte al investigador principal de estudio. Si tiene preguntas sobre los aspectos éticos

del estudio, o cree que ha sido tratado injustamente puede contactar al Comité Institucional de Ética de la universidad.

**6. Consentimiento**

Acepto libre y voluntariamente participar en este estudio. Y declaro estar informado del procedimiento que se realizará al participar en la Entrevista, también comprendo que puedo decidir no participar y que puedo retirarme de la entrevista en cualquier momento.

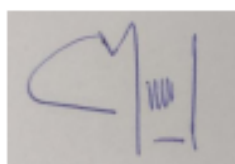


09/07/2021

**PARTICIPANTE**

**FECHA**

NOMBRE: JUAN ALFREDO TUESTA PANDURO  
DNI O NRO DE C.C: 43993939



09/07/2021

**INVESTIGADOR**

**FECHA**

NOMBRE: Milton César Romero Miñano  
DNI: 41207449



## CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPAR EN LA INVESTIGACIÓN

Institución:	ESCUELA DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
Investigador principal:	MILTON CESAR ROMERO MIÑANO
Título del estudio:	EDUCACION FINANCIERA EN LATINOAMERICA DESDE LA VISION DE DOCENTES UNIVERSITARIOS

### 1. Propósito del Estudio:

Invitación a participar en el estudio de investigación llamado “EDUCACION FINANCIERA EN LATINOAMERICA DESDE LA VISION DE DOCENTES UNIVERSITARIOS”

### Procedimiento:

Consiste en responder de acuerdo a una guía entrevista, esta entrevista se desarrollará de manera virtual o enlace telefónico y será grabada en formato de audio, video, o según lo que corresponda, para su posterior transcripción y análisis de la información.

### 2. Riesgos:

No se prevén riesgos por participar en el estudio, las posibles incomodidades no son riesgos legales, físicos o sociales causados por el estudio. Puede retirarse de la sesión en el momento que usted desea a pesar de haber dado su consentimiento sin que esto lo perjudique de alguna forma.

### 3. Beneficios e incentivos:

Su participación no le ocasionará ningún gasto, por el contrario, estará contribuyendo con la mejora de Investigación.

### 4. Confidencialidad:

La información brindada será codificada y guardada en absoluta reserva como parte del grupo de Entrevistados. Los datos relacionados con la privacidad serán manejados en forma confidencial. En el caso que se requiera mostrar al público se solicitará previamente una autorización.

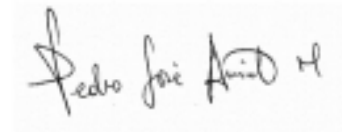
### 5. Derechos del participante:

Si usted decide participar en el estudio puede retirarse de este en cualquier momento, o no participar en una parte, sin perjuicio alguno. Si tiene alguna duda adicional, por favor pregunte al investigador principal de estudio. Si tiene preguntas sobre los aspectos éticos

del estudio, o cree que ha sido tratado injustamente puede contactar al Comité Institucional de Ética de la universidad.

**6. Consentimiento**

Acepto libre y voluntariamente participar en este estudio. Y declaro estar informado del procedimiento que se realizará al participar en la Entrevista, también comprendo que puedo decidir no participar y que puedo retirarme de la entrevista en cualquier momento.

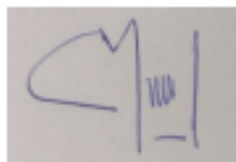


07/07/2021

**PARTICIPANTE**

NOMBRE: PEDRO JOSÉ ARRIETA MELENDREZ  
DNI O NRO DE C.C.: 18.761.901 - Colombia

**FECHA**



07/07/2021

**INVESTIGADOR**

NOMBRE: Milton César Romero Miñano  
DNI: 41207449

**FECHA**

## **CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPAR EN LA INVESTIGACIÓN**

Institución: ESCUELA DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD  
CESAR VALLEJO

Investigador principal: MILTON CESAR ROMERO MIÑANO

Título del estudio: EDUCACION FINANCIERA EN LATINOAMERICA  
DESDE LA VISION DE DOCENTES  
UNIVERSITARIOS

### **1. Propósito del Estudio:**

Invitación a participar en el estudio de investigación llamado  
**“EDUCACION FINANCIERA**

**EN LATINOAMERICA DESDE LA VISION DE DOCENTES**

**UNIVERSITARIOS”**

### **Procedimiento:**

Consiste en responder de acuerdo a una guía entrevista, esta entrevista se desarrollará de manera virtual o enlace telefónico y será grabada en formato de audio, video, o según lo que corresponda, para su posterior transcripción y análisis de la información.

### **2. Riesgos:**

No se prevén riesgos por participar en el estudio, las posibles incomodidades no son riesgos legales, físicos o sociales causados por el estudio. Puede retirarse de la sesión en el momento que usted desea a pesar de haber dado su consentimiento sin que esto lo perjudique de alguna forma.

### **3. Beneficios e incentivos:**

Su participación no le ocasionará ningún gasto, por el contrario, estará contribuyendo con la mejora de Investigación.

### **4. Confidencialidad:**

La información brindada será codificada y guardada en absoluta reserva como parte del grupo de Entrevistados. Los datos relacionados con la privacidad serán manejados en forma confidencial. En el caso que se requiera mostrar al público se solicitará previamente una autorización.

### 5. Derechos del participante:

Si usted decide participar en el estudio puede retirarse de este en cualquier momento, o no participar en una parte, sin perjuicio alguno. Si tiene alguna duda adicional, por favor pregunte al investigador principal de estudio. Si tiene preguntas sobre los aspectos éticos del estudio, o cree que ha sido tratado injustamente puede contactar al Comité Institucional de Ética de la universidad.

### 6. Consentimiento

Acepto libre y voluntariamente participar en este estudio. Y declaro estar informado del procedimiento que se realizará al participar en la Entrevista, también comprendo que puedo decidir no participar y que puedo retirarme de la entrevista en cualquier momento.



---

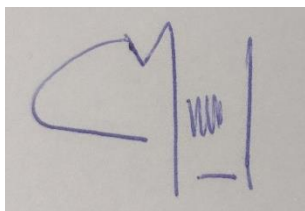
11/07/202

1

#### **PARTICIPANTE**

NOMBRE: Luis Fernando Campos Contreras  
DNI 16773608

#### **FECHA**



---

11/07/202

1

#### **INVESTIGADOR**

NOMBRE: Milton César Romero Miñano  
DNI: 41207449

#### **FECHA**

## **CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPAR EN LA INVESTIGACIÓN**

Institución: ESCUELA DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD  
CESAR VALLEJO

Investigador principal: MILTON CESAR ROMERO MIÑANO

Título del estudio: EDUCACION FINANCIERA EN LATINOAMERICA  
DESDE LA VISION DE DOCENTES  
UNIVERSITARIOS

### **7. Propósito del Estudio:**

Invitación a participar en el estudio de investigación llamado  
**“EDUCACION FINANCIERA  
EN LATINOAMERICA DESDE LA VISION DE DOCENTES  
UNIVERSITARIOS”**

### **Procedimiento:**

Consiste en responder de acuerdo a una guía entrevista, esta entrevista se desarrollará de manera virtual o enlace telefónico y será grabada en formato de audio, video, o según lo que corresponda, para su posterior transcripción y análisis de la información.

### **8. Riesgos:**

No se prevén riesgos por participar en el estudio, las posibles incomodidades no son riesgos legales, físicos o sociales causados por el estudio. Puede retirarse de la sesión en el momento que usted desea a pesar de haber dado su consentimiento sin que esto lo perjudique de alguna forma.

### **9. Beneficios e incentivos:**

Su participación no le ocasionará ningún gasto, por el contrario, estará contribuyendo con la mejora de Investigación.

#### **10. Confidencialidad:**

La información brindada será codificada y guardada en absoluta reserva como parte del grupo de Entrevistados. Los datos relacionados con la privacidad serán manejados en forma confidencial. En el caso que se requiera mostrar al público se solicitara previamente una autorización.

#### **11. Derechos del participante:**

Si usted decide participar en el estudio puede retirarse de este en cualquier momento, o no participar en una parte, sin perjuicio alguno. Si tiene alguna duda adicional, por favor pregunte al investigador principal de estudio. Si tiene preguntas sobre los aspectos éticos del estudio, o cree que ha sido tratado injustamente puede contactar al Comité Institucional de Ética de la universidad.

#### **12. Consentimiento**

Acepto libre y voluntariamente participar en este estudio. Y declaro estar informado del procedimiento que se realizará al participar en la Entrevista, también comprendo que puedo decidir no participar y que puedo retirarme de la entrevista en cualquier momento.



09/07/202

---

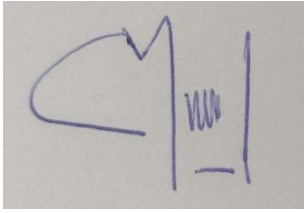
1

**PARTICIPANTE**

**FECHA**

NOMBRE: Ángel Acevedo Duque

DNI O NRO DE C.C: 17938958



09/07/202

---

1

**INVESTIGADOR**

NOMBRE: Milton César Romero Miñano

DNI: 41207449

---

**FECHA**

## CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPAR EN LA INVESTIGACIÓN

Institución: ESCUELA DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO  
Investigador principal: MILTON CESAR ROMERO MIÑANO  
Título del estudio: EDUCACION FINANCIERA EN LATINOAMERICA DESDE LA VISION DE DOCENTES UNIVERSITARIOS

### 1. Propósito del Estudio:

Invitación a participar en el estudio de investigación llamado "EDUCACION FINANCIERA EN LATINOAMERICA DESDE LA VISION DE DOCENTES UNIVERSITARIOS"

### Procedimiento:

Consiste en responder de acuerdo a una guía entrevista, esta entrevista se desarrollará de manera virtual o enlace telefónico y será grabada en formato de audio, video, o según lo que corresponda, para su posterior transcripción y análisis de la información.

### 2. Riesgos:

No se prevén riesgos por participar en el estudio, las posibles incomodidades no son riesgos legales, físicos o sociales causados por el estudio. Puede retirarse de la sesión en el momento que usted desea a pesar de haber dado su consentimiento sin que esto lo perjudique de alguna forma.

### 3. Beneficios e incentivos:

Su participación no le ocasionará ningún gasto, por el contrario, estará contribuyendo con la mejora de Investigación.

### 4. Confidencialidad:

La información brindada será codificada y guardada en absoluta reserva como parte del grupo de Entrevistados. Los datos relacionados con la privacidad serán manejados en forma confidencial. En el caso que se requiera mostrar al público se solicitara previamente una autorización.

### 5. Derechos del participante:

Si usted decide participar en el estudio puede retirarse de este en cualquier momento, o no participar en una parte, sin perjuicio alguno. Si tiene alguna duda adicional, por favor pregunte al investigador principal de estudio. Si tiene preguntas sobre los aspectos éticos



del estudio, o cree que ha sido tratado injustamente puede contactar al Comité Institucional de Ética de la universidad.

**6. Consentimiento**

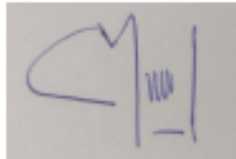
Acepto libre y voluntariamente participar en este estudio. Y declaro estar informado del procedimiento que se realizará al participar en la Entrevista, también comprendo que puedo decidir no participar y que puedo retirarme de la entrevista en cualquier momento.



\_\_\_\_\_  
**PARTICIPANTE**  
NOMBRE: Luiz Vicente Ovalles Toledo  
Num. Emp. 8232

\_\_\_\_\_  
09/07/2021

**FECHA**



\_\_\_\_\_  
**INVESTIGADOR**  
NOMBRE: Milton César Romero Miñano  
DNI: 41207449

\_\_\_\_\_  
09/07/2021

**FECHA**

## CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPAR EN LA INVESTIGACIÓN

Institución: ESCUELA DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO  
Investigador principal: MILTON CESAR ROMERO MIÑANO  
Titulo del estudio: EDUCACIÓN FINANCIERA EN LATINOAMERICA DESDE LA VISION DE DOCENTES UNIVERSITARIOS

### 1. Propósito del Estudio:

Invitación a participar en el estudio de investigación llamado "EDUCACION FINANCIERA EN LATINOAMERICA DESDE LA VISION DE DOCENTES UNIVERSITARIOS"

#### Procedimiento:

Consiste en responder de acuerdo con una guía entrevista, esta entrevista se desarrollará de manera virtual o enlace telefónico y será grabada en formato de audio, video, o según lo que corresponda, para su posterior transcripción y análisis de la información.

### 2. Riesgos:

No se prevén riesgos por participar en el estudio, las posibles incomodidades no son riesgos legales, físicos o sociales causados por el estudio. Puede retirarse de la sesión en el momento que usted desea a pesar de haber dado su consentimiento sin que esto lo perjudique de alguna forma.

### 3. Beneficios e incentivos:

Su participación no le ocasionará ningún gasto, por el contrario, estará contribuyendo con la mejora de Investigación.

### 4. Confidencialidad:

La información brindada será codificada y guardada en absoluta reserva como parte del grupo de Entrevistados. Los datos relacionados con la privacidad serán manejados en forma confidencial. En el caso que se requiera mostrar al público se solicitara previamente una autorización.

### 5. Derechos del participante:

Si usted decide participar en el estudio puede retirarse de este en cualquier momento, o no participar en una parte, sin perjuicio alguno. Si tiene alguna duda adicional, por favor pregunte al investigador principal de estudio. Si tiene preguntas sobre los aspectos éticos

del estudio, o cree que ha sido tratado injustamente puede contactar al Comité Institucional de Ética de la universidad.

**6. Consentimiento**

Acepto libre y voluntariamente participar en este estudio. Y declaro estar informado del procedimiento que se realizará al participar en la Entrevista, también comprendo que puedo decidir no participar y que puedo retirarme de la entrevista en cualquier momento.



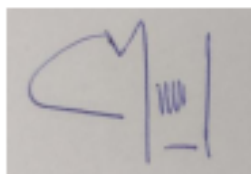
---

**PARTICIPANTE**  
NOMBRE: ALFREDO HERNÁNDEZ ARCINIEGAS  
DNI O NRO DE C.C: 3.207.951

---

07/07/2021

**FECHA**



---

**INVESTIGADOR**  
NOMBRE: Milton César Romero Miñano  
DNI: 41207449

---

07/07/2021

**FECHA**

## **Anexo N° 4 Entrevistas a Docentes**

### **ENTREVISTAS**

#### **GUÍA DE ENTREVISTA A PROFUNDIDAD**

#### **Educación Financiera en Latinoamérica desde la visión de docentes universitarios.**

**OBJETIVO:** Conocer la visión de los docentes universitarios sobre educación financiera en Latinoamérica.

**Datos informativos:**

**Fecha** : 07/07/2021

**Nombre del Entrevistado:** Manuel Angulo Burgos

**Edad:** 52                      **Sexo:** M (  ) F (  )

**País:** Perú

**Profesión:** Economista

**Universidad:** Universidad Privada Antenor Orrego

**1. ¿Es importante para Ud. la educación financiera y por qué?**

Bueno, a este nivel, claro. Nosotros tenemos ya entendido lo que significa la educación financiera, no sabemos manejar por la misma profesión docente. Pero si yo no ejerciera la profesión de economista. De todas maneras, me tendría que interesar la educación financiera para llevar a cabo buenas formas, mis finanzas personales y mis finanzas de lo personal no es importante. Las finanzas personales son importantes para saber cuánto es lo que ingresa y cuánto es lo que gastas y finalmente, si tienes una posibilidad de ahorro. Además, la educación financiera te da la posibilidad de en qué términos endeudarte y en qué tiempo y en qué momento correcto. Eso sería lo más importante, no Entonces, yo considero que la educación financiera debe estar en realidad en todos los niveles de la educación, a nivel básico y. Y bueno, y sobre todo a nivel universitario, de tal manera que el

actuar de las personas sea tal que permita un desarrollo financiero tanto por el lado de las entidades y por el lado de los usuarios.

## **2. ¿Qué percepción tiene UD sobre la educación financiera en su País?**

Bueno, la educación financiera a nivel básico todavía estaba muy incipiente. Aquí he visto a muchos programas. De las entidades financieras y claro, del Ministerio Educación, para que haya un aporte en la educación básica, de tal manera que los estudiantes sean conscientes de lo que son las finanzas. No, pero todavía está muy incipiente. Necesitamos darle más énfasis para que esto sea ya un común denominador. Y quizás más estudiantes se inclinen por el tema financiero y las finanzas y el desarrollo de otras actividades complementarias, como por ejemplo los emprendimientos, los proyectos de inversión, estén más relacionados con las ciencias económicas. En fin.

## **3. ¿Qué instituciones son las responsables de desarrollar la enseñanza de educación financiera en su País?**

Sin duda que el rol principal lo tiene el ministro de Educación para la Educación Básica, pero o puede tener una alianzas estratégicas, por ejemplo con la Superintendencia Mercado de Valores, con la Bolsa de Valores, con la Sunat, con la banca comercial, la banca privada puede ayudar mucho también para que sea masiva la educación financiera no, pero el rol principal entiendo yo que lo tiene el Ministerio Educación para la Educación Básica en la educación superior ya es inherente ya es inherente. Ya depende de las carreras profesionales que se inclinen logos los prospectos universitarios no, ya depende de eso. Básicamente.

## **4. ¿En su opinión la educación financiera, debería formar parte como una experiencia curricular del plan de estudios de carreras afines como por ejemplo economía, administración y contabilidad o debería formar parte del plan de estudios de todas las carreras y por qué?**

Si La pregunta es sobre las carreras profesionales. No, no es exclusivo de la de las carreras de Ciencias Económicas. La experiencia propia y en el quehacer universitario. Yo he tenido la oportunidad, por ejemplo, de enseñar a estudiantes de derecho, a estudiantes de electrónica, de ingeniería civil, de sistemas, de ciencias de la comunicación. Y qué buena oportunidad que he tenido en enseñar proyectos de inversión y dentro del proyecto de inversión tenemos un capítulo del financiamiento, de tal forma que no es exclusivo de las ciencias económicas, sino que todos los profesionales. En mi opinión, deben conocer de finanzas y educación financiera.

**ENTREVISTADOR:** Correcto, correcto. Pero esa opinión debería, porque creo que en estas carreras llevan ciertos conceptos de educación financiera. La educación financiera en su conjunto porque son bastantes conceptos, bastantes normatividad, por así decirlo. Pero este usted estaría de acuerdo que educación Financiera sea incluida como una experiencia curricular o se lleve algún tipo de concepto de acuerdo la carrera. ¿Cuál sería su opinión?

**ENTREVIDTADO:** No, las empresas curriculares tienen que ser de acuerdo a la formación, al proyecto educativo. Lógicamente no pueden profundizar carreras. Por ejemplo, una carrera de medicina no puede, no puede profundizar en finanzas. O sea, tiene que tener los conceptos básicos, porque entiendo que un profesional de la salud puede gerenciar, puede administrar y en esa gerencia y en esa gestión y es administración, maneja recursos financieros, pero para eso está las especializaciones, está la maestría Por ejemplo, para que le den ya un poco más de profundidad a los temas, pero en su formación profesional entiendo yo que debe ser un concepto básico solamente.

**5. ¿Cómo se viene desarrollando la educación financiera en su País o como se debería desarrollar?**

Bueno. A nivel del país es muy poca la educación financiera Ojalá la eduquen en educación financiera En realidad yo pienso que hay que darle un poco más de énfasis. Digo en todas las carreras, aun cuando sean nociones básicas y eso le va a permitir a muchas personas tomar una buena decisión. Porque, por ejemplo, para algo muy cortito y rápido, un joven de 20 años, de 21 años puede tener un dinerito, por ejemplo, y no sabe qué hacer, Pero la educación financiera ya le va a dar las pautas necesarias, de tal manera que desde la educación básica debe estar ya como una experiencia curricular y a partir de ahí debe ser masificado. En realidad es muy ínfimo. Está estoy muy en un inicio muy pobre en realidad a nivel del país, a nivel de Perú. Entonces yo pienso que Ministerio, Educación y las universidades con sus proyectos educativos tienen que ponerle más énfasis. Pero claro, dependiendo de la carrera que están llevando cada uno de los estudiantes, cada uno de los prospectos universitarios Habrá el nivel de profundidad, por lo que el mercado laboral así lo exige. Pero también como una experiencia. En particular, le decía, no le ponía el ejemplo de un joven de 19 o 20 años, que puede tener un dinerito y no sabe qué hacer. Entonces juega un rol importante la educación básica y La educación final.

**6. ¿Qué requisitos básicos debería tener el docente encargado de la enseñanza de educación financiera?**

Depende en qué nivel, si es un nivel de educación básica, Tiene que tener una preparación de acuerdo a las competencias, lógicamente, y al plan curricular que el ministro de Educación establece. Pero si ya lo vemos desde la óptica y la audición de la universidad y la carrera profesional. Ojo, tiene que ser un especialista en el tema, porque no podemos poner docentes que sean improvisados en temas de finanzas, de matemática financiera, de evaluación de proyectos No, tiene que ser docentes que están preparados, que quizás tengan una maestría, una especialización, un diplomado, en fin. Entonces Eso hay que cuidar mucho, porque no cualquiera puede enseñar las finanzas.

**ENTREVISTADOR:** O Posiblemente tenga una experiencia en el mercado financiero ni en la banca, por ejemplo, ya tenía experiencia o no trabajando directamente

**ENTREVISTADO:** El plan es que están en ejerciendo las gerencias pónganlo financieras en distintas instituciones pueden incorporarse a la docencia universitaria es importante y le daría un plus en realidad a las carreras profesionales.

**7. ¿Qué estrategias didácticas cree Ud. que se deberían aplicar para la enseñanza de educación financiera, y si ya se están aplicando cuales son y que estrategias agregaría a partir de su experiencia como docente?**

Mire la investigación de campo es muy importante y lo que puede aplicarse ahora como una estrategia que puede tener efectos positivos es la estrategia del aula invertida, recuerde que en esos tiempos ya el docente es un facilitador. Siendo así, es el estudiante el que construye su propio conocimiento y su propio aprendizaje. De tal manera como vuelvo a repetir, el docente es un facilitador y el tema del aula invertida o la estrategia didáctica del aula invertida sería pues, magnífico para la enseñanza de lo que sería la educación financiera en el país No es lo único, lógicamente. No, no es la única, porque existe todo un instrumental al respecto. Por ejemplo, el ABP. En realidad, el trabajo en equipo. O sea, sí hay muchas experiencias, pero hoy por hoy Yo creo que es una buena posibilidad. Sería el aula invertida.

**ENTREVISTADOR:** El aula invertida quiere decir que el alumno es el protagonista y el docente es un facilitador o un observador, por así decirlo.

**ENTREVISTADO:** No tanto de observador. Es facilitador y tiene que incluir lógicamente. Recuerde que el docente tiene que aclarar los temas y el docente tiene que despejar las dudas y el docente tiene que ser clarísimo para que el estudiante salga convencido y que finalmente esa sesión de clase le sirvió mucho.

**8. ¿Cuál cree Ud. que es el rol del docente en la enseñanza de educación financiera y por qué?**

Como le decía, el rol es de ser un facilitador o va a facilitar el aprendizaje, va a facilitar la adquisición del conocimiento, va a facilitar la construcción del propio conocimiento del estudiante, Ese es el rol básicamente en estos tiempos, ya no, ya no podemos darnos el lujo de tener un docente que es el protagonista principal y es el actor principal en una sesión de clase. Definitivamente no, el protagonista aquí es el estudiante y él es el que va a proponer y el que le va a permitir que sus compañeros también aprendan y que el docente permita desarrollarse Ya es un tema de aclaración de conceptos y el aprendizaje que tenga que adquirir Los estudiantes

**9. ¿A partir de sus experiencias, que rol desempeña la educación financiera en la formación del estudiante y como le ayuda en su vida profesional?**

Bueno, sin tomar partido de lo que es El tema de la carrera profesional que uno ejerce en realidad conocer mucho de economía te abre puertas, te permite tomar decisiones, te permite desenvolverte en cualquier ámbito En realidad, ya sea a nivel a nivel público, ya sea a nivel privado y ya sea en gestión mixta. En fin, en la entidad financiera, en gestión de la salud en gestión de una institución social O sea te da la pauta en realidad y te permite reflexionar y te permite llegar profundamente a tomar conocimiento y tomar decisiones que van en beneficio de cualquier institución en la que tú puedas estar ejerciendo alguna dirección, alguna gestión, alguna administración, en fin, ósea ya preparado en las finanzas, en la educación financiera Yo creo que nos da muchas posibilidades y nos abre muchas puertas para cualquier profesional, ojo o para cualquier persona Yo le decía, yo le decía si el médico, por ejemplo, tiene un plus de especialización en finanzas, le va a dar la posibilidad de tomar la gerencia de un hospital La gerencia de una dirección regional de salud En fin O sea, le va a dar ese plus que quizás está en ventaja con otro de sus colegas

**10. ¿Qué competencias y habilidades a partir de su experiencia, cree Ud. que desarrollaría el estudiante universitario?**

Bueno, yo creo que ahí tiene que ser mucho El pensamiento crítico toma de decisiones, análisis muy profundo, en realidad el análisis fundamental, no de análisis de alternativas y tomar decisiones, básicamente saber tomar decisiones, que es importante aquel que no sabe tomar decisiones Pues en realidad va a tener muchas dificultades en todas las actividades que pueda desarrollar, porque usted sabe que existen siempre frente a una



opción, existe otra opción y entonces el mundo de las decisiones y siempre uno tiene que estar tomando decisiones Y si te equivocas en tomar decisiones, pues ya sabes que detrás de uno está una empresa, atrás de una estado, una familia, atrás de uno está la gestión pública, atrás de uno está el gobierno local, es el gobierno regional, el gobierno nacional, el Ministerio Economía y Finanzas El Banco Central de Reserva todo es una cadena.

**11. ¿A partir de las competencias y habilidades que proporciona la educación financiera, como cree Ud. que dinamiza al mercado financiero?**

Facilita las transacciones permite que se haga dinámico. Usted sabe que Las entidades financieras son agentes e intermediarios entre agentes deficitarios de agente de superavitarios, Entonces con el conocimiento y con la educación financiera El ahorrista va a tomar decisiones El prestamista va a tomar buenas decisiones y el intermediario financiero se va a beneficiar porque va a captar recursos y va a poder colocar recursos producto de una buena educación financiera Porque claro la entidad tiene que también estar a la par porque sabe que tiene un público y un cliente o a los habitantes del país que conocen mucho de educación financiera y de finanzas Por lo tanto las cosas van a estar siempre claras Por lo tanto, este van a tener la posibilidad de poder captar esos recursos y poder colocar esos recursos también con mucha facilidad Bueno, entonces los esfuerzos no van a ser mayores, en realidad no van a ser mayores ya será una cuestión de competencia, ya de tasas de interés, de condiciones, de tiempos, en fin. Pero ya hacerlo entender al el habitante común y corriente de que significa una tasa de interés ¿Que cuánto te voy a pagar? ¿La tasa nominal? ¿La tasa efectiva? ¿La tasa real? Ya. Esos temas ya se entiende que los agentes ya lo conocen.

**12. ¿A partir del desarrollo de la educación financiera en su País, cuáles son sus apreciaciones?**

Mire. Considero que nos va a dar mucha facilidad manejar el sistema financiero en la medida que tengamos habitantes educados Yo le explicaba, le decía la entidad financiera, se va a sentir. Confortablemente. Si es que tiene ahorristas y tiene prestamistas que conocen todo lo que es las finanzas, entonces para ello se le va a facilitar. Van a captar y van a colocar, captar y colocar yo pienso que el desarrollo financiero pasa por ese tema, por la educación financiera y la educación financiera Vuelvo a repetir, tiene que necesariamente estar en la educación básica necesariamente, necesariamente porque mire, en el quehacer doméstico muchas veces va ayudar en el en el día a día va a ayudar. Hay jóvenes que se pueden

dedicar al comercio y fácilmente con su educación financiera, ellos pueden tener éxito en sus transacciones comerciales ahí Por ejemplo, dale la posibilidad de vender al contado, de vender al crédito, de vender con descuentos ¿Por qué? Porque conoce la situación. Entonces, qué van a decir ¿A ver qué prefiero quedarme con mi mercadería o vender a un precio más bajo? Si vendo a un precio más bajo es va significar que yo la rotación sea más rápida Esta platita yo lo puedo poner al banco o en todo caso puedo hacer más, más compras de esas comparada permitir más ventas Esas mayores ventas me va a significar mayores transacciones y puedo ser sujeto de crédito Puedo seguir creciendo con mi actividad En fin Mire usted, entonces es clave y es básico para el desarrollo de un país la educación financiera este.

**ENTREVISTADOR:** Ósea En términos generales, la enseñanza de logro financiera debe empezar por la educación básica regular, o sea, por así decirlo, por las escuelas, Los colegios deberían este, por así decirlo, enseñarse a partir de sus etapas y bueno de una manera un poquito más técnica. Este con profesionales más técnicos sería ya el en la universidad.

**ENTREVISTADO:** Totalmente de acuerdo, ya el que quiere especializarse ya se va a la universidad y ya sabe qué carrera va a escoger Claro, lógicamente las ciencias económicas Para su objetivo y propósito profesional, no quiere desarrollarse profesionalmente un banco, entonces lógicamente tiene que estudiar ciencias económicas Claro, un afine de la ingeniería industrial, pero si quiere hacer gestión pública, lo mismo también en las finanzas públicas Si quiere estar en el Banco Central de Reserva, sabe lo que tiene que hacer la Bolsa de valores, por ejemplo Entonces ya ellos se van a direccionar en función al objetivo profesional que tenga, no O sea, a qué aspira, Pero lo esencial, la base, debe estar lógicamente en la educación básica Mire, usted le cuenta una experiencia Yo, cuando hace ya muchos años en realidad estaba en la educación secundaria y por primera vez Recuerdo que en el cuarto año tuve mi primera clase de aspectos contables y relacionados con las finanzas También estoy hablando de hace muchos años atrás Imagínese Pero fue algo muy aislado Muy aislado, no tuve conocimiento más, y es que después, como esas clases se dieron en un en una asignatura que se llamaba Formación Laboral. Recuerdo mire Formación laboral Entonces pusieron ahí un tema de finanzas interesante A mí me inclinó mucho, me gustó mucho ese tema, no que de repente de estar haciendo algunas cositas manuales para pasar el tiempo, no, que yo aproveché más el tema de las finanzas y los temas contables Entonces eso que me está diciendo me está dando una señal, me está diciendo mira, la educación en la educación básica, en la educación regular secundaria, tienes que poner el tema de tu proyecto educativo, en tu plan educativo Tienes que poner de todas maneras la educación financiera porque es la clave Ya le dije y lo vuelvo a repetir Todas las profesiones necesitan de conocimientos básicos, toda la profesión de todas las

profesiones Porque vas a gestionar Mire, la obstetriz que trabaja en la posta rural, maneja recursos y si maneja recursos, entonces tiene que tener nociones de finanzas. Si no tiene nociones de finanzas, va a tener problemas, El alcalde del distrito más alejado maneja finanzas y si no sabe manejar las finanzas, el año siguiente lo vemos en la cárcel Entonces, dígame, ¿se justifica la educación financiera a nivel de educación básica? Más que conveniente.

**ENTREVISTADOR:** Claro, es la única manera que se masifique a la educación financiera, porque muchas veces la mayoría de la población estudiantil estamos hablando de educación básica regular es una pequeña proporción o una proporción regular pasa a las universidades. Algunos se quedan en educación técnica o algunos pues emprende algún negocio. Entonces la etapa usted sugiere que la etapa es de primordial o la primera etapa tendría que ser en la educación básica regular, porque prácticamente toda la población del Perú, la mayoría de población bueno tiene acceso a una escuela aún no, un colegio.

**ENTREVISTADO:** Es la clave, es la clave, porque finalmente, si el joven, si el joven o si se inclina por las ciencias médicas, pero va a llegar un momento que va a decir yo quiero ser gestor y quiero ser gestor. ¿Por qué? Porque yo tengo conocimiento de administración y de finanzas y sé cómo voy a gestionar la posta médica, voy a saber cómo gestionar el hospital, voy a saber cómo gestionar a la Dirección de Salud en fin estoy dando un ejemplo, voy a ver otros ejemplos En otras profesiones también si es correcto.

**¡Gracias por sus aportes serán muy importantes para el presente estudio!**

## GUÍA DE ENTREVISTA A PROFUNDIDAD

### **Educación Financiera en Latinoamérica desde la visión de docentes universitarios.**

**OBJETIVO:** Conocer la visión de los docentes universitarios sobre educación financiera en Latinoamérica.

**Datos informativos:**

**Fecha** : 11/07/2021

**Nombre del Entrevistado:** Ángel Acevedo Duque

**Edad:** 48                      **Sexo:** M ( x ) F ( )

**País:** Chile

**Profesión:** Maestro en Administración de Empresas

**Universidad:** Universidad Autónoma de Chile

**1. ¿Es importante para Ud. la educación financiera y por qué?**

Fíjate, sin duda es importante, debido a que en esta situación, Crisis pandémica no hace mostrado que debemos de controlar algunas acciones, no con respecto a cómo nosotros administramos nuestras finanzas desde lo personal hasta lo laboral. Muchas personas en este momento se han replanteado acciones sumamente interesante e importante en broy en beneficio del mismo, con el fin obviamente de ayudar o a impulsar una mejor calidad de vida dentro de los espacios donde esta persona o donde nos rodeamos el encimas e generar algún argumento que obviamente propicie el ser sostenible y lo sustentable en y en un área que nos permita obviamente generar una buena calidad financiera y obviamente de vida. Porque para eso lo importante de tener obviamente una educación financiera no solo a nivel profesional sino a nivel familiar correcto.

**ENTREVISTADOR:** O sea este para usted según la según el cual. Según este el concepto que usted manifiesta, la educación financiera debe ser una educación masiva para todas las personas, ya que creo que las personas cada persona cuando ya por así decirlo, hasta desde niños manejamos algún efectivo o algunas propinas por ahí, o cuando ya estudiamos

una profesión y luego trabajamos, manejamos nuestros propios recursos y ya no dependemos de la familia de los padres

**ENTREVISTADO:** Pues Fíjate Milton, disculpa que te ataje y que no necesariamente tendríamos que ser profesionales para tener una educación financiera esto debiese de nacer desde la casa y se formando y construyendo desde el primer día que tu entras a la escuela en el kinder, la escuela y el liceo y posteriormente la universidad, donde de alguna forma te capacites o te forme como profesional en el área. Pero la educación financiera debiese devenir como los valores desde la casa, formarse en el kínder, en la escuela, en el liceo y posteriormente en la universidad. Por eso considero yo que debería de fomentar algunas políticas públicas derivada la educación financiera, pero que nazca desde el hogar hasta las instituciones educativas.

## **2. ¿Qué percepción tiene UD sobre la educación financiera en su País?**

Mira, es lo que pasa que en mi país como tal es Venezuela ya y vivo actualmente en Chile. Pero te voy a hacer Marge de ambos países. Venezuela como tal e se formó en un momento dado con un con buenos pilares en las áreas sociales contabilidad, economía, finanza. Ya que de alguna u otra forma generaba acciones sumamente importante en. Jóvenes y adultos. Ya donde se fomentaba en algún momento dado emprendimientos o empresas que de alguna u otra manera contribuía a la economía de la nación. Posterior a las situaciones políticas. Que para nadie es un secreto. Eh. Se vinieron mermando situaciones que obviamente frustraba aun a estos emprendedores o a estos ciudadanos que obviamente permitieron la salida. La emigración y otros factores culturales que se van, que se siguen viviendo en el país; con respecto a Chile; Chile como como país se centra directamente en la cultura de administración y negocios o en la cultura de economía, administración y negocios, ya que de estas perspectiva muestra de alguna forma a muchos ciudadanos chilenos en formarse o auto formarse por necesidad o por querer hacerlo ya e en el área de educación financiera, como sabe, trabaja directamente con pequeñas y medianas empresas, con pines y o con microempresarios que de alguna u otra manera tributan y acciones. Ya desde la familia. Vale, entonces esto se viene formando la cultura de la educación financiera o actividad de financiera desde muy pequeños. Hay niños hoy en día que están trabajando con el Vicong, con cualquier otro sistema financiero a nivel mundial, con reconozco que tengo estudiantes que participan en la bolsa.

**ENTREVISTADOR:** O sea, por ejemplo, ya tienen ya, ya tenía terminología un poco un poquito más técnica de lo que es educación financiera

**ENTREVISTADO:** Obvio, hablo de estudiantes universitario por lo menos de un quinto año aproximadamente. Ya Pero, ya vienen con esa mentalidad o con esa información desde sus casas, sus padres son partícipes a que ellos puedan fomentar una cultura. No todo es

perfecto, hay una gran población, obviamente que desconoce que una cultura financiera y no se sabe administrar, no se sabe e nomás no maneja, terminó obviamente no maneja costo y por eso existe de alguna forma los fracasos surgen muchas empresas o en muchas pequeñas y medianas empresas. En Chile, aproximadamente, existe el 80 por ciento de los microempresarios que de una manera fracasan es alto.

**ENTREVISTADOR:** Claro, más o menos en un si usted compara, por ejemplo, ya digamos Venezuela no si no es de Chile porque usted elabora en Chile, según me comenta con respecto a lo que ve en el desarrollo de la educación financiera en Chile con respecto a Latinoamérica, ¿cómo lo ve? ¿Está en una buena posición? Están todavía en pañales, por así decirlo, tanto empezando o ¿están yendo bien? Está bien encaminada a las políticas por parte de los conocimientos sobre lo que financiera.

**ENTREVISTADO:** Bueno, Chile tiene una buena política con respecto a la educación. ¿Por qué? Porque existen colegios técnicos ya. Hay colegios técnicos desde la primaria hasta el diversificado, o como lo llamamos aquí cuarto. Tercero, medio, cuarto, medio, ya donde ellos se forman en varias áreas de ciencia e sociales y contables. Entre esos recursos humano, contabilidad y ayudantes administrativos. Vale, entonces estos colegios técnicos forman de alguna manera en áreas financiera a los estudiantes. Sin embargo, al llegar, a la universidad, al ciclo universitario, ahí conocen terminología, pero obviamente a términos profesionales se deben de ir formando poco a poco entonces se podría considerar y estos sólo se ve en su mayoría en colegios públicos ya colegios técnicos , pero en otras áreas los especializan o lo forman en otras capacidades como idioma, humanidades, arte y en otro sentido, ya dejando por fuera obviamente el conocimiento base que sería una cultura financiera o una educación financiera que parta como lo que yo te había comentado de su padre y en el colegio, ya que ellos sepan administrar por ejemplo el futuro negocio que tienen con su familia o realmente su misma el mismo dinero que le a su padre para saciar alguna necesidades.

### **3. ¿Qué instituciones son las responsables de desarrollar la enseñanza de educación financiera en su País?**

Ósea, primero esto nace del hogar, ya debería de transformarse a un valor agregado, posteriormente se los dejaría a la responsabilidad del sistema de educación, ya, entre esto el Ministerio de Educación. Y los organismos competentes, obviamente, a formar futuros profesionales con competencias en el área no sólo financiera, sino técnicas y humanas

**ENTREVISTADOR:** ósea de los organismos competentes. Sería quien la Universidad podría hacer.

**ENTREVISTADO:** La Universidad forma profesionales

**ENTREVISTADO:** Si tú, si tu trabajo está enfocado a los docentes, vale; Sí, obviamente va directamente a la universidad. Por ejemplo, la situación pandémica entre el 2019 y el 2020 generó acciones que a los docentes en su mayoría se les complicó poder manejar acciones o estrategias pedagógicas. ¿Por qué? Porque de alguna manera desconocían de algunas competencias tecnológicas en el uso de plataformas entonces esto obviamente repercute en la enseñanza aprendizaje a los estudiantes, pero en fin el manejo de educación financiera es sumamente interesante porque fíjate, yo manejo varias asignatura como Planificación Estratégica, control de gestión estratégico e gestión de carrera, que es donde me veo el trabajo realizado por los docente cuando me llegan estos estudiantes , uno obviamente se preocupa más y otros carecen de información correcta. Entonces, lo que podría decir que lo ente responsable para crear una buena cultura académica obviamente nace si son muy pequeño desde la casa y se van formando académicamente hablando cuando ingresan al colegio y obviamente a nivel profesional dependerá de las competencias y habilidades que tenga estos docentes para suministrar los conocimiento a los futuros profesionales.

**4. ¿En su opinión la educación financiera, debería formar parte como una experiencia curricular del plan de estudios de carreras afines como por ejemplo economía, administración y contabilidad o debería formar parte del plan de estudios de todas las carreras y por qué?**

Toda carrera debe de tener una asignatura que hable no sólo de educación financiera, sino que hable del manejo de herramientas financieras para que se pueda movilizar. Sabemos que como dice E. Porter, todo lo con todo lo contables debe ser medible. Si no es contable o ciegamente van a ver las falencias ya entonces, por ende todas las carreras, cualquiera que estén inmersa en los en la salud, en la administración, en las ciencias sociales, en cualquiera, en la ingeniería, más que todo debería de haber una cultura de educación financiera debería de estar en la malla curricular, alguna asignatura que tenga que ver con manejo de finanzas, con planes estratégicos u operacionales para las finanzas

**5. ¿Cómo se viene desarrollando la educación financiera en su País o como se debería desarrollar?**

Fíjate, eh Bueno, como sabes, Chile es un país que se maneja desde la economía, la finanza, la administración y negocios. O sea, eh. Es difícil No tener en las mallas curriculares una carrera, unas asignaturas afines, prácticamente un conglomerado en todo y saben todo. Tanto así que eh. Tuve la oportunidad de dictar un curso de gerencia empresarial en un programa de Dirección de Salud Pública.

**ENTREVISTADOR:** Pues entonces médicos y enfermeras, por así decir.

**ENTREVISTADO:** Exacto. Médicos, enfermera o cualquier funcionario que esté en el sistema público de salud. Entonces, Obviamente son situaciones que uno va reconociendo que existe una homogeneidad o que existe una diversidad de información dentro de las casas de estudio que permitan. Obviamente y reconociendo esto. Yo creo que no sólo en Chile. Yo creo que hay varios países que también manejan este tipo de cultura, de educación financiera y dado a las competencias que se viene ahora y es por eso, porque se tiene que medir, debe de haber alguna métrica, algún objetivo específico alcanzable, eh? Algunos KPI que obviamente muestren la eficiencia, la eficacia de la información dentro de este tipo de organización.

**6. ¿Qué requisitos básicos debería tener el docente encargado de la enseñanza de educación financiera?**

Obviamente ser profesional del área de finanzas afines y posteriormente de la capacidad de acción continua debe de formarse a nivel de maestría, de doctorado y obviamente y fomentando la creación de nuevos conocimientos, ósea que sea partícipe de la gestión del conocimiento continuo.

**ENTREVISTADOR:** O sea, usted cree podría tener de repente un perfil de o un requisito Podría ser. No sé. Quiero su opinión. El tema de que haya trabajado en el rubro financiero, ponerlo en un banco o una entidad, ya que en los libros se puede. Bueno, tú puedes aprender sobre el cálculo, tasa de interés o todo eso. No Pero creo que si no has trabajado dentro de una entidad financiera o dentro del rubro de las finanzas, creo que no podría dar de repente un valor más ese conocimiento.

**ENTREVISTADO:** Sí, fíjate que. Que eso es sumamente interesante porque ahora la. La universidad se vincula por tres acciones 1 docencia, 2 vinculación con el medio, que es lo que tú me estás comentando y 3 extensión o posgrado. Vale. Entonces a eso me refiero. El, profesional o el docente dedicado a esta área debe tener como mínimo un título que lo reconozca ya tener experiencia con la vinculación con el medio, o sea, que trabaje en alguna organización o represente alguna empresa en el área ya Y posteriormente la gestión del conocimiento continuo con la formación académica, una maestría o un doctorado, o posiblemente un do, un POST doctorado que le permita y reconociendo o afianzando nuevos conocimientos para brindarle nuevas oportunidades de enseñanza y aprendizaje a los estudiantes .

**7. ¿Qué estrategias didácticas cree Ud. que se deberían aplicar para la enseñanza de educación financiera, y si ya se están aplicando cuales son y que estrategias agregaría a partir de su experiencia como docente?**



Mira, yo siempre he optado a e dos estrategias que me sirven mucho. Uno es el manejo de teoría fundamentada ya de la realidad de que el estudiante escuche, vea, sienta y oiga de a alguien especializado en el área. Ya y normalmente hago estas actividades de speaker invitó una ex speaker internacional y empieza a manejar el este empieza a manejar toda la información desde su experiencia. Vale. El otro sería en el manejo de estudios de casos ya y los proyectos basado en problemas.

**ENTREVISTADOR:** El aprendizaje basado en problemas

**ENTREVISTADO:** Exacto Que termina que terminan obviamente generando acciones u oportunidades de mejora a esa situación como tal. Siempre. Siempre he trabajado además que planificación estratégica, por ejemplo, es una asignatura que tiene vinculación con el medio y manejamos una metodología llamada A más. S Qué significa aprendizaje basado en servicio Y entonces trabajamos aprendizaje basado en servicio con el organismo del Centro de Desarrollo de Negocios de Chile a través de Sercotec, Que el Servicio Técnico para las Finanzas dentro de. De este de este país ya. El cual ayuda a fomentar algunas acciones de conocimiento nuevo o por lo menos en el área de. Los negocios 4.0. Adaptar estos negocios que están en fase de nacimiento o crecimiento ya a. Fomentar algunas propuestas innovadoras acorde a las exigencias desafiantes de su entorno entonces AMAS siempre nos ha servido como experiencia para poder crear nuevos conocimiento y apoyar obviamente a las personas y a los microempresarios

**ENTREVISTADOR:** Me podría dar un ejemplo específico porque es la primera vez que escucho esa es estrategia didáctica de aprendizaje basado en servicio. Más o menos me puede dar un ejemplo a groso modo rapidito nomás.

**ENTREVISTADO:** Ya el Amas Se establece como. Como una actividad de Vamos a decir voluntaria o de gestión de responsabilidad social en Universitaria o Responsabilidad social académica. Y donde nuestros estudiantes van hacia este caso el Centro de desarrollo de negocio está compuesto. En esta oportunidad el de Estación Central está compuesto por más de 4000 micro empresarios ya. Y esto por lo menos se tributa con lo que es el contenido programático o el syllabus de la asignatura Planificación Estratégica Dónde su unidad 1 Habla de la administración tradicional a la gestión estratégica. Y esto es estudiante. Aprende la nueva estrategia para la adaptación de la Era del conocimiento. Ya en una segunda unidad habla de imagen. Identidad y posicionamiento. Donde nosotros tributaríamos. Vamos en las acciones pertinente a que esta empresa pueda alcanzar. Imagen Y posicionamiento y finalmente otorgaríamos lo procesos que conlleva Los planes estratégicos dado a los operacionales y a los financieros Donde estos estudiantes con toda la información que suministra el microempresario. Genera o crea un plan estratégico completo desde la filosofía organizacional hasta el operacional de la empresa.

**ENTREVISTADOR:** O sea. Este más o menos. Porque ya entendida la figura. Es como si usted enseñara a estudiantes. Imaginémos del octavo ciclo de administración que están llevando. No sé, un curso correspondiente a la administración Obviamente no, y usted lo que hace es mediante esta, empresa es o esta ONG. No sé, dotar a esta ONG que tiene mapeados a comerciantes de una urbanización, tienen su negocio de abarrotes, un abarrotero que ha aprendido empíricamente a administrar su negocio sabe sumar de restar, pero no tiene ideas técnicas de administrar Entonces usted lo que hace es dotar a este microempresario mandándole a un estudiante que ya tiene un conocimiento más técnico de cómo administrar y cómo llevar una caja o qué, o qué opciones de liderazgo le poder para su negocio, para mejoras y el beneficiario. El estudiante se beneficia porque agarra experiencia de campo, que es lo que Le falta al alumno. El alumno a veces sale con conocimientos netamente de universidad nada más.

**ENTREVISTADO:** A eso le llamo teoría fundamentada

**ENTREVISTADOR:** Allá y el comerciante se beneficia Porque ya le abren un poco más el panorama. Entiende lo que es la verdadera administración

**ENTREVISTADO:** Fíjate. Este es es simple y es sencillo porque el comerciante de a la larga desconoce acciones en papel. La razón de ser de la empresa, o sea que desconoce su misión y su visión directa. Él sabe qué hacer. Él sabe ir a comprar. Sabe cuáles son sus proveedores, cuáles son sus estrategias de venta, cuáles son su costo. O sea, él conoce netamente su modelo de negocio correcto, pero a la larga puede fallar porque no maneja una, una estrategia o un manejo de control del mismo. Porque en cualquier momento puede ingresar algún indicador o alguna variable que obviamente esté microempresario, desconoce y debe de hacer. Pues esto, mis estudiantes realizan el proyecto de creación de planes estratégico. Como sabes, son un estratégico, son netamente de la empresa. Ellos le forman su plan estratégico y ya el microempresario reconoce cuáles serían los proceso, los procedimientos a seguir si llegase no sé, alguna fiscalización, si llegase algún e algún auditor, ya que le va hacer una inspección y que posiblemente podría evitarse alguna multa o alguna sanción por no tener la documentación en regla, por no hacer iniciación de actividades o cualquier otro procedimiento que tenga que ver con funciones administrativas.

#### **8. ¿Cuál cree Ud. que es el rol del docente en la enseñanza de educación financiera y por qué?**

En este momento el rol debe ser dinamizador. Dinamizador. ¿Por qué? Porque los estudiantes están desmotivados o están estresados o generan acciones que le dan poco interés a este tipo de signatura. Por lo tanto, el docente debe ser creativo. Dinamizador descentralizado y obviamente, tener una capacidad de respuesta que pueda manipular o

perdón, que puede generar acciones de e coadyuvar el conocimiento en una buena enseñanza aprendizaje ya. ¿Por qué? Porque hoy en día, fíjate. Para nadie es un secreto que el mismo docente podría llegar a un grado de estrés que piensa que los estudiantes no le están prestando atención por el simple hecho de no activar la cámara. O que se siente hacer un monólogo. Al momento de estar disertando su clase y que no haya participación, a diferencia de la educación tradicional. ¿Qué pasa? El docente debe de ser dinamizador. ¿Por qué? Porque se debe planificar con actividades clase que le permita obviamente tener o atrapar la atención de los estudiantes. Si no, si no tiene este tipo de competencias o de habilidades, existe la probabilidad de que el estudiante 1 la abandone 2 haya una tasa de reprobación y 3 obviamente exista esta zapata de reclamos, porque el estudiante al fin y al cabo no le entendió nada, nada al profesor.

**ENTREVISTADOR:** O sea que el docente tiene ahí. Bueno, así tiene que ser el principal motivador.

**ENTREVISTADO:** Es depende también el modelo de negocio que tenga la universidad, por lo menos la cual yo represento. Su modelo de negocio está centrado en los estudiantes y no en el profesor.

**ENTREVISTADOR:** Antes era lo contrario. Antes el profesor era el protagonista

**ENTREVISTADO:** Existen universidades que continúan obviamente con modelos de negocio tradicional e igualmente le sirve ya. Pero en mi caso, mi experiencia es que el modelo de negocio de mi universidad está centrado en el estudiante ya y que todo obviamente va enfocado a poder fomentar nuevos conocimientos y que la enseñanza aprendizaje sea menos

**9. ¿A partir de sus experiencias, que rol desempeña la educación financiera en la formación del estudiante y como le ayuda en su vida profesional?**

Yo creo que es mucho, porque desde que uno se levanta ya está planificando el día, ya sabe cómo vamos, a cuál va a ser la inversión y el retorno del día, vale. Entonces yo creo que rol de la educación financiera en el estudiante es sumamente importante, justo y necesario. ¿Por qué? Porque desde ese mismo momento que el estudiante administre su tiempo, sus recursos y la forma obviamente de retornar esa inversión, ya el estudiante obviamente podría formarse, auto formarse y tener obviamente buenos resultados al momento de egresar

**10. ¿Qué competencias y habilidades a partir de su experiencia, cree Ud. que desarrollaría el estudiante universitario?**

Mira habilidades técnicas como te digo, habilidades humanas, habilidades tecnológicas. Porque ahora se daba cuenta un niño de 15 años a dieciocho años está manejando una aplicación con la bolsa de Estados Unidos. O el bitcoim así. O cualquier otro u otra acción financiera que quizás nosotros en nuestra formación no la tuvimos. Entonces yo creo que es sumamente necesario que fíjate que antes nosotros nos preocupamos por las competencias genéricas ya, pero ahora se suman la genérica, las humanas, las técnicas que de alguna manera contribuye a un profesional más integrado, un profesional con mejor formación ya, y que de alguna forma se va a saber con depender al momento de incursionar en el mundo laboral.

### **11. ¿A partir de las competencias y habilidades que proporciona la educación financiera, como cree Ud. que dinamiza al mercado financiero?**

Por supuesto, está la idea de que el mismo estudiante o egresado o se pueda adaptar rápidamente a las situaciones que se están generando en el mundo laboral, porque para nadie es un secreto que cuando estamos estudiando a veces estudiamos epidemia, realidad y acciones futuribles o prospectivas ya de lo que pueda suceder luego de haberlo nosotros formado. Vale, pero es sumamente necesario que los docentes hacia su estudiante hablen de lo clásico, hable de lo moderno, hable de lo futurible y hable de una manera prospectiva Por esto es que las acciones desde la ciencia administrativa, contable y financiera hablan de corto, mediano y largo plazo. Entonces, El estudiante debe manejar competencias y habilidades en función a. Tener antecedentes. Conocer lo que sucedió en un momento dado para resolverlo en lo presente y ver qué oportunidades de mejoras hay en lo futuro ya, o sea, cuál sería ese manejo prospectivo de Todo lo que yo aprendí en la universidad, cómo realmente podría adaptarme en el mundo laboral o dónde me vaya a desempeñar como profesional

**ENTREVISTADOR:** Claro, obviamente, como usted lo dice, este sí. Si el estudiante sabe manejar, por ejemplo, y a su efectivo sabe hacer un presupuesto, este sabe reglas básicas de repente de calcular la tasa de interés o cómo invertir. Pues este posiblemente el podamos formar un estudiante, un futuro emprendedor, no mediante emprendedurismo. Dinamice o genere puesto de trabajo posiblemente a posibles empleados no o también este pueda generar, por así decirlo. Pone una empresa, pone un negocio y genera un impuesto que va a poder beneficiar también a al estado o no en sí O sea, eso es un efecto positivo, no es un círculo virtuoso, no

**ENTREVISTADO:** Sí, totalmente, o sea, es como que son acciones que son cíclicas ya. Y cuando tenemos un estudiante y le vemos la cualidad de competencia, sabemos que el estudiante puede irse formando o auto formando, generando nuevos conocimientos. En muchas ocasiones me he encontrado a estudiantes que vienen con información que

realmente me ha dado la tarea de ingresar a internet para revisar, a ver si es cierto o si es verdad que se está manejando esos nuevos conocimientos, cosa que lo importante de tener este tipo de educación centrada en el estudiante no permite obviamente al docente ya a romper ese paradigma que sólo manejamos el conocimiento y no es así Ahí nos encontramos con estudiantes que realmente son prolijos ya y manejan un conocimiento amplio de la asignatura, la cual yo estoy dictando como especialista.

**12. ¿A partir del desarrollo de la educación financiera en su País, cuáles son sus apreciaciones?**

Mira, yo creo que en Chile como tal está un proceso transitorio ya. Tanto desde lo político, social, lo económico o legal. Vale, está en ese proceso transitorio que donde ahorita o lo más importante que se debe fomentar en este momento son políticas públicas a favor a la creación de educación, ya sea a favor de crear una cultura investigativa y poder crear cultura obviamente enfocada a competencias humanas, técnicas y financieras. En este caso del manejo de la educación financiera en docentes

**¡Gracias por sus aportes serán muy importantes para el presente estudio!**

## GUÍA DE ENTREVISTA A PROFUNDIDAD

### **Educación Financiera en Latinoamérica desde la visión de docentes universitarios.**

**OBJETIVO:** Conocer la visión de los docentes universitarios sobre educación financiera en Latinoamérica.

**Fecha** : 09/07/2021

**Nombre del Entrevistado:** LUIS OVALLES

**Edad:** 45 **Sexo:** M ( X ) F ( )

**País:** MEXICO

**Profesión:** MAESTRO EN ADMINISTRACION DE EMPRESAS

**Universidad:** UNIVERSIDAD AUTONOMA DE SINALOA

#### 1. ¿Es importante para Ud. la educación financiera y por qué?

Bueno la educación financiera es muy importante, primeramente de aspectos que vamos analizar los dos aspectos, primeramente la persona que he sentido las circunstancias en las que vivimos ahora en donde los recursos son escasos y me refiero a recursos escasos porque América latina los sueldos que con los que se cuenta no son los grandes sueldos en ese sentido el ingreso que tengas por un desempeño profesional laboral pues ese recurso tienes que saber administrarlo eficientemente entonces desde ahí podemos analizarla aparte de la necesidad de tener una educación financiera el manejo del recurso la aplicación del porcentaje que dedicas para tus necesidades básicas hasta tus necesidades recreativas y del aspecto organizacional es también muy importante no. En la actualidad existen diferentes diversas ofertas académicas que van enfocadas a crear esas competencias y habilidades en los profesionales de tal forma para que sepan manejar eficientemente el escaso recurso porque en el ámbito organizacional también es escaso entonces las prácticas las teorías las técnicas el conocimiento es muy importante y sobre todo al aspecto financiero.

**2. ¿Qué percepción tiene UD sobre la educación financiera en su País?**

**Pues la educación financiera en mi país que no es la diferencia de muchos países de América latina es escasa, porque digo escasa porque generalmente en las instituciones de educación superior, en el caso de México donde la mayoría de las Cies son públicas pues no tienes las condiciones de infraestructura para poder llevar conocimiento hacia los estudiantes completo las Cies se definen acá entre dos tipos los privados y las públicas, las privadas porque tienen condiciones diferentes pero las públicas en donde la mayoría de las instituciones de México son públicas a diferencia de otros países de Centroamérica y Sudamérica donde hay mucha educación privada, acá no en cambio y eso lo limita en cuanto a la capacidad que tiene esas instituciones para contar con una infraestructura apropiada para la educación financiera que estoy diciendo con esos laboratorios este manejo de herramientas, técnicas apropiadas para ese tipo de enseñanza entonces no está muy desarrollado falta desarrollarse, te digo desde las perspectivas de actividad como profesor, yo soy profesor una en una institución pública estoy trabajando en la universidad autónoma de Sinaloa, ubicada en la parte norte y si tu analizas las condiciones económicas sociales del país como muchos países, la parte norte tiene más desarrollo en este caso con nosotros si tenemos unas condiciones diferentes con respecto a otras regiones del país sin embargo todavía carecemos de infraestructura que vaya atendiendo las necesidades que en ese ámbito se ocupa.**

**3. ¿Qué instituciones son las responsables de desarrollar la enseñanza de educación financiera en su País?**

**En el caso de la educación financiera pues si se genera en la educación superior sin embargo ya hay una serie de prácticas de arreglos por así decirlo entre instituciones bancarias con instituciones de educación superior para promover la educación que tiene un saldo económico publicitario no, pero al final te genera un tipo de educación financiera y**

que es necesario, pero las instituciones responsables serían las instituciones de educación superior.

4. ¿En su opinión la educación financiera, debería formar parte como una experiencia curricular del plan de estudios de carreras afines como por ejemplo economía, administración y contabilidad o debería formar parte del plan de estudios de todas las carreras y por qué?

Si mira estas haciendo un comentario que tiene mucha pertinencia a una práctica que se está generando en las instituciones de educación superior a raíz de recomendaciones que organismos internacionales que están promoviendo me refiero al emprendimiento, ya que está generando asignaturas independientemente de la profesión para que los jóvenes estudiantes repito de cualquier profesión tenga un conocimiento de como poder llevar a acabo su negocio porque es esto porque no hay capacidad entre todas las plana productivas de los países para atender la gran demanda que hay de empleo claro que eso es una parte pero otra pare la educación financiera así como están generando esta asignatura en todos los niveles académicos también debe haber una asignatura que sea referente a educación financiera, educación financiera desde básica hasta ciertos instrumentos que son necesarios conocer por la comunidad por la sociedad, pero saber lo básico, porque mucha de la sociedad, y más ahora vivimos en un momento de consumismo , como arrastrados por esa una práctica que está generando pues mucha gente vive del crédito pero ojala fuera un crédito bien utilizado, desafortunadamente no es así, si entonces muchas empresas hacen su agosto, porque manejan tasa altísimas hasta cierto usureras.

5. ¿Cómo se viene desarrollando la educación financiera en su País o como se debería desarrollar?

Pues comentaba no es necesario que se desarrolle dentro de la currículo básica de los niveles superiores, sin embargo también es necesario fomentar una educación financiera pero también desde los jóvenes de los niños, te pongo un ejemplo mi hijo va a un colegio donde le están enseñando educación financiera desde la primaria, le enseñan el manejo de las tasas, que es el mercado, como se maneja el mercado, cuales son los periodos que tiene un crédito, que es un crédito, ese tipo



de elementos que para mi son importantes porque ya le van generando ellos un conocimiento y que en su momento lo van a poder aplicar, pero es una educación privada, pero en la curricula de la educación nacional básica no existe, pero si se debe generalizar, también este modelo que se está llevando en una educación privada también llevarlo a instituciones públicas, que es donde hay jóvenes con más necesidades.

6. ¿Qué requisitos básicos debería tener el docente encargado de la enseñanza de educación financiera?

Pues tiene que tener conocimientos previos, si bien es cierto que ser una carrera afín por decirte economía, administración contaduría, pero también una especialización, ya sea de una maestría, una especialidad, diplomados, pero ya debe quedar establecido en la curricula ósea que decir con esto que cuando se establecen las materias, se establezcan también las competencias y habilidades pues también la parte del perfil académico, debe contemplar esas condiciones, que sea una persona egresada de esas carreras y tenga una experiencia laboral en el sistema financiero.

7. ¿Qué estrategias didácticas cree Ud. que se deberían aplicar para la enseñanza de educación financiera, y si ya se están aplicando cuales son y que estrategias agregaría a partir de su experiencia como docente?

Yo creo que lo principal la docencia es explicar desde el punto de vista de una realidad pero también desde la base de las circunstancias que la persona puede tener, yo siempre he dicho para poder ser buen administrador en el área financiera, tienes que tener actitudes construir una cultura empresarial porque no puedes ser no puedes querer ser buen administrador financiero como tú dices de muchas cosas y una de ellas es que no te sabes administrar financieramente entonces no puedes llegar a un puesto cuando tu desconoces y no sabes cómo manejar las finanzas personales por eso que empezó algo de la finanzas personales por eso yo como estoy dando ese tipo de materias siempre hago referencia a libros que te permiten educarte financieramente porque no hay una materia que no hay educación financiera. Explicar desde como yo manejo mis finanzas, como manejo mis los aspectos financieros desde el punto de vista personal, yo aplicaría mi caso para explicar.

8. **¿Cuál cree Ud. que es el rol del docente en la enseñanza de educación financiera y por qué?**

Mira es muy importante, es un ejemplo, mira la docencia es como ser padre, tú tienes que saber motivar, saber comunicarte, pero también tienes que saber reprender cuando algo está mal, tienes que ponerte en la idea que ese grupo de jóvenes son tus hijos y tienes que educarlos y que muchas veces hacer referencias a las circunstancias personales de la parte. Desde esa perspectiva me trato de poner como ellos, diciéndoles yo también estuve sentado allí, que tuve carencias pero yo venía con la idea de aprender, y la mejor forma de conectar con esa parte de la docencia es ejemplificar, dejar a un lado ciertos estereotipos que están muy marcados y dejar ciertas técnicas que ya están obsoletas tienes que ejemplificar, de cómo llegaste a estar allí, yo prefiero tener interacción con los jóvenes le explico y una comunicación que me de su puntos de vista, conozco su opinión, yo no tomo exámenes porque el estudiante puede aprenderse de memoria y mas tarde no se acuerda de nada.

9. **¿A partir de sus experiencias, que rol desempeña la educación financiera en la formación del estudiante y como le ayuda en su vida profesional?**

Mira es muy imperante, decía hace rato uno de los recursos escasos son los financieros, entonces si lo jóvenes no entienden esto de un manejo eficiente de los recursos cometen errores y digo comete porque lo hacen por desconocimiento de esa parte de la educación, que pasa yo le pongo un ejemplo, terminan su carrera y agarran un trabajo y de inmediatamente se compran un carro y grave error, porque sabemos que las tasas de comprar un carro es muy caro, y se deprecia, cuando tu puedes manejar de manera eficiente ese recurso por cosas necesitaría, te enseña a priorizar tus gastos y a tomar decisiones que te ayuden a rentabilizar tus ingresos.

10. **¿Qué competencias y habilidades a partir de su experiencia, cree Ud. que desarrollaría el estudiante universitario?**

Una de lo principal es el conocimiento es el manejo de herramientas, como por ejemplo la tasa de interés, esas habilidades le permitirían ser exitoso.

Ser analítico, tener esa capacidad de interrogarse, reconocer la diferencia de cada producto, el razonamiento es muy importante.

11. ¿A partir de las competencias y habilidades que proporciona la educación financiera, como cree Ud. que dinamiza al mercado financiero?

Ese tipo de conocimientos viene a dar un crecimiento exponencial, las sociedades más avanzadas en este tipo de conocimiento que ya sabemos que estados, algunos países de Europa a raíz de que hay una sociedad más educada y con más conocimiento de este tipo de técnicas y herramientas que van enfocados a las finanzas, entonces en la medida en que una sociedad es más educada en aspectos generales y también financieros es una sociedad que tiene un mayor grado de desarrollo, por eso es importante que a los jóvenes se les eduque en técnicas y herramientas porque esas personas van a manejar la economía a futuro y tienen que tomar decisiones correctas.

12. ¿A partir del desarrollo de la educación financiera en su País, cuáles son sus apreciaciones?

Bueno en esa parte comentaba que falta una mayor estrategia enfocada a crear ese tipo de conocimiento ya no podemos dejar a que sean las instituciones de educación superior donde esta no está por completo entendido el tema, pero también si te vas a niveles más básicos de educación desde la básica e intermedia pues también se tiene que implementar prácticas, es más educación porque no solo corresponde a las privadas sino que también deben generar en las públicas ahí va ahí hay conocimiento, que deber ser básico en la educación elemental, desde la cuestión financiera pero también es cuestión de educación de valores y la educación y otro tipo de conocimientos básicos pero la educación financiera es sustancial porque al final de cuentas repito esa persona ese joven es un ente financiero que va estar consumiendo que va estar comprando entonces hay que educarlos para que sepan como cual el mejor momento de comprar, y cuando es necesario tomar decisiones.

¡Gracias por sus aportes serán muy importantes para el presente estudio!

## GUÍA DE ENTREVISTA A PROFUNDIDAD

### **Educación Financiera en Latinoamérica desde la visión de docentes universitarios.**

**OBJETIVO:** Conocer la visión de los docentes universitarios sobre educación financiera en Latinoamérica.

**Datos informativos:**

**Fecha** : 09/07/2021

**Nombre del Entrevistado:** JUAN ALFREDO TUESTA PANDURO

**Edad:** 38 **Sexo:** M ( X ) F ( )

**País:** Perú

**Profesión:** Maestro en Administrador de Empresas

**Universidad:** Universidad Nacional Agraria de la Selva Tingo Maria

#### **1. ¿Es importante para Ud. la educación financiera y por qué?**

Sí, es importante, porque la educación financiera permite proyectarse a partir de los conocimientos previos. Uno logra banalizarse una vez que está bancarizado quizás logra hacer un historial crediticio y en base a esa educación financiera, uno logra mantenerse, posicionarse en un sistema financiero. Entonces es importante no solamente que tenga educación financiera, sino que en el tiempo sea sostenible.

**ENTREVISTADOR:** ¿Qué concepto tiene usted? Por ejemplo, ¿qué concepto me puede dar? De acuerdo a su experiencia, lo que es la educación financiera.

**ENTREVISTADO:** Educación financiera es un proceso que es un conocimiento, es un conjunto de conocimientos que uno se adquiere acerca de. Las operaciones básicas, pero llevadas a la parte de finanzas personales. Los presupuestos. Entonces también abarca las finanzas de educación financiera, si no también Abarca Las finanzas personales, sino también cómo se viste un presupuesto abarca un presupuesto personal, un presupuesto familiar entonces son una serie de conceptos, de términos pequeños que uno al final maneja el y su familia.

## **2. ¿Qué percepción tiene UD sobre la educación financiera en su País?**

Mi percepción que tengo de la educación financiera pues hay sectores que quizás tienen un poco más de educación financiera que en otras regiones, Otros sectores, porque por este mismo tema de que quizás no en todos los sitios la educación básica regular y no referimos a la educación de nivel inicial, primaria y secundaria, llega el curriculum de educación sostiene que estos términos enseñe pues desde el inicial, desde la primaria. Entonces. Términos básicos que deberían de comenzar.

Entonces quizás en la costa estén un poco mejor este educados financieramente. Siendo así, hay una contradicción. ¿Por qué? Porque en la sierra son personas que tiene mejor capacidad de pago, no Según reporta, que uno puede ver; en Huancavelica, Ayacucho quizá sea no se ha visto un mismo nivel de mora. Son estas regiones de la sierra donde se supone que no es tan buena la formación. Entonces este hay ciertas contradicciones, pero a nivel país creo que nos falta seguir avanzando o nos falta seguir capacitando el tema de educación financiera para seguir mejorando esos conocimientos básicos.

## **3. ¿Qué instituciones son las responsables de desarrollar la enseñanza de educación financiera en su País?**

Uno La educación rectora es el Ministerio de Educación a través de las distintas Direcciones Regionales de Educación que se encarguen de capacitar, empoderar al profesor, al maestro peruano. También tenemos la SBS Superintendencia de Banca y Seguro a través de distintos programas que se esfuerzan por Llegar al maestro por capacitar en estos temas básicos de finanzas. Pero también es importante que de oficio la institución educativa se agencie de sus egresados, de su salud Para que puedan los maestros quizás estar capacitados adecuadamente Nadie mejor que alguien que labore en una entidad financiera que de repente ha sido egresado de esa institución educativa que capacita, entonces tenemos bastantes aliados en la sociedad civil para que ellos se puedan capacitar. Que piense que no es una excusa, que el Ministerio quizás no llegue a algunas ciudades porque hay otras formas de aliarse, de buscar aliados para poder mejorar el nivel de la educación financiera.

## **4. ¿En su opinión la educación financiera, debería formar parte como una experiencia curricular del plan de estudios de carreras afines como por**

**ejemplo economía, administración y contabilidad o debería formar parte del plan de estudios de todas las carreras y por qué?**

Lo último que dijiste es bastante interesante sr. Milton. Todos deberían de conocer estos términos, porque así como el Ministerio de Educación. Tiene el propósito de que los estudiantes desde nivel inicial aprendan estos conocimientos con cuanta más razón en un universitario, un estudiante de educación superior ya sea de un instituto que conozcan lo básico. Y cuando hablamos de lo básico, pues nos referimos a aquellos conocimientos que vayan desde finanzas personales, presupuesto familiar, canasta familiar, tasas de interés. ¿Cómo se calcula quizás un cronograma de pagos? Tasa de costo efectivo anual, Tasa efectiva anual, tasa mensual, Conceptos básicos que en la práctica se utiliza el uso de la tarjeta de crédito, simuladores de tasas de interés o de cronogramas de pago o comparación de cronogramas. Entonces sería importante, señor Milton que se desarrollen estos temas

**5. ¿Cómo se viene desarrollando la educación financiera en su País o como se debería desarrollar?**

Sí, como le vuelvo a repetir, mi percepción de que falta mucho por mejorar. Que hay aliados, que la educación desde la primaria, desde la secundaria, desde la educación superior. Se tiene que mejorar porque no es posible que haya profesores que enseñen en la universidad todavía de las carreras de economía, contabilidad, administración y no conozcan estos términos. Entonces ahí también hay un descuido tanto del profesor y También un descuido, quizás por la misma escuela profesional, facultad por no, capacitar aun al maestro, al docente universitario. Entonces hay un camino largo por recorrer y el resultado. Son los egresados, es cuando un egresa de la universidad. No sale con los conocimientos que debería, que requiere el mercado laboral y mejor que nadie que usted como jefe señor Milton lo debe de donde debe palpar en las personas que inician. Quizás como asesores de negocio no tienen experiencia, no conocen algunos términos básicos que deberían de conocer, pues efectivamente, la formación es deficiente y si hablamos en universidades públicas, quizás mucho más de deficientes. ¿Por qué? Porque los profesores, como son principales asociados a la misma universidad no les permiten desvincularse. Los tipos de contrato que tienen. No pueden enseñar. Quizás en otra universidad. Uno se da cuenta. Es notorio la deficiencia de los egresados, de los profesionales que no conocen con respecto a la educación financiera básica.

**6. ¿Qué requisitos básicos debería tener el docente encargado de la enseñanza de educación financiera?**

Uno que haya desarrollado el curso que la SBS propone que haya que desarrollar, que en la Universidad haya un registro. Los docentes indistintamente, sea cual sea la profesión y

sea cual sea la carrera que enseñe, que tenga un registro o no, que haya un registro de este docente a llevar. Ese es el primer requisito. Señor Milton.

**ENTREVISTADOR:** Uno que haya desarrollado el curso que la SBS propone que haya que desarrollar, que en la Universidad haya un registro Los docentes indistintamente, sea cual sea la profesión y sea cual sea la carrera que enseñe, que tenga un registro o no, que haya un registro de este docente a llevar. Ese es el primer requisito. Señor Milton.

Excelente. O sea, que esté el docente, que esté familiarizado o que, por así decirlo, haya elaborado de preferencia o por así decirlo, indispensable en una entidad, financiera, no donde conoce la realidad. Conozca, haya utilizado esos. Esa terminología no, porque es fácil irse a un libro y aprender que es una tasa de interés o que es un capital o una cuenta de un balance que va a lo alto a lo. No es fácil entender el concepto, pero es un concepto; es un concepto frío que si le vamos a enseñar al alumno de paporreta lo va a memorizar, pero no lo va a interiorizar. En cambio, si tú vas de acuerdo a tu experiencia en campo, a tu experiencia dentro de la banca, dentro del sistema financiero, creo que la visión, Los conocimientos que le darías al estudiante sería mucho más, mucho más amplios. No, porque te vas a basar en tu experiencia, que es, creo en este tipo de conceptos Es lo más válido y lo más certero.

**ENTREVISTADO:** Si se esperaría que esas competencias tenga el docente que enseña en las carreras de Ciencias Empresariales Por ejemplo esta, una carrera de Agronomía, de Ingeniería o de medicina Entonces bien difícil que pondremos un profesor que haya laborado en un banco, pero si se requiere que tenga ese curso complementario, eso basar que los estudiantes quizás conozcan a básicamente obtengan estas competencias básicas de conceptos financieros.

**7. ¿Qué estrategias didácticas cree Ud. que se deberían aplicar para la enseñanza de educación financiera, y si ya se están aplicando cuales son y que estrategias agregaría a partir de su experiencia como docente?**

Si las estrategias didácticas que se tienen que utilizar son las mismas que utiliza la Superintendencia de Banca y Seguros en la Educación Básica regular antes de contar historias, de crear una entidad financiera, un banco entre los alumnos y que ellos sean actores, que ellos hagan el día a día, que quizás averigüe entre que banco da la mejor tasa de interés, que el docente sea un guía y que los alumnos, por supuesto, que sean los actores de esta obras, que sean los actores protagónicos, que se siga este contando con la participación de los estudiantes que se puedan ver cómo está la familia medir durante todo un ciclo. Cuánto ha subido su endeudamiento? Cómo se mantiene durante cuatro meses?

Entonces hay varias formas de enriquecer la enseñanza de la educación financiera en el aula y mucho tiene que ver la creatividad del docente. O sea, el docente sea creativo.

**ENTREVISTADOR:** O sea más o menos este. Por ejemplo. E llevar casos. Por ejemplo, un caso práctico. Casos reales para que se entienda mejor o de repente generar también debates no para hacerlo más interactivo. No por ese lado creo que me comentó usted

**ENTREVISTADO:** Por supuesto que sí. Llevar casos prácticos e leer noticias de periódicos y si nos Podemos afianzar de algún colega, de algún amigo que trabaja en alguna entidad financiera. Por qué no invitarle a una pequeña charla que dé a nuestros alumnos que él pueda dar una pequeña charla y aprovechar esta pandemia. De manera virtual, buscar aliados como la SBS que dan capacitaciones gratuitas.

### **8. ¿Cuál cree Ud. que es el rol del docente en la enseñanza de educación financiera y por qué?**

El docente siempre va a ser el protagonista El docente es un padre en el aula de clases Por lo tanto, tiene que estar preparado. No puede venir a improvisar, no puede hacer sus clases sin antes haber analizado buscado casos prácticos para poder desarrollar su sesión de aprendizaje del día a día.

**ENTREVISTADOR:** Usted documentaba al inicio que había trabajado en mi banco, si no escuché bien

**ENTREVISTADO:** En Crediscotia y en algunas cajas municipales

**ENTREVISTADOR:** Bueno, usted prácticamente tiene experiencia, ha trabajado en el en el mercado en sí activamente

### **9. ¿A partir de sus experiencias, que rol desempeña la educación financiera en la formación del estudiante y como le ayuda en su vida profesional?**

Yo pienso, señor Milton, de que enriquece todavía mucho la experiencia que un docente tenga en las clases aporta mucho porque es distinto a alguien que trabaja en la banca, sea privada o pública. Y cuente pues estos casos no, yo he enseñado durante muchos, gestión de riesgos, evaluación de créditos. Entonces mis casos que vivía en el día a día, les llevaba o deshacía la casuísticas, reporte de la central de riesgo, ¿cómo se evalúa? ¿Cuáles son los petitorios que uno tiene que hacer como funcionario o ante su nivel de aprobación correspondiente? Analizábamos el reglamento de crédito. Nivel de endeudamiento. Las



tarjetas de crédito. ¿Cómo se evalúa? Ingresos y egresos. ¿Dónde se colocan los datos financieros?

Que son créditos microempresas, que son créditos personales. Los alquileres. Los costos fijos. Costos variables. Entonces todos esos estos términos los alumnos se enriquecen Cuando hay alguien que enseña que tiene experiencia

ENTREVISTADOR: ¿De qué manera ayudar al profesional Esa terminología o esos conocimientos?

ENTREVISTADO: al profesional que es de su carrera, en este caso a los futuros administradores, a conocer ya de primera mano que les esperen en el mercado que les espera, como se hace una evaluación, a alguien distinto que tenga un profesor que nunca ha trabajado en un banco es distinto ya que solamente le da enseñar teoría Y la teoría te lo puedes encontrar en un libro.

#### **10. ¿Qué competencias y habilidades a partir de su experiencia, cree Ud. que desarrollaría el estudiante universitario?**

Se necesita estas competencias de saber hacer, se sabe conocer, entonces es necesario que los estudiantes sea protagonista de su aprendizaje. El estudiante se interese por conocer la educación financiera desde las diversas ópticas que hay.

ENTREVISTADOR: Por ejemplo, dígame una competencia o una habilidad.

ENTREVISTADO: Una competencia básica como la estoy diciendo es que, como buscan los términos básicos se motive en su propio aprendizaje

ENTREVISTADOR: Podría ser un. Este general, pues su visión crítica, por ejemplo,

ENTREVISTADO: Por supuesto que sí Tiene que ser una persona crítica, porque si no, si no sabe o si es una persona pasiva, entonces no va a crear, no va a ser protagonista de la realidad de que se está viviendo el tema que te esté hablando. Y se requiere, por supuesto, que tenga una visión.

#### **11. ¿A partir de las competencias y habilidades que proporciona la educación financiera, como cree Ud. que dinamiza al mercado financiero?**

El efecto que va a tener, pues es. A diferencia de alguien que no está preparado que no tiene las herramientas que no tiene la técnica, entonces este profesional que sí ha sido capacitado adecuadamente, se va desempeñarme mejor en su puesto de trabajo, no solamente en su puesto de trabajo sino que si desarrolla empresa, entonces a comparación

de otro ciudadano, de otro profesional esté estará capacitado para poder realizar sus finanzas personales, sus finanzas empresariales.

ENTREVISTADOR: Claro, porque es un círculo, Porque yo por ejemplo, como estudiante universitario. Me dan pautas, me dan conocimientos y sólo con alguna competencia, alguna habilidad sobre por qué la mayoría de estudiantes van a salir con una profesión y la profesión le va a generar un ingreso y ese ingreso van a van a poder. Ellos si tienen conocimientos de educación financiera van a saber administrar sus recursos y van a poder generar otros, ingresos o este o bien pues si no tienen esos conocimientos van a poder de repente de crecer, van a entrar de repente en el terreno del gasto del consumismo y va a perjudicar, pues no Y ahí se va a formar, como decir tú utiliza bien tus recursos, este vas a poder cambiar no solamente tu vida, también en la vida, también de tu familia y tu entorno se va a haber beneficiado, Creo que es bastante provechoso el tema de aprender a manejar, a manejar tus finanzas personales.

ENTREVISTADO: Si es correcto lo que usted acaba de decir

**12. ¿A partir del desarrollo de la educación financiera en su País, cuáles son sus apreciaciones?**

A nivel país tenemos que seguir mejorando, porque como le he comentado, me ratifico y le comento que en algunas regiones la educación no ha llegado como se espera. Entonces el Gobierno, a través de su ente rector, que es el Ministerio de Educación, a través de las distintas direcciones regionales de Educación, debe seguir mejorando. Es un aspecto importante en la vida del ciudadano. Por lo tanto, nos falta mucho por mejorar. Nos falta mucho por mejorar.

**¡Gracias por sus aportes serán muy importantes para el presente estudio!**

## **Educación Financiera en Latinoamérica desde la visión de docentes universitarios.**

**OBJETIVO:** Conocer la visión de los docentes universitarios sobre educación financiera en Latinoamérica.

**Datos informativos:**

**Fecha:** 07/07/2021

**Nombre del Entrevistado:** Yuri Gonzales Rentería

**Edad:** 52                      **Sexo:** M (  ) F (  )

**País:** Perú

**Profesión:** Doctor en Contabilidad y Finanzas

**Universidad:** Universidad Alas Peruanas

### **13. ¿Es importante para Ud. la educación financiera y por qué?**

Todo tipo de educación o toda forma de educación sin discriminar tal cual, es sumamente determinante, en la formación de cualquier persona. Entonces la educación básica, la educación secundaria, la educación en valores, la educación tributaria, La educación ciudadana, entre otras Definitivamente son determinantes para que una persona en un corto o mediano y largo plazo, lo digo de acuerdo a la edad sea una persona, pues que aporte, aporte en su familia, aporte a la sociedad, aporte en un país, aporte en una región. En este caso Latinoamérica entonces Yendo a la específica pregunta la educación financiera la considero sumamente importante, necesaria y determinante, por cuanto ésta permite que las personas básicamente los estudiantes que tienen la oportunidad de asistir al aula y estar frente a un profesional Pues tienen la oportunidad y tienen para mí la exigencia de recibir algún tipo, algún tópico, alguna asignatura o algún capítulo de asignatura respecto a los conceptualizaciones, Los conceptos y más aún los servicios que brinda el sector financiero para no

solamente los jóvenes, sino para cualquier tipo de edad o grupo etario. Entonces aterrizo respondiendo que la educación financiera para una persona de repente es importante, es necesaria y busca o debe de buscar que ésta convierta a la persona en un individuo que posteriormente sea un efecto multiplicador ante su grupo familiar, como en un grupo societario o como parte de la nación a través de su participación, probablemente como un funcionario o un colaborador de una institución de carácter financiero que permita contribuir a lograr objetivos tanto en el futuro de dónde puede estar incursionando o sus propios objetivos. Que como persona uno se propone en un cierto tiempo. Pero siempre estando o siempre y cuando teniendo como base una sólida formación en educación financiera para no caer en errores que posteriormente lo vamos a ir comentando.

#### **14. ¿Qué percepción tiene UD sobre la educación financiera en su País?**

Ya, ¿que en perspectiva tenemos aquí? en el Perú. Básicamente yo he tenido la oportunidad de revisar los planes de estudio en las universidades Nacionales, privadas. He revisado planes de estudio de instituciones incluso no universitarias, pero conlleva a grados universitarios como son de semiológico. Y. Por lo menos, por lo menos en los planes de estudio o mallas curriculares llamados simplemente las carreras afines a las ciencias económicas o afines a las carreras que estudian el carácter financiero, no cuentan, no cuentan con asignaturas específicas que sean destinadas a educar financieramente a un estudiante. Tampoco se encuentran, tampoco se encuentran asignaturas que dentro de sus competencias o sus capacidades permitan aperturar en el estudiante alguna habilidad, algún desempeño respecto a los distintos productos, servicios que brinda el sector financiero y que se convierte en un insumo para el estudiante. Entonces, básicamente en el Perú no existe y eso viene generando justamente la perspectiva, una breve prospectiva también de que por muchos años, por muchos años, el estudiante se auto educa. El respeto a educación financiera y se auto educa incluso con la experiencia, se auto educa empíricamente y se auto educa. Incluso con los errores que comete cuando. Producto de un acercamiento a la obtención de un servicio financiero, este es de

esta obtención. O la lleva a desarrollarla en forma eficiente, es decir, con retornos positivos o cuando esta obtención de algún recurso financiero la lleva a cabo, la ejecuta. Pero no, le retorna. Hablemos así en términos económicos no le retorna la remuneración que él considera si es un capital de trabajo, la persona que no está educada y que se quiera educar en ese momento va a tomar una decisión desafortunada, que muchas veces le va a conllevar a sacrificar por gran parte de años su record, sus record económicos o historial crediticio, debido a que no va a poder pues cumplir sus obligaciones y recién allí. A eso me refería que con el error recién allí, cuando se da cuenta de la limitación que genera el tener un historial negativo en el sistema financiero, recién ahí empieza a valorar y empieza a aprender eso de si ella se auto educa con el error, a veces empieza a aprender, Caso distinto es cuando una persona que no tiene de repente la cultura, no tiene la educación financiera, pero sí tiene la responsabilidad de cumplir con sus obligaciones, independientemente que probablemente el haber invertido un servicio o un dinero que alguna institución financiera le otorgó lo invirtió, independientemente de que si le dio frutos positivos económicamente hablando, independientemente de ello. Pero si tiene la cultura de la responsabilidad de pago y lo va a cumplir y en el camino se va a ir dando cuenta lo importante que es que una persona mantiene un historial Crediticio positivo, pues esa persona siempre va a ser sujeto no sólo de crédito, no sólo de nuevos productos, sino que va a ser sujeto de ofertas crediticias a bajo costo, a bajo costo. Entonces, para mí esa es la perspectiva de que se debe de incluir. Se debe de incluir no precisamente un curso específico, sino se debe de incluir por lo menos algunas capacidades. Hoy en día en educación te lo comento estimado Licenciado Milton que la Educación Universitaria, la formación profesional se está llevando a través de competencias, ya no por objetivos, Son pocas las instituciones universitarias que llevan la educación universitaria a través de objetivos y no a través de competencias Y estas competencias, más que todo son las habilidades, las actividades a desarrollar el futuro profesional y para poder lograr competencias se tiene que plantear capacidades y las capacidades. Precisamente eso para aquellas que acciones para los cuales el profesor, el docente universitario prepara al estudiante. Esas capacidades son acciones que el estudiante debe de demostrar al culminar una asignatura o al coordinar un grupo al citar entonces yo opino que se debe de considerar dentro de cada de

alguna asignatura alguna de las capacidades que estén orientadas a que el estudiante accione frente al sector financiero, frente a las oportunidades que te brinda el sector financiero y sobretodo frente a la responsabilidad que debe tener para poder cumplir con los compromisos que el que asuma financieramente hablando. Y obviamente puedes darle un buen uso a este servicio financiero, porque ese es el objetivo es tener educación financiera, que la persona sea estudiante en este caso que universitario tenga muy en cuenta que para poder progresar, En adelante, ya sea cuando culmine, si es que a partir de ahí viene el objetivo para que pueda progresar desde el punto de vista de generar mayores ingresos que generar un emprendimiento, de autofinanciarse, probablemente una propiedad, ya sea un inmueble o un bien inmueble, necesariamente, necesariamente en el país y en gran parte del mundo necesariamente va a recurrir o va a necesitar del sector financiero nacional Entonces, para que pueda asumir un compromiso de carácter financiero, tiene que tener educación financiera Y esa educación está asociada con la responsabilidad, con el emprendimiento que él pueda tener y con la forma de cómo distribuir esos recursos que pueda obtener. Esa es básicamente una perspectiva.

**15. ¿Qué instituciones son las responsables de desarrollar la enseñanza de educación financiera en su País?**

Mira, te comento que antes de ir a esa respuesta te comento un caso específico hablemos de la carrera profesional de dos en específico, de la carrera de Derecho y la carrera de contabilidad. En la carrera de Derecho existe una institución que es el Poder Judicial a través de la coordinación. Pues el Congreso los ejecutivos que desde nuestro ministerio de gestionar, normas de carácter legal para que éstas sean operativizadas utilizadas a nivel e a nivel jurisdiccional y obviamente con la participación de los abogados, Entonces se dice de que cada vez que el Código Penal, el Código Civil y cualquier otra norma legal es emitida, ya sea por la modificatoria o por una nueva o un nuevo código. Ésta esta es entregada a la población y dentro de su parte resolutive incluye que se comunique a todas las facultades de derecho en el país para su conocimiento, para que sea difundida, sea educada básicamente en los estudiantes de derecho vigente y que sea aplicada Que no se estudia en los abogados. Lo mismo ocurre

en el caso de la carrera de contabilidad. Los contadores públicos. Se forman bajo ciertas normas. Contables internacionales. Entonces, cada vez que. el Consejo Normativo de Contabilidad. Internacional perdón, el Consejo Normativo o el Instituto Normativo de Contabilidad, que es un internacional. Emite alguna norma o actualiza alguna norma de carácter contable que redunde en los estados financieros, reduce las políticas contables tanto de empresas públicas como privadas a nivel nacional o internacional estas son oficializadas En cada país. O sea, no es que viene del extranjero, no es que vienen del Instituto Internacional de Contabilidad directamente a que las personas lo apliquen entran por un filtro a cada país a través del Ministerio de Economía y Finanzas y dentro del Ministerio, Economía y Finanzas. Aquí en el país existe un organismo que se llama el Consejo Normativo de Contabilidad, un Consejo que está representado o está organizado por representantes del Banco Central de Reserva, representantes de la Superintendencia de Banca y Seguros, representantes de las AFP, representantes de las Cámaras de Comercio, representantes de las ADEX ,Representantes de. Las facultades de Ciencias Contables y financieras, entre otros Entonces, primero llegan a este consejo normativo. Este consejo revisa si es que es posible aplicarla en el país y de ser así, el estudio de todos los profesionales que representan mira a distintas instituciones que son determinantes financieramente en el país. Después de ello recién proceden a comunicarlo aquí. Ha oficializado en el Perú. Su utilización dentro de esa resolución de oficialización de esa norma tiene.

Pues lo que se hace es que una parte resolutive. Se dice comuníquese a las facultades de Ciencias Contables y financiera de todas las universidades del país para su inclusión en sus mallas curriculares. Algo así te lo. Entonces como que existes y te das cuenta. Existe cierta normatividad que no precisamente legal, pero que si afecta, si incluye la, parte. Y sobre ello las facultades de Ciencias Contables se rigen y tienen que incluir en su malla curricular esas modificaciones, Por ejemplo, la norma referida a los costos, ya que está fuertes el tema crediticio. Nosotros en contabilidad tenemos un término llamado costo de financiación. Entonces dentro de las normas internacionales de contabilidad que aplica en el país y que son extranjeras o esta norma de costo de financiación está vinculada básicamente a clasificar de aquel crédito que obtiene o deja el

financiamiento que obtiene una institución. Clasificar que es capital, que es el costo. Este caso el interés y lo demás son conceptos que intervienen en el crédito para que contablemente el profesional los marca la redundancia lo registre y cuando presente hacia los empresarios fuera expresarlos y pueda presentarlos diferenciando en tal año el costo de financiación Fue de este monto y el capital fue de este otro monto, entonces, de tal manera que el empresario va conociendo a través de la contabilidad, va conociendo cuánto y qué no solamente es un tema de tasa, sino que comprende ese costo de financiación. Entonces ese es el ejemplo con que te decía de cómo las normas se aplican y cómo el estudiante las va recibiendo y cómo las va aplicar posteriormente. Entonces ahí hay cultura, unidad, guía y educación de carácter normativa.

***Entonces pienso que debería haber una institución, en este caso la Superintendencia de Banca y Seguros, que la que regula el tema financiero en el país debería hacerse extensiva esta forma de cómo lo hace yo te decía en el tema contable para que se haga cargo de responsabilizar a las facultades. Yo pienso que más que las facultades serían a todas las universidades para que incluyan en su malla curricular alguna capacidad. Porque un curso sería también de repente quitarle un poco la esencia a la naturaleza, la carrera, porque como tú bien lo dijiste, imagínate a un estudiante de psicología. O que ponerle un curso, pero relacionado a educación financiera, no va a tener mucho impacto, pero si le pone dentro de un de una asignatura, una capacidad para que sea evaluada. Yo pienso que, si va a tener un impacto, entonces, respondiendo a la pregunta ya definitiva, es que debe ser la Superintendencia de Banca y Seguros, la que se encargaría de guía y asegurar no, o solicitarles a las facultades o a las universidades que incluyan alguna capacidad respecto siempre temática***

16. ¿En su opinión la educación financiera, debería formar parte como una experiencia curricular del plan de estudios de carreras afines como por ejemplo economía, administración y contabilidad o debería formar parte del plan de estudios de todas las carreras y por qué?

Yo pienso que en las carreras afines deberían ser parte de una, por lo menos de una unidad, de una unidad, y esa unidad comprende una o dos capacidades. Por



una unidad. Porque requiere, pues, que estos futuros profesionales de otras carreras afines recuerdan que van a ser, que son los que en un corto plazo, cuando ya termine la carrera, ellos son los que van a tener como responsabilidad precisamente el brindar asesoramiento, brindar solución tanto a la empresa donde va a pertenecer, como también a ellos mismos. O sea, yo a veces lo relaciono, es algo ilógico que si yo enseño finanzas y yo soy especialista en finanzas, si yo tengo doctorado en finanzas, es algo ilógico que yo tenga un historial crediticio negativo no tiene ningún sentido. Entonces lo mismo ocurre aquí. Si yo soy un asesor de empresas, soy un consultor de empresas. Oiga, doctor, tengo la necesidad de darle un crédito. Sin embargo, en tal institución me ofrecen un monto, realmente importante a esta tasa, Sin embargo, eh, y la otra me brinda un monto por ahí, pero una tasa menor, o sea, con las variables respectivas. Sí Yo he sido preparado. Si yo fuera un estudiante que me brindaron en sentido oportunidad, esa formación es educación financiera. No tuviera ningún problema para poder apoyar a personas. Y obviamente en forma individual, recordando que en cada familia o en cada individuo existe la famosa independencia financiera tan importante que es ser independiente A las entidades financieras, sin que eso signifique que uno se desligue de ellas y reitero el preámbulo a esta entrevista es falso que en el país es falso que Latinoamérica las personas puedan obtener al mismo tiempo, un vehículo, un inmueble, tener más de una propiedad. tener grandes o mejores usos en su casa. Viajar constantemente es imposible que una persona lo logre porque el sueldo que perciba no sólo en el Perú, en Latinoamérica y gran parte y es imposible La única forma de hacerlo es con la agencia o con él financiamiento o con el bien llamado servicios financieros que brinda las entidades, pero para eso Hay que estar preparado.

**ENTREVISTADOR:** Disculpa que le corte la educación financiera también. No solamente te ayuda a que te endeudes también te ayuda a poder tener una cultura de ahorro. Lo que prácticamente las personas de acá de nuestro país, la mayoría por así decirlo, no tenemos una cultura de ahorro, O sea, lo que ganamos prácticamente gastamos mucho más de lo que ganamos. Es ahí. Por eso se ve también el alto índice de sobre endeudamiento. Entonces, yo creo que también la educación financiera va también por el tema de que este nos

enseñaría a más o menos a cómo distribuir eficientemente nuestros gastos y a gastar lo que realmente es prioritario Porque ya hemos visto que muchas veces este el gasto De repente de un gustito se convierte a veces en una costumbre. Dejamos el gusto y se convierte costumbre Es por ese lado este también este. Es importante creo yo también hay bueno y su apreciación es bastante interesante, Porque siempre se necesita detener este tener un buen historial por así decirlo, o de manejar un instrumento financiero de manera eficiente. Porque cualquiera ahorita el mercado financiero es bastante agresivo con la gente, por así decirlo en el aspecto a ofrecer sus productos financieros Pero ahí está tu forma cómo lo puedes manejar, y si no tiene la cultura, nadie te enseñó por así decirlo, pues vas a caer este por así decirlo, en incurrir en malas inversiones o en gastar innecesariamente lo que te prestaron, porque no es tu dinero lo que te prestaron. Y pues este y posiblemente en un futuro no ser un sujeto de crédito y no tener confianza. O truncarte también tus sueños pues no Porque mucha gente, mucho profesionales quieren ser independientes o dependientes, no? Y para ser independiente, pues hay que tener un pequeño financiamiento o de repente, una cultura de ahorro bastante fuerte que te permita acumular fondos para poder tú emprender un sueño de Independiente.

**ENTREVISTADO:** Yo pienso comparto contigo el tema del ahorro. Yo pienso que la cultura del ahorro es un tema si sigue cierto asociado al tema de la educación financiera. Sin embargo, yo me atrevería a decir que la cultura del ahorro. Se separa, Y llega un momento en que se junta a la cultura financiera. Se separa e inicia en forma independiente. Recuerda desde cuándo una persona, cuando un niño tiene ya los sentidos, tiene ese movimiento, tiene un nivel de razonamiento, Pero sobre todo tiene a un buen profesor, es decir, tiene a un padre o a una madre o a una persona que esté frente a él. No necesariamente. Aquí no vamos a excluir a los distintos funcionales, sino cuando tiene a un profesor o maestro. Repito que no necesariamente es el padre o la madre, sino a un profesor que le enseña lo importante de ahorrar desde chiquito. Hay algo. Pero si una persona dejo de chiquito, no tiene ingresos, no tiene acceso al sistema financiero Sí, pues, pero tiene lo que le llamamos lo que hasta ahora no se pierde. Que son los famosos, las propinas que recibe el niño de parte las personas que están dentro. Entonces la cultura del ahorro viene desde

ahí y eso se ve incluso coloquialmente en medios de comunicación se ve se en programaciones televisivas y se ve la realidad que un niño ahorra. Y ¿por qué un niño ahorra? Porque un niño no tiene responsabilidades que cumplir Pero cuando un niño ya empieza a utilizar esos ahorros. Cuando empieza a tener una mayor visión o cuando sus compromisos empiezan a dilucidar si no, por ejemplo, llega el cumpleaños del Papa, llega el cumpleaños de la amiguita o el amiguito más cercano. El ya empieza a sentir una necesidad de utilizar esos ahorros Entonces ahí es donde empieza justamente a equilibrar cuánto he ahorrado, empieza a contar y cuánto es por lo que cuento, valga la redundancia Cuánto es por lo que cuento para poder disponerlo en un regalito para mi amiguito, para mi papá. Así. Y desde ahí viene pues la enseñanza. No gastes todo lo que tienes. Pero si tengo. Quiero comprarle un reloj a mi abuelito y el reloj vale 200 soles Y justo tengo 199 soles. Voy a ahorrar un sol más para comprarlo. No gastes todo lo que tienes, porque más adelante va a venir el cumpleaños de la abuelita más cercano eso va a llegar el cumpleaños del hermanito y ya no vas a tener hijo Aprende a distribuir. Ahí viene justamente la enseñanza del ahorro y el uso de esos recursos. De tal manera que cuando llega ya al nivel al que estamos ahora, analizando que el nivel universitario él ya viene o que esa cultura base es correcta, o sea, hay que ser honestos, hay que ser sinceros. Un estudiante. Más aún, cercano a ingresar la cultura del ahorro ya no la tiene bien definida, ya no la aplica incluso Y no porque no quiere, sino porque también. El nivel de ingresos en el país no te permite ahorrar lo suficiente. Pero tampoco significa que no te permite ahorrar, te permite ahorrar, pero tienes que ser bien estricto. Y ahí viene justamente una de las capacidades que tiene que incluirse que lo estricto en que debe ser una persona en este caso es universitario para respetarse, respetar sus propias decisiones. Es, en este caso, ahorrar un porcentaje. Un porcentaje mínimo de sus ingresos. Pero con un objetivo, pues a corto, mediano o largo plazo, entonces es necesario la cultura del ahorro. Por supuesto. Pero ya a nivel, ya digamos superior ya se convierte como parte del rutina en este caso de la educación financiera y que obviamente, pues esto le va a permitir que al saber diferenciar ¿cuándo ahorro? ¿Producto de qué ahorro? Porque ni modo que vamos a pretender ahorrar dinero De un préstamo obtenido de una entidad bancaria la persona, debe entender que el ahorro o el monto ahorrado tienen que ser producto de un dinero que no lo va a utilizar. Y como bien lo dijiste. Y si

lo va a utilizar, va a tener que ser en algo que sea necesario. Existe un estudio realizado hace poco, nada. Hace poco. En respecto precisamente al tema del tema de todas las facilidades o a las liberaciones económicas, se han ido como las AFP Y CTS Y todas vinieron orientadas por el tema para decir vamos a un poco a liberarse CTS vamos liberando un monto de AFP que vino el año pasado 2020 y ahora que se están liberando, casi 100 por ciento de las CTS están liberando montos mayores y ahora hay otro proyecto de liberar más a fondo y todo venía fue sustentado en el tema del impacto que haya generado el Covid cierto de emergencia que muchas personas necesitaban estaban endeudados Sin embargo, cuando cada persona ha percibido su CTS de cada diez personas es una estadística seis o siete, o sea, más del 60 por ciento acudían, Abarrotaban las empresas que te expenden, pues línea blanca, o sea, como que en ese momento a la persona se dio cuenta de que su televisor ya tenía 2 años y ya quería un poquito más grande. Así es como se dio cuenta que su licuadora o que su refrigeradora ya lo congelaba bien, como que su, cocina ya le quedaba muy pequeña Y como ahora la familia ha crecido, ahora necesita más. Es decir, como que esa cultura débil que ha tenido en su formación débil se termina de derrumbar porque más se impone, se imponen los aspectos que no son importantes que no son necesarios. Entonces, he ahí la necesidad de que se inculque la educación financiera es de las perspectiva del ahorro y desde la perspectiva del buen uso de los recursos financieros que ellos puedan obtener, de las distintas entidades financieras y hacerles entender en esta educación financiera O sea, si se incluye en alguna malla curricular, hacerles entender que obtener un recurso, un financiamiento no debe ser utilizado para gastos personales , pero es algo que no puede ser utilizado para gastos innecesarios y tampoco debe ser utilizado para inversiones sin algún tipo de estudio previo. Si algún tipo de planificación previa y pensando siempre en la sostenibilidad, porque si no en un primer año, en un segundo año vas a estar de lo mejor. Pero como toda línea económica del tiempo, todo negocio tiene la curva del crecimiento y viene el decrecimiento Y eso debe formar parte de la educación financiera, que debe incluirse realmente en todos los planes de estudio en las carreras afines como como parte de un de una unidad, si es que tiene dos unidades. Y en todas las carreras definitivamente tiene que estar como parte de alguna capacidad en la educación financiera cualquier rama de cualquier carrera

que está el país y en Latinoamérica. Porque reitero también. No solamente el efecto se va a ver en la persona o en las empresas que uno pueda asesorar, sino este efecto también se ve en los índices de crecimiento del país Cuando una persona cumple sus obligaciones. Las empresas financieras también permiten. Pues les permite que ellos al recuperar Los créditos que las personas que cumplen ellos le van a permitir otorgar mayores créditos a otras personas. Cierto. Y así se va expandiendo la burbuja en un buen sentido. La burbuja del financiamiento. Y que va a permitir que no solamente un sector de la población pueda tener acceso al financiamiento sino a sectores cuando hay la cultura del pago en este caso.

**17. ¿Cómo se viene desarrollando la educación financiera en su País o como se debería desarrollar?**

Bueno, se viene desarrollando a través de coincidencias. Y qué sentido el al docente le asigna una asignatura. No definitivamente referida a la educación financiera, sino una asignatura que necesariamente va a tocar los tópicos de los servicios financieros.

Entonces. En ese momento, el docente universitario en el país y en Latinoamérica, porque creyó esto, porque las mallas curriculares en los últimos años se han ido uniformizando, y armonizando a nivel internacional, por lo menos en el área de ciencias económicas, Es decir, se ha tratado en lo posible de que las mismas asignaturas que se dictan en un país por lo menos se dictan en otro, por lo menos en gran parte.

Entonces existen asignaturas que están dirigidas a conocer cómo es la contabilidad.. En el sector de instituciones financieras y por ahí, se tocan algunos conceptos, temáticas referidos a cuáles son los servicios, cómo está compuesta el sistema financiero, cuáles son los servicios que te brinda el servicio financiero, cuáles son incluso las calificaciones que te otorgan a las empresas, claro, y por ahí con que ya el estudiante lo relaciona.

Pues en qué consiste un en un crédito vigente, un crédito vencido, un crédito castigado un crédito judicial y entre otras forma de calificaciones. Pero a nivel

empresarial, claro. Entonces ya el estudiante si es un estudiante, pues que tiene la convicción de conocer más allá. Pregunta preguntará. Profesor. Y el caso de una persona hoy es igual. Yale le responderá, pero en una forma bastante superficial.

Es ahí. Así es la forma como actualmente se viene desarrollando y en la experiencia que yo tengo en las universidades que yo he brindado, que son de cuatro en largo de mi formación, de mi desempeño laboral lo tienen en un máximo de dos asignaturas pero que son dos asignaturas no distintas, no son la misma, es la continuación de otra. Entonces yo podría decir que solamente en una, porque son en una se toca, ya que la otra es la continuación.

**ENTREVISTADOR:** Cómo se llama la asignatura donde tocan conocimientos de educación financiera

**ENTREVISTADO:** En una universidad se llama contabilidad bancaria 1, contabilidad bancaria 2, en otra universidad se llama contabilidad de instituciones financieras 1 y Contabilidad Instituciones financieras 2, en otra universidad se llama Introducción a la contabilidad de instituciones financieras y la otra asignatura se llama contabilidad de instituciones financieras, Pero siempre prima la palabrita contabilidad y siempre se relaciona que contabilidad va asociado al tema de libros contables O sea, como en la contabilidad, en un banco como la contabilidad, en una caja municipal como en la contabilidad, en una caja rural entonces o en una cooperativa si es que todavía existen. Y en efecto fue la contabilidad desde el punto de vista registral es totalmente distinta a una contabilidad del sector privado y obviamente totalmente distinta al sector público desde el punto de vista del. Instrumento que regula la contabilidad, ya que para poder realizar contabilidad desde el punto de vista registral en una empresa privada se rige del plan contable general empresarial en el sector público, se rige del plan contable gubernamental y estos están dados por unos códigos, que un código en el en el sector privado, ese mismo código en el sector público tiene una denominación y es totalmente distinto. Y más aún en el sector privado es distinto. Y todo un ejemplo. Ejemplo cuando se trata de hablar del impuesto general a las ventas en ambas instituciones de cualquier naturaleza, sean privadas, públicas, bancarias, no bancarias, empresas comerciales,

servicios La palabra y IGV es indistinta, es igual pero para efectos registrales. Y esto que genera después la información financiera para efectos registrales de registración en libros, el código que se utiliza para jalar el impuesto general a las ventas es totalmente distinto. En el sistema de empresas es a través de un código que empieza por la cuenta como número 4 40 en el sector financiero, en entidades financieras. Es como el Código 2, que es el. Cuenta 28 dijo 18, algo así Al parecer, código 18 en el sector público, es otro código. Entonces verás que existe una diversidad totalmente diferenciada. Entonces yo pienso que. Por ahí sería el escenario de empezar a revisar también incluso las mallas curriculares de. Hacer una propuesta porque entiendo también que tu no la puedes abarcar más allá haciendo una propuesta de que se revisen las mallas curriculares, por lo menos no de un no sólo de las carreras afines, sino de un grupo de carreras para no tratar de abarcar tanto a un grupo de carreras, porque también como que a la medicina, por más que tú a la medicina Te lo van a ver como un curso, ni siquiera como un electivo, pero van a verlo. Pero cuando tú le hablas, yo digo porque tenía la oportunidad de tener a cargo cursos de posgrado, de diplomados en salud. Y cuando tú ya le hablas, que no lo vea desde el punto de vista de tu destreza como buen médico o como buen como buen cirujano dentista o como enfermero. No lo ves por ahí, sino verlo desde el punto de vista de la generación de tus propios recursos, con tus propias habilidades, pero en tu estudio, en tu consultorio Imagínate que tú, mientras que estas que estas operando, estás extrayendo, dientes, estás curando a alguien. Alguien de tu confianza probablemente está recibiendo el costo que tú cobras. Pero si tú no estás al tanto de cuánto y no estás al tanto de qué? Cuánto te costaría ampliar tu consultorio y de dónde dependerían los recursos? Si tú no conoces eso, siempre vas a estar limitado y más bien vas a dar opción a que sean otros profesionales de tu misma rama que si se preocuparon por la educación financiera en crecer y no precisamente de un sueldo . Por eso, para culminar, la pregunta es qué se debe de revisar, se debe de revisar los planes de estudio e incluir, repito, en las carreras afines una unidad respecto de educación financiera y en las carreras que no son afines, por lo menos una capacidad que comprenda pues una, dos o tres sesiones de aspectos aspecto de este básico del sistema financiero.

**ENTRTEVISTADOR** Este me puede ahondar un poquito en la capacidad ahí para tener un poquito más de idea para usted como es una capacidad.

**ENTRTEVISTADO** Ya te decía inicialmente que actualmente en la educación superior universitaria el desarrollo de las asignaturas se brinda o des se da a través de la. Generación de competencias, El planteamiento de competencias por cada asignatura y por cada grupo de asignaturas de un contexto general y luego bajamos a lo específico. Es decir. Cada universidad, proyecta a través de sus proyectos educativos académicos, proyecta que un estudiante, al cabo de sus cuatro primeros ciclos, ha obtenido una competencia, grande de cuatro siglos Narón, una competencia que probablemente le permita al estudiante desempeñarse cristiano, por ejemplo, en ciencias contables, desempeñarse como mínimo como asistente contable en un estudio contable o en una empresa. Un asistente que va a tener las funciones de archivar, ordenar documentos, realizar trámites en su hogar y registrar operaciones o registrar comprobante de pago en los libros contables. Esa es una competencia cuando la ya hayan logrado las competencias de todas las asignaturas de los cuatro primeros siglos. O sea, como que cada competencia de cada asignatura contribuye a la competencia general. Para que pueda lograr esa condición de y ahora cada competencia de cada asignatura. necesita, necesita de haber programado algunas capacidades. Que en un término más sencillo, las capacidades son el nivel de desempeño. Que el docente busca en el estudiante o que le va a permitir que el estudiante logre un desempeño, o sea una capacidad. Es una acción, un desempeño. Por ejemplo, en un curso de los primeros siglos que se llama documentación contable, tiene que ver con toda la documentación. Una capacidad es que el estudiante, reconozca o identifica los comprobantes, que son los comprobantes que pueden registrarse en una contabilidad y cuáles no. Y cuáles no. Por ejemplo. Y tomando como en consideración tu nivel de desempeño. Un estudiante de cuarto ciclo que sabe que si él en el estudio contable le entregan un Boucher de un pago que ha hecho la empresa por un crédito en la Caja Trujillo, por ejemplo. La empresa efectuó su pago de su cuota mensual y le entregan en este caso de que ya terminó su cuarto sito. le entregan ese voucher. Que entregan en caja Bien. Entonces el joven ya sabe qué hacer con ese documento. Si tú le das a un estudiante de segundo ciclo ese mismo



documentito, él te lo va a registrar en un libro que no corresponde. Correcto, porque no ha logrado todavía la competencia pero ya no sabe identificar y no este comprobante. Yo no lo puedo llevar a mi libro contable.

**ENTRTEVISTADOR** No tiene esa capacidad porque no ha recibido información previa.

**ENTRTEVISTADO** así es por ahí va

**18. ¿Qué requisitos básicos debería tener el docente encargado de la enseñanza de educación financiera?**

Claro Pues en principio puedes comentar de que en toda universidad. Existe un perfil. Perfil de asignatura y perfil docente El perfil de asignatura. Básicamente son los requisitos, se podría decir, no los rasgos que contiene una asignatura. Por ejemplo, si te hablara del curso de introducción de contabilidad de funciones financieras, el perfil de esa asignatura son sus rasgos, es decir, que contiene esa asignatura que brindes asignatura? Entonces, básicamente la asignatura de contabilidad de tipo financieras. Sus rasgos son el sector financiero, la intermediación financiera entonces es en terminología que tú lo conoces más que yo que seguro que lo conoces por tu desempeño. Te enseña pues,. Pues este es el tema de los encajes, las cámaras de compensaciones Como funciona todo, Pues es el perfil es sólo rasgo de la asignatura. Entonces. Para poderle asignar. Un docente a esta asignatura. Esos perfiles que son de la asignatura, se copian a un perfil docente, Entonces se genera el perfil docente para la asignatura de Contabilidad y Financiero. Entonces, si **la asignatura de Contabilidad de Instituciones Financieras te va a conllevar a conocer el sistema financiero, la intermediación, las Cámara de compensación,** El manual, el manual financiero, si así se llama el manual financiero recompensa financiera del sector bancario, entonces ser docente debe de cumplir con sus requisitos y haberse capacitado de tener capacitación, de tener especializaciones, de tener maestrías, tener doctorados en alguna disciplina, pero que tengan estos rasgos mínimos que tiene la asignatura. O sea, no se le

asigna a cualquier docente. Que diga yo soy contador, yo soy economista, yo soy administrador o licenciado, no lo puede dictar porque no tiene la capacidad.

Pero si el requisito principal es que tiene que ser un profesional asociado a cualquiera de las tres. Pero sí, pero sí, ojo, si la asignatura, la asignatura ha acompañado con esa variable contabilidad instituciones ya necesariamente es un contador, necesariamente su contador, pero con las preparaciones, las capacitaciones que vayan en coherencia con el perfil de la citada norma en tiempo de gracia

**7 ¿Qué estrategias didácticas cree Ud. que se deberían aplicar para la enseñanza de educación financiera, y si ya se están aplicando cuales son y que estrategias agregaría a partir de su experiencia como docente?**

Las estrategias que son En conjunto, puede sistematizado de técnicas y herramientas que juntos forman la estrategia que se aplican. Hay que hacer la distinción. La educación de ahorita y la educación de antes de la emergencia son dos. Pero bueno, puedo corroborar de que está esta incursión en la virtualidad a través de estas plataformas y a través de la aparición de diversas, de diversas herramientas, de diversos proveedores de info con porque en realidad ha sido lo que llamamos el reactivación o el reinvento, que se ha dado en algunas empresas de proporcionar al tema educativo plataformas, porque tú lo sabes muy bien.

Estoy seguro que se vivió antes de la pandemia, no sabiendo de la existencia de zoom. Nada de eso, ni mucho menos del meet cada roveedor de redes sociales, porque a ellos así han generado pues propios plataforma no para dirigir según las más, más, más importantes que. Asimismo, pues, entidades no sólo bancarias, sino entidades es han hecho, pues, un trabajo de acumulación, siempre pensando en la educación, de tal manera que han hecho consolidados o bloqueados de información para que brinden a los docentes no de manera gratuita, sino con cosas para que estos puedan desempeñar su educación con

mayor eficiencia, porque mira. Si nosotros por un momento nos olvidamos de la entrevista que estamos haciendo ahora y ésta la dejamos como un curso, una clase de hoy. Si te das cuenta como clase funciona. usted como estudiante y como docente, usted participa. Cierto. Y mira para. Para que participes tienes conocimientos previos, sea como que funciona. Y yo sé que si cortamos ahorita esta entrevista y no le llamamos Entrevista si no Clase de Introducción a la Educación Financiera Yo estoy seguro que tú te llevas un gran porcentaje de conocimiento o un gran porcentaje de complementación a lo que ya conoces. Cierto? Entonces funciona, funciona esta forma de enseñanza? Hay detrás de ellas eje de amor, estrategia de la conferencia del eje del debate. Pero si a ello le agregamos. Otras instrumentos como son? Algunas formas de simuladores, simuladores en el caso financiero, simuladores de tasas, simuladores de créditos o simuladores de composición de un de una cuota. ¿Esto va a funcionar mejor? Claro, porque si nosotros nos vamos, nos retrocedemos a antes de la pandemia es casi imposible tratar de armar un ahora de clase, armar todo un cronograma de pagos en una pizarra. Cierto. Sin embargo, hoy en día armar un cronograma de pago yo te proyecto ahorita un Excel de proyecto, un es de un simulador de incluso de cualquier entidad bancaria y en menos de 15 minutos del explico, claro. Por cierto. Entonces entonces cuáles son las estrategias? Las estrategias son utilizar el caso de la educación financiera, utilizar los diversos simuladores que están a disposición por parte de las entidades bancarias. Porque he visto que existen entidades bancarias., pero he tenido la oportunidad de agenciarme de simuladores para hacer algún tipo de comparaciones, créditos cuando cual le conviene más entonces tu estrategia sería la simulación, la utilización de simuladores en tiempo real. En tiempo real, a través del uso de la plataforma de videoconferencias, se ejecuta su propio zoom. Eso sería para mí una estrategia muy directiva, muy dinámica, porque el estudiante porque la modalidad de lectura no funciona la lectura, entonces tienes que aplicar estrategias que sean más atractivas, más dinámicas, en la que él sea el participante, el que participe. Ponerle otra estrategia es casos hay muchos., casos ya desarrollados, como por ejemplo un caso. De qué es lo que genera el no ser un buen pagador y como es un caso a través de un videíto, los videos que tú mismo lo puedes generar, tú mismo lo puedes auto generar. Si el docente lo puede generar, porque hay instituciones

educativas que potencian, estimulan al docente. Cuando el docente es creativo, cuando crea en este caso los tutoriales videos que hacen distinta la enseñanza en la universidad, estimulan un poco. Entonces cuando eso ocurre el docente genera tutoriales relacionados obviamente al tema financiero. Utilizamos la estrategia de casos Cuando digo de casos me refiero a casos de empresas que han obtenido o que obtienen, que obtienen algún tipo de financiamiento, algún tipo de servicio financiero. Pero para eso se les explica primero cuáles son los servicios que existen disponibles tanto para las personas como para las empresas.

. La otra estrategia. Estaría acompañada fuese con la preparación por parte del docente de casos. El caso más más es e más específicos casos cortos. Como te decía que vamos a trabajar hoy día el cálculo de amortizaciones, Vamos a trabajar hoy día cálculo o casos de valor del dinero en el tiempo que vamos a trabajar como. Cómo encontramos la tasa interna de retorno? Como encontramos el costo beneficio? Y sobretodo como encontramos pues el. El valor actual neto. Trabajamos. Esos son casos expresamente específico o. Pero te repito, a nivel explicativo a nivel de esta modalidad es la que nos encontramos correcta, en la que, así como nos vemos ahorita moviéndonos, eso de una u otra manera despierta al estudiante. Qué propongo yo a eso? Pues que el docente se involucre más, qué más que estrategia, porque los temas de educación financiera definitivamente son de caso. Otras estrategias que se utilizan ahí, pues es el aprendizaje basado en problemas.

#### **8 ¿Cuál cree Ud. que es el rol del docente en la enseñanza de educación financiera y por qué?**

El rol de. Transmisor de experiencias, Yo pienso que en estos cursos que son a los que somos especialistas en tema financiero, nos es apasionante hablar. el rol que en principio debe ir acompañado, debe ir acompañado con la preparación. Claro, el rol de la preparación del docente. Yo no puedo. Yo no podría enviar a dictar a un docente una asignatura sólo porque el docente dice poderla enseñar o porque leyó un libro y por ahí lo puede hacer. Lo puede hacer, sí. Pero el rol del docente tiene que ser un rol de transmisor de experiencias. Y

para que puedas transmitir experiencias tienes que haber vivido experiencias tanto personales como experiencias de carácter empresarial que mencionaba anteriormente. Si tienes que hablar de casos. Y los casos muchas veces los si los encuentras en el Internet. Si correctamente tiremos como lo encuentras de algo real, que tú mismo lo hayas vivido. El rol es no sólo educador, porque por naturaleza el rol del docente es un rol educador y Transmisor de conocimientos es por naturaleza, pero lo que debe de agregarse a que el rol de comunicador en educación financiera es el rol en transmitir experiencias, reales para que éstas no se repitan o para que los futuros profesionales no las vivan. Y si las van a vivir, que sean desde el punto de vista externo para que ellos ayuden a mejorar esas malas situaciones que puedan estar pasando la propia familia o la propia empresa donde les toque. Eso básicamente porque sean o no, no hay un correcto.

**9 ¿A partir de sus experiencias, que rol desempeña la educación financiera en la formación del estudiante y como le ayuda en su vida profesional?**

El tema de la educación financiera no es solo para nuestro desempeño en el tema profesional, sino en nuestra propia casa. Esa es una característica que es muy distinta al tema, incluso de otras profesiones y situaciones. Va a poder lograr una estabilidad, alguna independencia financiera, personal. Y va a contribuir Va a poder contribuir a las empresas donde va a asistir O a los hogares donde él forma parte va a contribuir a mantener una independencia financiera, una cultura financiera. Y qué significa una cultura, una independencia financiera a no depender? A no depender exhaustivamente de el sistema financiero dado por mucho tiempo. Por mucho tiempo que el mundo es, no quiero decir que no es bueno endeudarse, al contrario. La persona que no se endeuda no va a progresar. Y en el Perú y en Latinoamérica, económicamente hablando. Pero la persona que se endeuda para pagar endeudamientos, para pagar préstamos, para pagar servicios financieros que no le han generado un valor agregado. Definitivamente personas van a fracasar. Van a fracasar en un mediano plazo, van a fracasar.

Es importante también porque va a servir esta educación financiera a nivel de emprendimiento? Toda persona en algún momento de su vida, toda persona siente una ilusión, le ingresa una ilusión o un deseo de emprender algún negocio, cualquiera que sea. Pero siempre se encuentra con la limitación. Pero no tengo dinero. Entonces la educación financiera te ayuda. Nosotros como operadores de esta educación financiera, tenemos que ayudarle a entender que, en efecto, el emprendedor no va a tener recursos disponibles tienes que ir los atraer, no a buscarlo porque ya existen, sino que tienes que irlos atraer. Pero para eso tienes que demostrarle a la entidad que te va a proveer de recursos, pero tienes que explicarle, tienes que demostrarle la sostenibilidad. Esa palabrita sostenibilidad que muchas veces no le daba mucha importancia. Es importante que el centro financiero, porque es digno de que detrás del aro y si quieres, en el tiempo. O sea, es como ella, no cualquier persona es difícil llegar.

**10 ¿Qué competencias y habilidades a partir de su experiencia, cree Ud. que desarrollaría el estudiante universitario?**

Ese es analizarte. Ese es el valor del dinero, el tiempo y con un caso, obviamente logren aprender. Otra habilidad que debe de tener estudiante es la habilidad de la sostenibilidad y esto se refiera por ejemplo a poner un negocio y a pesar de la situación sea complicada pueda reinventarse. Esa persona sí supo lo que sostenibilidad o sea, ver otras formas de ingresos, otras formas de generar servicios, productos, como lo que ocurrió también algunos casos, por ejemplo. Algunas empresas de servicio, de alimentos, de comidas, antes de que empiecen pandemia no podían abrir Todo eran porque eran pollerías, eran heladerías o fuente de soda. En qué se convirtieron, en tiendas, en minimarket, en bodegas? Eso sostenibilidad. Mi amigo. O sea, la rapidez que debe detener el futuro profesional, el tener ideas de negocio. No sé si con eso te puedo dejar Las habilidades de Marlon están muy bien. Tiempo.

**11 ¿A partir de las competencias y habilidades que proporciona la educación financiera, como cree Ud. que dinamiza al mercado financiero?**

Yo creo que esa pregunta vino acompañada con una respuesta activa anteriormente correcta. Como así. Si una entidad bancaria le otorga préstamo en una población de 100 personas. Tiene capacidad para otorgarle préstamo a 50 de ella. Y si esas 50 personas logran cumplir puntualmente, responsablemente, pues esta empresa va a tener la capacidad de apoyar a las otras 50 personas.

Cierre por metros es allí. Fluye allí, fluye. Estas capacidades, otras, las habilidades desde el que una persona maneje. Eficientemente las finanzas, sus finanzas, su aspecto financiero para que redunde en la empresa financiera y el árbol de la caja para que éstos también puedan ampliar su base de personas, a quien ofrecerles quien apoyarlos con financiamiento y eso también redunde en el tema de laburo. Si una empresa, una persona o empresa es capaz de poder asumir, de poder pagar responsablemente sus obligaciones tributarias, obligaciones financieras. Entonces es porque también viene acompañado del tema del ahorro. Es porque si está siendo capaz de ahorrar y tú más que nadie sabe que si ese ahorro se va a una entidad financiera, ese ahorro para qué sirve? Ese ahorro precisamente es captado para poder proporcionarlo a otras personas haciendo. Y todos un círculo virtuoso en la cual todos ganan. Porque recuerda Tur que el ahorro que una persona como ya con una buena educación financiera, el ahorro puesto en una entidad bancaria le genera cierto intereses a la persona que ahorra.

**12¿A partir del desarrollo de la educación financiera en su País, cuáles son sus apreciaciones?**

A ver, a partir del desarrollo de la educación financiera en el país. O sea, si es que hubiera un mayor y una mayor énfasis chivarle en la educación financiera. Cuál sería en el impacto en el país? Bueno, pues tendríamos en principio profesionales, porque si estamos hablando de futuro profesionales tendrían los profesionales que vendrían preparados ya con mejores competencias, mayores habilidades, mejores habilidades. Tendríamos empresas que se ven, se verían beneficiadas con el asesoramiento de estas personas, tendríamos un sistema financiero más estable, un sistema financiero más dinámico, porque ahora sí contaría con insumos. En este caso el insumo del sistema financiero es el cliente.

Entonces tendría los insumos, el sistema financiero tendría insumos de calidad. Somos así. Hace interesante. Nada habría más confianza, hay más confianza? Se generaría más confianza. El sistema financiero hace a las personas. Y esa confianza se va a ir viendo reflejada en. Probablemente la mejora de la disminución de las tasas. Y esa disminución de tasas que genera en que las personas se. Inclinen por. Recurrir al financiamiento. Y repito, todo ese círculo virtuoso ha generando, pues, que el sistema financiero se vaya volviendo más estable que nuestra moneda.

**¡Gracias por sus aportes serán muy importantes para el presente estudio!**



## GUÍA DE ENTREVISTA A PROFUNDIDAD

### **Educación Financiera en Latinoamérica desde la visión de docentes universitarios.**

**OBJETIVO: Conocer la visión de los docentes universitarios sobre educación financiera en Latinoamérica.**

**Datos informativos:**

**Fecha : 07/07/2021**

**Nombre del Entrevistado: PEDRO ARRIETA**

**Edad: 48                      Sexo: M (  ) F (  )**

**País: Colombia**

**Profesión: Contador Publico**

#### **1. ¿Es importante para Ud. la educación financiera y por qué?**

Si definitivamente mi formación como contador público me da entender que la educación financiera más allá de que se aprenda en un aula universitaria trasciende a la familia razón por la cual digamos que la educación financiera es transversal, razón por la cual los países deben propender por carreras que tenga que ver con el manejo de las finanzas de ello tuviera que salir a nivel mundial el tema de las finanzas públicas, antes no se le prestaba mucha atención al tema de la contabilidad en el estado hoy en día es una realidad y se lleva contabilidad en el estado , entonces el manejo de las finanzas a nivel personal es fundamental y más a nivel de la organización porque , porque las organizaciones se componen por inversionistas y los inversionistas cuando colocan su capital y lo colocan a rentar es con el fin de que generen dividendos , generen riqueza si las finanzas no se llevan en debida forma , si la administración de esa finanzas no se lleva en debida forma la inversión que hacen son inversionista valga la redundancia no tendría sentido entonces las finanzas son indispensables de todo

punto de vista en el manejo empresarial ; ahora me decías porque tu trabajo va enfocado al tema de la educación financiera pero en la docencia .

**Entrevistador:** Claro de la visión del docente como se viene desarrollando o por ejemplo usted, usted en su expertiz ¿qué es para usted la educación financiera, qué concepto le podría dar a la educación financiera?

**Entrevistado:** Ok, manejo adecuado de los recursos manejo adecuado de los recursos, cuando tú tienes educación financiera sabes invertir, cuando tú tienes educación financiera sabes en que gastar; pero cuando no la tienes y haces es comparativo cuando no la tienes tu gastas de manera desaforada y no inviertes también en algo que te va a generar rendimientos entonces la educación financiera considero es indispensable sobretodo en estas sociedades que son que son sociedades consumistas porque se mueve el consumo a diestra y siniestra y la publicidad engañosa cuando tú no estás con educación financiera cuando no tienes bases centradas en educación financiera te vuelves un consumidor empedernido todo lo quieres consumir , entonces cuando se crea cultura, cuando definitivamente se tiene información financiera o educación financiera pienso que tu gastas de manera correcta adecuada y no vas a gastar en exceso , sabrás cuando ahorrar , sabrás cuando invertir y vas a equilibrar tus finanzas personales que trasciende también a tu puesto y lugar de trabajo.

**Entrevistador:** Doctor a partir de ese concepto y más o menos la importancia que usted o en este caso el concepto que usted ha dado claro.

## 2. ¿Qué percepción tiene UD sobre la educación financiera en su País?

Bueno, Colombia. Colombia viene trabajando hoy día mucho en el tema financiero, pero creo que no solamente en Colombia, sino en Latinoamérica. Somos muy consumistas, de verdad que sí. Entonces es más allá, precisamente en una charla de ayer, en una charla de ayer. Algo parecido a tu pregunta estábamos viendo de que hay inversionistas que quieren colocar el capital y ponerlo a producir, pero ellos no saben dónde colocarlo para que les rinda

verdaderamente y les genere unos dividendos, unas utilidades esperadas entonces ahí es donde viene la formación financiera que, en Colombia, digamos, y allá en Perú también está dada por la profesión del contador público, que digamos que es el orientador. Y en ese aspecto, más allá del conocimiento también económico y administrativo. Creo que el contador es el que organiza el tema financiero entonces En Colombia se le ha dado un papel importante a la profesión del contador público y de hecho, para darle seguridad y garantía a los inversionistas; Colombia maneja una figura que se llama el revisor fiscal. Más allá de ese contador que lleva la operación diaria, existe una figura que es el revisor fiscal el que está por encima del administrador, porque lo eligen los socios de la compañía, donde él es el que da fe pública de todos los actos financieros que se dan en la organización. Entonces, Colombia, si no estoy mal, creo en Latinoamérica, es la única que maneja esa figura. Y en una compañía, en una organización grande, podría manejarse un contador, que es el que organiza y lleva las cuentas, un auditor interno, un auditor externo. Y también manejan la figura del revisor fiscal. Y el que dictamina esa información financiera es el revisor fiscal y entrega un informe avalado después de haber revisado todas las operaciones que se dan. Entonces, si tú lo miras de esa manera, Colombia digamos que tiene como un resguardo un seguro al tema de la garantía que se le da a ese inversionista para que ellos puedan invertir y no vaya a haber filtraciones de recursos. Y de ahí la figura del revisor fiscal tiene mucha importancia, pero también tienen unas responsabilidades que son enormes, porque además de que el revisor fiscal de la compañía también tiene que firmar las declaraciones tributarias y también podría ir preso, cuando esas declaraciones Tributaria infringen la ley, tiene una responsabilidad muy, muy, muy, muy grande. Digamos en Colombia. Entonces digamos que digamos Colombia con esa figura está blindando un poco y dándole seguridad, un poco de seguridad jurídica al inversionista en Colombia.

**Entrevistador:** O sea, su percepción ahorita de la educación financiera en su país es de. Está en avanzada, ¿se ha estancado un poco o le falta un poco? ¿Cuál es su percepción aunque sea la plata? Este le comento aterrizando un poquito porque yo creo que son financiera, creo que bueno, a mi entender

también es válida también para no solamente para el inversionista, también para la persona de a pie no que posiblemente tiene un es dependiente pero un ingreso y muchas veces pues este el ingreso, su o sus excedentes, este no lo saben utilizar, no lo saben invertir o por así decirlo se vuelven más consumistas que inversionistas. Entonces este. Usted cree que por ese lado este es su. Es su país como más o menos está avanzando o con o. ¿Cuál es la situación actual de la educación financiera en su país? Dejemos de lado de repente el inversionista, vayamos al público en general, no una persona que de repente no, no requiere un negocio, pero tiene un ingreso. ¿Y cómo lo va manejando?

**Entrevistado:** Ok, digamos que hay programas. Acá está la Cámara de Comercio, que es donde se registran todas aquellas personas que son comerciantes allá. Pero más allá de esa Cámara de Comercio también hay mucha informalidad, como la hay en Perú, como la hay en todos los países. Hay informalidad y eso es informales. Definitivamente con la administración financiera o con las finanzas, no quieren nada, no quieren nada y no invierten, gastan, no saben si realmente el negocio les está dando, no le está dando. Tu llegas como como financiero de pronto a llevarles una charla a ellos y ellos no quieren recibir porque creen y tienen la concepción. Acá en Colombia se tiene la concepción de que organizarse, organizarse o formalizarse es sinónimo de que la Administración Tributaria lo va a dejar sin recursos. Entonces lo va, lo ven, lo atañen al tema impositivo. Entonces ¿por qué? Porque al informar primero no paga impuestos y claro, al no pagar impuestos ellos dicen yo meo vivo en la informalidad. Entonces a ellos realmente y se han buscado mucho acercamiento, pero la informalidad persiste. Y ¿por qué persiste? Primero recibe subsidios del gobierno y segundo, no paga impuestos, entonces a ellos no les conviene. Y el nivel de informalidad, no solamente en Colombia, sino en Latinoamérica, es altísimo. Yo pienso que al de a pie, al de a pie, como tal, cual como te lo estoy narrando. Ello como dicen, es que a mí no me conviene. Y yo ¿para qué necesito formalizar entonces? Hay algunos que sí tienen e. A pesar de que no están inscritos y saben manejar sus finanzas, entonces digamos que el tema de la informalidad se lleva, se lleva mucho al tema de la del conocimiento en las finanzas. Se ha buscado y se han hecho campaña con la Cámara de Comercio, sobre todo a los vendedores estacionarios que son informales. Se han hecho

campañas, pero lo ubican y demás, se tratan de organizar. Y no, no es fácil, la verdad, no es fácil. Digamos que venimos en crecimiento, se han hecho campañas y programas, pero no ha sido fácil. Es una pelea todavía que está dando el Gobierno en el tema de la formalización que conlleva a la evasión fiscal que es. O sea, hay una línea delgada entre el manejo de las finanzas, que tu conozcas finanzas y el pagar impuesto porque una vez que te formalizas tienen información tuya y te van a capturar, capturar es decir que la administración tributaria va saber de ti va requerir para que declares

### **3. ¿Qué instituciones son las responsables de desarrollar la enseñanza de educación financiera en su País?**

Las universidades indiscutiblemente y ahí unos colegios digamos de corte comercial que si te ve mucho, pero hay otras de corte académico, hay otras de corte industrial entonces dependiendo también la formación que uno quiera para sus hijos también le va buscando de pronto por descendencia porque yo soy contador quiero que mi hijo estudie un bachillerado comercial y demás me hago entender , entonces digamos que si hay programas hay colegios que están enfocados al tema financiero y hay universidades que se especializan también en el tema del manejo de las finanzas tanto finanzas públicas como las finanzas privadas entonces digamos que en ese orden para redondearte la respuesta digamos que si hay colegios tanto públicos como privados que se especializan en formar financieros y universidades.

### **4. ¿En su opinión la educación financiera, debería formar parte como una experiencia curricular del plan de estudios de carreras afines como por ejemplo economía, administración y contabilidad o debería formar parte del plan de estudios de todas las carreras y por qué?**

Bueno una pregunta no compleja porque depende de porque cuando uno se coloca te voy a dar un ejemplo a estudiar educación física, una carrera de educación física, licenciatura en deporte y demás ahí la administración

financiera o el manejo de los recursos ósea que pierde como valor por decirte algo que digamos la segregación de que sean carreras específicas para darle oportunidad a todos pero como tú me lo preguntas, si me lo preguntas a título personal deberían todas las carreras manejar algo del tema financiero porque además de que si se está estudiando licenciatura en educación física que de pronto no tiene nada que ver con el tema de las finanzas al final esa persona cuando emplee su mano de obra va a recibir ingresos ,si no sabe manejarlos también va a llegar al mundo del consumismo entonces todas las carreras deberían tener por lo menos una orientación al manejo financiero así se a título personal

**Entrevistador:** ¿Usted cómo lo ve ahí, lo ve a la educación financiera incluida como una experiencia curricular o de repente por ahí incluir unos conceptos relevantes de la misma, porque la educación financiera es bastante compleja? porque te enseñan a cómo ahorrar a cómo gastar , te enseñan a cómo distribuir tus ingresos , te enseñan a como mitigar el riesgo si te endeudas , te enseñan como endeudarte , te enseñan conceptos por ejemplo de lo que es como tener un crédito , como ver si el crédito es de bajo costo o de alto costo , pues como les digo son temas más complejos ; ¿usted cómo lo incluiría? Supongamos que le dieran la opción de incluirlo como experiencia curricular, ¿lo incluiría como un curso en si o solamente incluiría algunos temas más específicos?

**Entrevistado:** más bien sería un tema específico porque cada carrera digamos que tiene el grosor al cual va a salir con él énfasis en; entonces si no se volvería todas las carreras con énfasis en finanzas y no sería la idea tampoco perdería la esencia, pues yo pienso que se debería dar algo básico en el tema de manejo de las finanza personales porque las otras profesiones digamos no van hacer administradores , no van hacer financieros pero si tienen que conocer de finanzas entonces yo pensaría como tú lo estas planteando seria hablarle los aspectos básicos en el manejo de las finanzas personales y el que quiera profundizar tendrá que organizarse con una especialización o algo por el estilo estudiar una carrera de finanzas , pero sí debería en lo personal contemplarse el manejo de las finanzas personales sea en un semestre que sea corto de alguna materia o dos materias para ilustrar por lo menos y concientizar a las

personas a los estudiantes de que el manejo de las finanzas personales es muy importante .

**5. ¿Cómo se viene desarrollando la educación financiera en su País o como se debería desarrollar?**

Yo pienso que en el tema para poder hablar con propiedad se requiere a personas que vengan del mundo financiero con experiencia. ¿Qué es lo que veo en el tema de las universidades? Que no es política de gobierno, sino de las universidades que le están dando énfasis a catedráticos o a profesores que de pronto no tienen ese curtido, ese recorrido por el mundo financiero, sino que son netamente académicos. Entonces tú al alumno no puedes hablarle sólo de teoría. pero cuando tú vienes del mundo empresarial, que traes experiencia en el mundo empresarial, tú le vas a hablar al alumno de casos prácticos. Entonces, cuando tú le aterriza la teoría con la práctica, yo pienso que el alumno se está llenando y se está llenando con conceptos teórico práctico, con experiencia vivida por el docente que le está comentando que esos son hechos reales. A él le sucedieron, pero cuando tú eras 100 por ciento teórico que no has tenido la experiencia en el mundo de las finanzas es muy difícil tú vender teoría, teoría, teoría, cómo vas a sacar a sus alumnos ¿teóricos? Entonces yo pienso que sí se debería ser programa de gobierno de que los catedráticos, los profesores, complementen la teoría con la práctica para poder sacar a profesionales que puedan servirle a la sociedad de manera inmediata. Porque el que sale teórico recuerda, tendrá que pasar su largo proceso para poder así entrar con esa interacción en la práctica.

**Entrevistador:** Así es. O sea, bajo ese concepto, porque usted ha tocado con usted, ha tocado una temática que le iba a preguntar en este momento sobre la docencia.

**Entrevistado:** Era que yo sabía que me iba a preguntar

**6. ¿Qué requisitos básicos debería tener el docente encargado de la enseñanza de educación financiera?**

Claro. Bueno, dependiendo la carrera no, porque si nos vamos del área financiera como tú bien lo mencionaba, es extensa, es un mundo inmenso, pero

los profesores que vayan amarrado a dictar las cátedras en materia financiera, ya sea en economía, en administración de empresas o en contaduría pública que es acá en Colombia, deben tener recorrido empresarial. O sea, el recorrido empresarial hoy que hoy ha constituido empresa, que el catedrático tenga su empresa. Yo pienso que lo nutre y va a nutrir las clases y eso alumnos, como se les habla de experiencia vivida. El alumno te va a entender y te va a copiar más rápido a que tu hablarle precisamente del cálculo de la tasa de interés. Pero cuando tú le hablas, tramité un crédito con el banco tal, me pidió la siguiente documentación para poder tramitar el crédito. Es cosa diferente a cuando tú eres netamente académico porque no te sabes cuáles son los requisitos, no te sabe realmente cómo se está moviendo el mercado. ¿Por qué? Porque estás allá en el mundo de la teoría y tú sabes que la teoría, la teoría mira cuánto demora uno para hacer una tesis dos, tres años. Y está trabajando con hechos históricos. O sea que lo que uno planea una tesis cuando la va a publicar o la va a sustentar. Estamos hablando de retraso, estamos hablando de cuatro años aproximadamente. Entonces el conocimiento del teórico no es el conocimiento fresco.

**Entrevistador:** Prácticamente se conocieron, ya está, ya está después actualizada.

**Entrevistado:** Pero en cambio el que está en el día a día te va a llevar lo que está precisamente en el mercado hoy. Y eso, y eso. Y bueno, que me hayas preguntado porque eso ha sido una de mis críticas acá en Colombia, ha sido una de mis críticas. ¿Por qué? Porque se están contratando a muchos profesionales que terminan su carrera sin experiencia, hacen una especialización sin experiencia, hacen una maestría sin experiencia, sin experiencia, se gradúan y demás y le dan oportunidades en la universidad y eso está bien. ¿No estamos en contra de eso, pero la pregunta es qué puede enseñar una persona que no ha tenido experiencia en el mundo financiero? Claro, qué puede enseñar lo que dicen los textos únicamente. Pero cuando tú le llevas vivencias, cuando tú le llevas casos teórico prácticos vividos y de pronto está sancionado que te hayan sancionado, ¿ya tú sabes que tienes que decirle al alumno que por ahí no es el camino cierto? Me hago entender.



**Entrevistador:** O sea, aclaro, el perfil tiene que ser. Entonces bajó su percepción. El perfil tiene que ser un docente que haya, por así decirlo, tenga experiencia administrando una empresa, por así decirlo, o elabore o haya elaborado en el rubro en el sector financiero para que conozca ampliamente y le pueda dar desde. Desde su visión práctica, pues conocimiento mucho más fuertes. Porque la teoría no lo es todo.

**Entrevistado:** O sea, aclaro, el perfil tiene que ser. Entonces bajó su percepción. El perfil tiene que ser un docente que haya, por así decirlo, tenga experiencia administrando una empresa, por así decirlo, o elabore o haya elaborado en el rubro en el sector financiero para que conozca ampliamente y le pueda dar desde. Desde su visión práctica, pues conocimiento mucho más fuertes. Porque la teoría no lo es todo. Total, es un complemento. La educación es un complemento teórico práctico. No nos podemos ceñir solamente ni a la práctica porque necesitamos la teoría y la teoría necesita la práctica. Entonces tiene que ser un complemento y no necesariamente puede. El profesional está laborando en el sector privado y puede complementar con sus clases. Mañana ya puede ser administrador, puede ser contador, puede ser economista, pero que esté laborando en el campo para que pueda hablar con propiedad su reino. Pienso que la formación, así la formación puede ser así una información más oportuna que se le llegue a la luna y el alumno puede salir mejor, mayor, competente, puede salir con más competencias.

**7. ¿Qué estrategias didácticas cree Ud. que se deberían aplicar para la enseñanza de educación financiera, y si ya se están aplicando cuales son y que estrategias agregaría a partir de su experiencia como docente?**

Yo pienso que hay que aprovechar la ventaja tecnológica. Hoy en día, mira, tú estás conectado en Perú y yo estoy conectado en Colombia y la tecnología hoy e iba a años luz, nos lleva a una distancia enorme y yo pienso que hay que aprovecharla. Y la y la educación también tiene que emigrar. Yo pienso que hoy en día la educación se viene muy tradicional. Yo pienso que debemos deberíamos llegar a esta educación constructivista, que se construya conocimiento en el aula de clase y tenemos muchas herramientas, pero

muchísimas herramientas que sirven en el área financiera y las universidades porque ahí sería las universidades que tendría que invertir en tecnología para que el docente pueda también apropiarse de tecnología y llevarlas al aula de clases por ejemplo hoy en día desde aquí yo podría abrir un software contable desde aquí y hacer algunas proyecciones financieras más allá del Excel que manejamos, ya hay software que te hacen las proyecciones financieras, metes la tasa de interés, le metes el valor, el plazo y te hace la proyección y el alumno ya antes no; antes teníamos que hacer un pizarrón, una tiza y hacer unos cálculos, el Excel te lo hace si lo programas, entonces ya hay herramientas que son muchas y cada vez son mayor y salen más deberíamos aprovecharlas entonces pero debería también venir de las mismas universidades de inversión, y a veces se lo dejan a los docentes para que nosotros seamos creativos y tratemos de buscar las herramientas y llevarles al alumno ideas.

**Entrevistador:** Por ejemplo ¿qué estrategia didáctica recomendaría usted? Porque hay muchas

**Entrevistado:** Ok, bueno, como mi área de expertise en el área financiera es análisis de información financiera, hay herramientas como SAP que uno de los software más robustos del mundo, que tiene muchísimas herramientas que con el procesar la información te entrega un análisis de estado financiero, te entrega detalle, te entrega una cantidad de semáforos donde te indican realmente la empresa qué ¿podríamos revisar en esa empresa? O sea, te hace un análisis financiero, te hace una auditoría financiera hay software que ya te hacen auditoría financiera y te sacan los papeles de trabajo. Entonces es auditor. O sea, hay muchas herramientas acá en Colombia que se están manejando en el tema de auditoría de revisor fiscal, que los informe ya te los entregan. Antes no teníamos que hacerlo. O sea que con el solo diligenciar la hoja de vida de la compañía, meterle algunos puntos, meterle la información financiera, te entrega una cantidad de papeles de trabajo que tú tendrías que analizar y ya después socializar con el cliente entonces mira cuánto no ganamos en tiempo ahí. Pero antes teníamos que construir eso. Y esa información ya no, es tener el software. Como te digo, hay mucho software acá en Colombia está auditor, está ese SAP business intelligence que es inteligencia, negocio también. Y como esas dos herramientas, hay muchísimas otras que nos facilitan el trabajo.

**Entrevistador:** Doctor, una consulta. Imaginémosnos que a usted lo llamo y le digo Doctor, quiero que me dé una capacitaciones de a personas que no son contadores o no son estudiantes, son personas de pía del común del día a día y no conocen de repente esos progresos, esas herramientas que nos proporciona la tecnología. Ustedes en este tipo, de este a ese público objetivo. ¿Usted qué estrategia aplicaría?

**Entrevistado:** Ok e inicial inicialmente, eh Como mira, tú me lo estás planteando que desconocen al desconocer. Yo primero tengo que sensibilizarnos ahí. Es fundamental que el profesional también, o sea el catedrático o el asesor financiero también tenga unos conocimientos, digamos del ser, del ser para poder llegar a esas personas. Porque como bien te lo mencionaba al inicio de la charla, yo te decía que acá en Colombia, cuando uno le llega a ese tipo de personas le ponen un escudo, sea para que tú no llegues, entonces si le vas a mostrar software y demás, peor todavía. Yo pienso que es sensibilizarnos, hacerles ver de la importancia que para ellos tienen el que sepa manejar los recursos económicos, el hacerle ver de que el gas comprar y gastar y el no saber si el negocio le está dando o no le está dando, es fundamental en la medida, porque ese sería el inicio. Concientización del ahorro o de la inversión. Concientizarnos de que el manejo de los recursos es indispensable para que ellos puedan crecer en el negocio yo pienso que ahí sería la sensibilización. Una vez sensibilizado, una vez sensibilizado, tendría las puertas abiertas para hablarle de la educación financiera, de hablarle del pro y el contra cuando se gasta, cuando se invierte. Entonces yo pienso que el primer paso que se debería hacer es de sensibilizarnos.

**Entrevistador:** claro, a partir, o sea, cómo, ¿cómo usted lo haría? La sensibilización. ¿Por qué? Porque este yo entiendo, no sé si me equivoque, entiendo que usted hablaría con, con, con él, con o con el foro, con él, con los alumnos hablaría pues no, pero a veces después de la este hay personas que la concentración que uno del ser humano es escasa es. Creo que la he pasado. Escuché de un reportaje que decía que era un goldfish, que su pescado pequeño tenía más concentración que un ser humano, porque al ser humano hay que darle su punto para que te ¿Para qué? Para que por así decirlo te. Te agarre por así decirlo el hilo al a lo que quieres decirle y. Le encuentre un interés

y no se despegue. Pero como le digo, qué estrategia ahí usted este utilizaría, por ejemplo, no para concientizar o para hacer zoque a ese estudiante.

**Entrevistado:** Okey, socialmente interesante, no como ya tenemos historia y la historia dice que ha, habido grandes empresarios y que han habido empresarios exitosos que se han quebrado. Yo pienso que como estamos hablando de concientización y habla, habrá que mostrarle películas cortas de esos emporios que han crecido pero que después se han derrumbado en la segunda generaciones. Entonces yo considero que hay muchas preguntas detonantes también para llamar la atención en eso que tú decías y estén a la expectativa de lo que tú le vas a decir, una pregunta detonante cuál sería preguntarle es Milton Romero, tú sabes, con esa exactitud, sabiendo que son, infórmale, tú sabes con exactitud cuánto te está dando tu negocio sí o no. ¿Sabes con exactitud si el negocio te está dando utilidades o pérdida? ¿Sí o no? Si te dice que sí. Dice Bueno demuéstremelo de qué manera tú estás revisando de que el negocio te está dando utilidades Demuéstrame. Háblame. Entonces mira que con este interactuar será que tú no me vas a prestar atención o desde el romero

**Entrevistador:** O ya se diría en teoría como un debate. Y hacer un debate. Un debate

**Entrevistado:** claro, es que la medida y más en esta educación virtual Milton uno tiene que la clase se tiene que ser interactiva, si yo la hago por eso te decía yo de la importancia. Mira que todo tiene que ver con la pregunta que me has hecho y con el docente, porque si trae casos prácticos, él va a soltar los casos, pero los alumnos se van a impartir con los casos porque a ellos de pronto les sucedió y si no les sucedió, le sucedió al papá, al vecino, al tío, pero algo tienen para contar. No hay que dejarlos a ellos callado Milton, hay que ponerlo a que hable claro está claro.

**Entrevistador:** La educación tradicional, el docente era protagonista. Ahora lo que se busca es que el alumno sea protagonista.

**Entrevistado:** Así que hay que darle la importancia al alumno. Así es, claro.

**Entrevistador:** Como decía, creo que Vigotsky decía, es decir, que hay un conflicto cognitivo, que el estudiante lo que sepa y lo que va a aprender, pues

hay un conflicto y reemplace las ideas cerradas por las correctas y eso alimente. Además de interiorizar el conocimiento porque muchas personas no interiorizan y bueno, ahí creo que ustedes ya con eso han comentado que utilizarían estos días como el estudio de caso no O el debate también como una FODA. de lograr la interacción, de lograr la, por así decirlo, que el estudiante se enganche ,la persona se engancha al tema y puedo opinar y dejarle.

**Entrevistado:** Así es, así es. Es importante que ellos también participen, razón por la cual hay que darle espacio para escucharlos. También colocarles el caso y preguntarles de manera particular qué opina del caso, por qué solución le daría el caso. Entonces sí podrían ser estudios de caso también llevarle casos prácticos, casos de debate, hacer una mesa redonda a pesar de que la pantalla del computador sea cuadrada, es fundamental. Es fundamental eso. En el tema de la educación hay virtual y sobretodo en el tema financiero.

#### **8. ¿Cuál cree Ud. que es el rol del docente en la enseñanza de educación financiera y por qué?**

Bueno, no solamente en el área de la educación financiera, pero este es el tema central, no el docente. Yo siempre lo he dicho y lo sostenido es un guiador, es un mostrador de caminos al alumno y decirle que por ahí es la senda para que él verdaderamente salga con altas competencias. Entonces Y vuelvo al inicio, cuando tú tienes teoría y lo has complementado con la práctica, tú puedes guiar con confianza al alumno y decirle por aquí es el camino y entregarle las herramientas de pronto lo que los casos, las vivencias tuyas, mostrárselas al alumno y ya será decisión del alumno si sigue el camino o no, pero la educación hoy día los nosotros, los docentes somos guiadores, jugamos, somos guiadores, eso es lo que somos, porque realmente el conocimiento yo lo llevo, también me gusta llevarlo a la concientización y yo le digo Milton Romero, ¿cuánto te costó el semestre? No que tanto. Yo Ah, bueno, entonces darle valor a ese pago que hiciste en ese esfuerzo que haces, en las que hace el padre, eh? Entonces llevarlo y decirle este espacio que estamos aquí interactuando tiene que ser productivo, tienes que hacerlo productivo, porque si no estás perdiendo el dinero y la pregunta es ¿para que estas estudiando? ¿Cuál es tu visión de futuro?

entonces con base a esas preguntas al inicio de clases yo comienzo a preparar mi clases para irlo metiendo a ello en lo que realmente quiere a futuro, entonces mira que es construir la clase a partir de la primera entrevista, la primera clase Milton me gusta entrevistarlos saber cuál son sus expectativas con el fin de poderlos guiar donde yo considero que es el camino que ellos puedan transitar, entonces somos guías, definitivamente los educadores, los maestros, los catedráticos así sean administración financiera somos guías llevamos conocimiento pero al final estamos guiando al alumno, porque el alumno es el que recibe y él ve si lo toma o lo deja más allá de la nota.

**Entrevistador:** a no definitivamente, ahora creo que no pesa mucho la nota si no lo que haya aprendido.

**Entrevistado:** Así es

**Entrevistador:** Doctor, ¿usted cree que la educación financiera ayuda al desarrollo profesional de una persona?

**Entrevistado:** Bueno me estás hablando del tema profesional indiscutiblemente de que sí.

**Entrevistador:** ¿De qué manera le ayuda?

**Entrevistado:** En el tema profesional a desarrollarse en sus finanzas para saber cómo va a estar, como invertir y en que comprar porque la administración financiera es eso poder adquisitivo lo tengo en que me voy a gastar será que voy a retornar después que gasto, porque hay gastos que no tienen retorno, pero hay otros que si se considera inversiones entonces la educación financiera en el campo profesional es indispensable de lo contrario no existiese las empresas.

**Entrevistador:** ¿qué competencias y habilidades a partir de lo que usted me comenta cree usted que la educación financiera desarrollaría en el estudiante?

**Entrevistado:** Definitivamente hay que ser críticos investigativos porque esto cambia cada vez el conocimiento tiene que ir creciendo, incentivar al alumno que sea investigador, definitivamente en la investigación he comprendido que es donde verdaderamente se encuentra el conocimiento, no es llevar la clase y ya es investigar porque a veces el investigar lo malinterpretamos investigar no es que uno le colocas una tarea y lo busque en google y diga ya investigue , investigar es crea conocimiento entonces yo pienso que la educación tiene que migrar ,Milton , al tema de la construcción de conocimientos , tiene que volverse constructivista .

**Entrevistador:** a partir de estas competencias y habilidades que la educación financiera le da al estudiante o a la persona ¿cómo cree usted que dinamiza al mercado? ¿Realmente beneficia al mercado?

**Entrevistado:** indiscutiblemente claro porque si no se aprovecharía los que verdaderamente tiene esa aura de negociante al no haber educación financiera te podrás imaginar lo que hicieran con todos nosotros entonces la educación financiera indiscutiblemente ayuda a que el mercado se regule en debida forma definitivamente estoy convencido que si ayuda a que esto se normalice o por lo menos se trate de estabilizar si no hay educación financiera y no hay investigación como tal, Yo creo que esto no existía. Se pues porque mira que se habla de mercado, se habla de inflación, se habla de que el gobierno controla la economía. Antes no te acuerdas que ha habido diferentes tipos de pensamiento económicos de que no y el Estado hoy es protagonista. Cada uno de los países no sociales demócrata no, el Estado actúa mucho en el tema de las finanzas pública. Controla precio hoy día también. Entonces, indiscutiblemente es necesario la educación financiera para regular la economía.

**Entrevistador:** claro, como no solamente global, la educación financiera debe ser para empresarios, no es ni para personas que supuestamente tiene un negocio, es para todos, incluso para la ama de casa, es para todas las personas, porque hasta para los niños no he visto justo este el estado leyendo que en otros países te enseñan, le dan conocimientos un poquito básicos, este a los estudiantes de la escuela o a la escuela. Porque por el extranjero se suele,

incluso acá en Perú las famosas propinas y eso es este, el primer, la primera semilla de repente de que te vas a formar como un futuro consumidor o como un futuro inversionista.

**Entrevistado:** y por eso mira que te hablaba. Tú me preguntaste si tú me hablaste y acá yo te dije que en Colombia hay colegios con formación financiera. O sea, hay colegios. Y tú quieres que tu hijo salga con formación financiera. Lo ubica en un colegio de naturaleza comercial que le van a enseñar. El mundo de las finanzas va a salir con énfasis en finanzas y también hay una educación técnico profesional que es el Sena servicio de aprendizaje. Acá en Colombia, que es del Gobierno, que son carreras técnicas y también hay, digamos, está subdividido en dos, en industrial y en técnico comercial. Entonces, eh. Pero te digo, el gobierno ha tomado protagonismo en el tema de la educación, no solamente en Colombia, sino a nivel de Latinoamérica y parte del mundo, Entonces tú sabes que constitucionalmente hay unos fines estatales, hay unos fines constitucionales que el Estado debe cumplir y entre ellos el tema de la educación y tiene que propender para que el pueblo se eduque. Y si el pueblo se va a educar, ya la educación se ramifica. En qué nos vamos a educar y en qué nos queremos educar? Pero la educación financiera está a cada momento y a cada instante. Tú bien lo mencionabas con el tema de las propinas.

**9. ¿A partir de sus experiencias, que rol desempeña la educación financiera en la formación del estudiante y como le ayuda en su vida profesional?**

A desarrollarse en sus finanzas, para saber como gastar, como invertir y que comprar. La educación financiera en el campo profesional es importante.

**10. ¿Qué competencias y habilidades a partir de su experiencia, cree Ud. que desarrollaría el estudiante universitario?**

Hay que ser crítico, a que sea investigador, hay que crear conocimiento



**11. ¿A partir de las competencias y habilidades que proporciona la educación financiera, como cree Ud. que dinamiza al mercado?**

La educación financiera, ayuda a que el mercado se regule de la mejor manera

**12. ¿A partir del desarrollo de la educación financiera en su País, cuáles son sus apreciaciones?**

Definitivamente considero también mi tesis doctoral. No es que tenga que ver con el tema de educación financiera, tiene que ver con el área de los impuestos y sobre todo con instrumentos extra fiscales. Definitivamente, más allá de los pensamientos económicos, los estados tendrían que regular un poco más el tema y ponerle control un poco más al tema de las finanzas a nivel nacional. En qué aspecto? Tanto en el sector público como en el sector privado. Pienso que desde el mismo Estado debería venir el ser más eficiente y la educación. El ejemplo lo deberían colocar el mismo gobierno debería colocar porque de ahí parte todo lo que yo veo. Es como el padre con el hijo. Lo que le robé del padre lo hace. Entonces no hay credibilidad en la cosa pública. Lastimosamente esa es la realidad y al no haber credibilidad en el Estado, el de a pie es informal. Que yo te decía jamás se va a formalizar. El Estado dice quiero que el gobierno dice quiero que se formalicen lo informales. Pero la pregunta es esa informal que no paga impuestos y que está subsidiado por el gobierno, dice. Él es inteligente y dice yo para qué me voy a formalizar si me vas a cortar lo que me estás dando, que son los subsidios y a su vez me va a tocar pagar de lo que me estoy ganando, que no estoy pagando impuestos, que no le conviene. Pero por qué? Porque ve muchos actos y olas de corrupción en el nivel central. Yo pienso que es una incertidumbre total, muchas hacia allá, muchos programas de gobierno y política pública encaminada a eso. Hay mucha, hay poca credibilidad en los entes públicos y al haber poca credibilidad la gente pública, yo pienso que el inversionista, el de a pie, la madre cabeza de hogar, la madre de familia, el padre de familia, definitivamente, al no creer en el gobierno, difícilmente se pueden propender sociedades con economías sanas, claro.

**Entrevistador:** O sea, su apreciación, más que todo, es que sea hacia su apertura un poquito el tema de la educación financiera, por así decirlo, la enseñanza. Pero se tiene que enseñar con el ejemplo y a dinero por el Estado. Porque el mismo te si ves un estado que no se administra sus recursos, pues que le puedes pedir a un ciudadano.

**Entrevistado:** No, no, no, total. Indiscutiblemente es así. El ejemplo tiene que venir del papá Estado. Cuando el Estado cambia su concepción y verdaderamente da señales de cambio, todos cambiamos. Definitivamente es así. Pero de qué sirve que yo sea un erudito en administración financiera de manejo de recursos cuando yo veo que allá arriba están despilfarrando todo? Tú dices. O sea, qué me vas a exigir si tú no cumples?

**¡Gracias por sus aportes serán muy importantes para el presente estudio!**

## GUÍA DE ENTREVISTA A PROFUNDIDAD

### **Educación Financiera en Latinoamérica desde la visión de docentes universitarios.**

**OBJETIVO:** Conocer la visión de los docentes universitarios sobre educación financiera en Latinoamérica.

**Datos informativos:**

**Fecha** :11/07/2021

**Nombre del Entrevistado:** Luis Campos Contreras

**Edad:** 54 **Sexo:** M (  ) F (  )

**País:** Perú

**Profesión:** Maestro en Administración de Empresa

**Universidad:** Pedro Ruiz Gallo

**1. ¿Es importante para Ud. la educación financiera y por qué?**

Primero es que en toda organización siempre se van a tener recursos financieros y por lo tanto se tiene que dar una adecuada utilización del dinero. ¿Por qué? Porque el dinero tiene un valor en el tiempo. No es lo mismo un solo hoy día que un sol de ayer, un sol de hasta cinco días. Entonces el dinero tiene un valor en el tiempo, por lo tanto, hay que conocer las finanzas para poder tomar decisiones.

**2. ¿Qué percepción tiene UD sobre la educación financiera en su País?**

Bueno, te cuento en el entonces hoy día. Yo creo de todo profesional que está inmerso en una empresa tiene que tener conocimiento de las finanzas ¿Por qué? Porque trabajamos con precio, trabajamos con mercados, trabajamos con costos, todas las

organizaciones utilizan costos y costos es dinero y por lo tanto que tiene que conocer de ese valor del dinero.

**ENTREVISTADOR:** ¿Pero Qué percepción tiene usted de cómo se desarrolla la educación financiera en el Perú?

**ENTREVISTADO:** Bueno, yo creo que se da en la a nivel de centros universitarios. Me encontré con una sorpresa, por ejemplo, cuando realizaba un poco la curricular de la Escuela de Derecho de la Universidad del Pacífico ahí enseñan finanzas a los abogados, lo que es muy poco se da en algunas otras facultades de Derecho y en varias como por ejemplo en la universidad como la Pedro Ruiz gallo que les enseña contabilidad los abogados, Entonces ¿eso que te indica? , te indica de que en muchas profesiones que aparentemente uno no cree que se dan cursos de finanzas y se están dando y aún más hoy día con el espíritu emprendedor que se debe tener en todas las escuelas profesionales, se genera este tipo de formación financiera. ¿Por qué? Porque estás hablando de costos y cuando hablas de costos estás hablando de finanzas, estás hablando del dinero, el valor del dinero que es lo que estudia las finanzas.

### **3. ¿Qué instituciones son las responsables de desarrollar la enseñanza de educación financiera en su País?**

Yo pienso que mira hoy día se acaba de reestructurar el ministerio de educación en cuanto a su reglamento de organización y funciones Y yo estoy viendo ahí que ya no solo se tienen los Viceministerio de Educación Universitaria, de Educación Superior ni de Educación Básica, y que eso indica de que en este sistema que se ha generado el sistema educativo nacional que se ha reestructurado, va a permitir ya de que en secundaria los jóvenes se les enseña emprendedurismo. Entonces la educación tiene que estar orientada al uso del dinero y al uso de los costos, en el sentido de que todas las organizaciones buscan mejorar la productividad y buscan la competitividad Y esto va en función de costos y costos en base a que en base a recursos monetarios que tenían por ahí va la orientación y deben ser no sólo las universidades, sino la educación básica. Debería, como algunos centros educativos, lo hacen generar

emprededurismo que los jóvenes ya conozcan que hacen un negocio como fomentar un negocio, como comprar, como vender y ahí ya van generando importancia del uso del dinero, que es lo importante.

**4. ¿En su opinión la educación financiera, debería formar parte como una experiencia curricular del plan de estudios de carreras afines como por ejemplo economía, administración y contabilidad o debería formar parte del plan de estudios de todas las carreras y por qué?**

A nivel de todas las carreras Debería formar, porque de alguna manera todo profesional tiende a generar su negocio Emprender Yo veo hoy día, por ejemplo, que existen en el campo de la medicina muchas clínicas pequeñas, medianas y grandes. Y ellos están invirtiendo, por ejemplo, la carrera las farmacias, los químicos farmacéuticos en el fondo se convierten en comerciantes de medicina y tienen que hacer uso del préstamo bancario, las clínicas y aún más las normas Obliga a que cierto volumen de dinero tenga que ser ingresado al sistema financiero para poder activar la economía Entonces tiene que conocer que son intereses O sea, qué cuenta le conviene, qué sistema financiero le conviene para poder invertir y todos nosotros, si es que tenemos una idea de ahorro. Debemos conocer de finanzas para poder saber dónde le conviene a uno invertir, claro, y poder generar el ahorro. Yo creo que el ahorro debe ser parte de la cultura de todo ser humano, formarlo en lo que es ahorro de una manera que nos permita tener reserva para situaciones de emergencia Entonces, manejar ahorro tomar decisiones financieras, que institución considero digo que la que más me conviene para ahorrar mi dinero y aun mas todos los que trabajamos, sabemos que hay que tomar decisiones para el depósito, por ejemplo de nuestra CTS O si estamos en el sistema privado de pensiones, cuál sería la empresa más adecuada a quien darle nuestro dinero, Son decisiones financieras. Entonces debería formarse en todas las carreras ¿Por qué? Porque todo profesional puede generar empresa. Y ahora, gracias a la tecnología, cada vez está más dispersos y hay que saber tomar decisiones vinculadas a la actividad de finanzas.

**5. ¿Cómo se viene desarrollando la educación financiera en su País o como se debería desarrollar?**

No, yo creo que naturalmente las finanzas son muy cambiantes. Naturalmente por qué se juega con valores internacionales globales Usted saben que existen monedas base que generan el movimiento económico en el mundo haciendo eso y ese valor es cambiante. Eso que permite, permite que te tengamos que estar ahí con información permanente. Yo creo que en el Perú. A nivel macro, a través de las instituciones que regulan el valor del dinero en el mercado, como es el Banco Central de Reserva del Perú, maneja muy bien luego de la moneda que rige El volumen de la masa monetaria y la economía nacional Y ahí se están tomando buenas decisiones en comparación con otros países Y eso es lo importante para mí Se está manejando la macroeconomía adecuada que nos permite tener cierto rango de competitividad internacional. Así que a ese nivel yo creo que no hay problema a nivel macro, un problema de la economía nacional es a nivel micro como es cuando llega al beneficiario final.

**6. ¿Qué requisitos básicos debería tener el docente encargado de la enseñanza de educación financiera?**

Mira, yo creo que ya la nueva ley universitaria es bien clara, por ejemplo, indica que para ser profesor universitario hoy en día se requiere tener maestría y hay dos tipos de maestría, maestría en investigación y maestría en la especialidad Es ahí donde la universidad debe rescatar Lo que la ley le facilita y debe buscar que los docentes de las diferentes áreas sean docentes que hayan desarrollado especialidad, de esa manera mejora la formación en el campo de las diferentes áreas en las cuales se desarrolla las principales competencias de la formación profesional Yo creo que una de las competencias que se dan en muchas carreras vinculadas a la empresa es la competencia financiera y es ahí donde se requieren especialistas en la formación financiera.

**7. ¿Qué estrategias didácticas cree Ud. que se deberían aplicar para la enseñanza de educación financiera, y si ya se están aplicando cuales son y que estrategias agregaría a partir de su experiencia como docente?**

Mira para mí los casos prácticos es una de las metodologías que se adecua para la formación en el caso de las finanzas ¿Por qué? Por qué te permite hacer proyecciones, hacer análisis y poder tomar decisiones hoy y evaluarlas tú mismo, ósea hacer tus propias proyecciones y hacer seguimiento a tus propias proyecciones, entonces los casos prácticos yo creo que es la mejor metodología en el campo de las ciencias empresariales para poder ir ejerciéndose en la toma de decisiones y ¿qué te permite? te permite bajo ciertas realidad supuesta ir evaluando ir haciendo un seguimiento a las decisiones ir viendo cómo se podía comportar una realidad para que tu pueda tener esa experiencia en la toma de decisiones

ENTREVISTADOR: Ósea poniendo un ejemplo si yo quiero enseñarles a mis alumnos sobre política monetaria, les puedo poner el caso por ejemplo de la política monetaria en Venezuela actualmente y la política monetaria acá en Peru son dos realidades distintas entonces ahí el estudiante entendería de una manera bastante didáctica que es la política monetaria

ENTREVISTADO: La casuística para mí en el campo empresarial es la mejor manera de poder tomar decisiones.

### **8. ¿Cuál cree Ud. que es el rol del docente en la enseñanza de educación financiera y por qué?**

Mira el nuevo rol del docente es ser un acompañante, el docente de acuerdo a la nueva tecnología en el cual se están orientando por competencias. Ser un acompañante del desarrollo de las competencias en los jóvenes que están, que están formándose profesionalmente. Ser un tutor, un guía, un orientador para ¿sobre qué? Sobre que el propio estudiante desarrolle su creatividad, sus habilidades y él mismo se auto forme. Eso es la nueva orientación de la educación en el campo universitario Y por ahí creo yo que es lo que debemos desarrollar en las universidades del Perú y No es nada nuevo En Europa se hace mucho tiempo y yo creo que nosotros, los docentes universitarios tenemos que adecuarnos a las nuevas tecnologías y a usar mejor lo que se nos brinda para formar y desarrollar competencias de los estudiantes.

**9. ¿A partir de sus experiencias, que rol desempeña la educación financiera en la formación del estudiante y como le ayuda en su vida profesional?**

Yo creo que, como te reitero, todos nosotros vamos a estar vinculados a decisiones y cuando hay dinero son decisiones financieras. Por el valor del dinero. Es importante, es importante como el tomar decisiones en las organizaciones no son aisladas, están vinculadas a todos los procesos. Y por lo tanto, no hay organización que no necesita dinero. Y el dinero es lo más escaso en las organizaciones muchas veces, entonces hay que saber tomar decisiones para poder superar esta escasez eso es lo complejo. Está la complejidad de las finanzas y sociedad.

**10. ¿Qué competencias y habilidades a partir de su experiencia, cree Ud. que desarrollaría el estudiante universitario?**

Mira, para mí es la investigación. El estudiante debe ser un investigador permanente. El estudiante universitario debe estar siempre preguntándose el qué, el porqué de las cosas y poder a partir de ahí ir indagando, indagando y encontrar respuestas ¿a qué? A esa realidad en la cual se encuentra y esa realidad hay que responderla.

ENTREVISTADOR: ¿En el caso de la educación financiera estas qué habilidades y competencias le daría educación financiera al estudiante?

ENTREVISTADO: Mi mirada tendría que ser el primero, la parte matemática. Y aparte de proyección matemática, el análisis del valor del dinero y el tiempo que es importante. O sea, tiene que entrar a las que nosotros llamamos la matemática financiera, que tiene mucho que ver con la proyección financieras.

ENTREVISTADOR: ¿O sea lo haría analítico?

ENTREVISTADO: Analítico, todo profesional debe ser analítico. Por eso debo preguntar ¿por qué? Para responder a esa realidad en la cual está viviendo. ¿Por qué está tan caro el dinero? ¿Por qué es escaso el dinero? ¿Por qué suben los intereses? ¿Por qué bajan? ¿Por qué actúan así los mercados? ¿Y qué efectos



tienen los mercados en el valor del dinero? Y de acuerdo Hace poco conversaba con unos jóvenes estudiantes y me dijeron me hicieron una pregunta, me dijeron Profesor, quiero que me apoyen y un profesor de mercadotecnia me ha dejado nuestro trabajo financieros Y él joven me pregunto ¿qué tiene que ver la mercadotecnia con las finanzas? ósea, a veces si no, no encontramos ese contexto de sistema ósea entendamos el contexto del sistema, como es que en las organizaciones un sistema único se relaciona con otros sistemas y a la vez se convierte en un subsistema de gran sistema. Entonces, si yo tomo la decisión del mercado, yo de ver precios tengo que ver conducta Tengo que ver producción. Tengo que ver coyuntura macroeconómica. Entonces Esa es la realidad.

**11. ¿A partir de las competencias y habilidades que proporciona la educación financiera, como cree Ud. que dinamiza al mercado financiero?**

Miren el dinamismo del mercado más está en la capacidad de inversión que hay. Si yo estoy preparado. Puedo invertir y saber cómo invertir pero eso está condicionado a un mercado y lo que digo, el mercado tiene un conjunto de variables que son las que determinan su comportamiento Y eso está generado a la producción Lamentablemente Entonces el mercado va a determinar en la medida que los mercados prestan las finanzas porque se convertirá más complejo y tendríamos que generar nuevas manera de invertir En base a ¿Qué? al mercado

**12. ¿A partir del desarrollo de la educación financiera en su País, cuáles son sus apreciaciones?**

No, naturalmente que las finanzas cada vez se vuelven complejas porque es complejo el dinero Por ejemplo, el otro día conversaba con un doctor especialista en econometría y me decía la importancia, por ejemplo, de econometría en el manejo de los sistemas económicos Y ahí mucho influye, por ejemplo, la parte matemática para poder hacer la proyección del valor del dinero Entonces, siendo el dinero un recurso básico para el crecimiento y desarrollo de las organizaciones, es complejo en la medida que este dinero sea complejo Y ya son complejas las decisiones, porque no sólo la vez en el momento tienes que proyectarla Y lo complejo es proyectar y esperar la respuesta que tú te has

propuesto Coincide con el resultado para eso hay que desarrollar habilidades y destrezas para entender posibles comportamientos que se puedan dar, para encontrar la respuesta acertada o para lograr la meta que te has propuesto entonces eso es lo complejo del dinero.

ENTREVISTADOR: es todo un cadena aparte a partir de tus decisiones vas a poder, así sea una pequeña decisión en la casa de gastar el dinero O sea, ha sido una decisión a nivel empresarial o a nivel ya de estado. Igual requiere de conocimiento, educación financiera, conceptos básicos y conceptos hasta complejos.

ENTREVISTADO: Así por eso tus veras En los emprendedores que hay en el Perú Y la informalidad ¿Por qué se genera informalidad? Porque tratas de ahorrar o se mira el inversionista informal que se ahorra diciendo si alquilo un local, cuánto me cuesta volver de pagar luz, agua, teléfono o pagar impuestos y eso me hace que suban los precios. Mejor me quedo acá, vendo más barato, vendo más Ya está haciendo un análisis financiero muy simple y es como la me casa que va y pregunta 3 puestos donde está más barato para ver dónde compra Y siempre viendo que sea el mismo producto, o sea el valor del dinero y las decisiones financieras son permanentes Unas son muy rutinarias que no las entendemos así y otras eran más como complejas En la medida que hay que hacer análisis para poder tomar la decisión correcto Esa es la realidad, Esa es la realidad de las decisiones empresariales Todo va de la forma más simple, más doméstica, más familiar del hogar y la familia, hasta lo más complejo de invertir.

**¡Gracias por sus aportes serán muy importantes para el presente estudio!**

## **GUÍA DE ENTREVISTA A PROFUNDIDAD**

### **Educación Financiera en Latinoamérica desde la visión de docentes universitarios.**

**OBJETIVO:** Conocer la visión de los docentes universitarios sobre educación financiera en Latinoamérica.

**Datos informativos:**

**Fecha** : 11/07/2021

**Nombre del Entrevistado:** VICTOR BLAS CAMPOS

**Edad:** 37      **Sexo:** M ( X ) F ( )

**País:** Perú

**Profesión:** Economista

**Universidad:** Universidad de Ciencias Aplicadas-UPC

#### **1. ¿Es importante para Ud. la educación financiera y por qué?**

No a la educación financiera es súper importante, no solamente a nivel de profesionales, sino principalmente desde la base, no desde la primaria, desde los primeros años de educación. Se tiene que instaurar este tipo de educación porque sirve para salir adelante, para sacar adelante, para que pueda surgir económicamente, yo lo he visto muy de cerca en el tema de trabajo donde estoy en la parte de microfinanzas promovemos mucho la cultura financiera y mucha de esa cultura financiera se basa en los conocimientos que te voy a tener la persona Entonces, incluso hoy en día hay personas que no, no tienen la menor idea, están obteniendo el dinero de manera física, no lo rentabiliza o se exponen a mucho riesgo de que lo puedan robar y todo esto entonces porque tienen cierto temor al sistema financiero. Entonces la educación financiera juega un papel muy

importante saber qué hacer con tu dinero, que es un activo y que obviamente tienes que rentabilizarlo y hacerlo crecer muy importante desde los primeros años es por eso que hoy en día a los pequeños son inmiscuidos en estos temas. Por ejemplo, en el colegio también tengo mis hijos Se le promueve mucho el que puedan entender el ahorro desde pequeños que sepan valorar el dinero y que sepan que con el esfuerzo y ahorrando pueden construir o alcanzar sus objetivos. A nivel de la educación universitaria, hay muchos docentes que están especializados en este tema de educación financiera y digamos este lo que lo que buscan es brindar o utilizar esos conocimientos para que la persona tenga herramientas para poder, rentabilizar dinero o a veces manejar presupuestos que a veces Uno puede decir oye este tu podrías salir o salir adelante simplemente controlando tu presupuesto, ingresos y gastos, esa frase que nos dicen dicen oye, no debes gastar más de más de lo que ganas. A veces suena muy sencillo de cumplir, pero en la práctica es muy difícil Entonces hoy en día hay cursos especializados Te lo digo porque lo he visto. Tengo compañeros que dictan este tipo de cosas, que lo que buscan es, por ejemplo, formar a la persona y tener un control muy estricto, sus gastos entonces se construyen presupuestos, proyecta sus ingresos, con la idea de que puedan este haberse cerrar brechas, porque la gente también a veces por una educación financiera, pues se termina como un grado de endeudamiento importante

## **2. ¿Qué percepción tiene UD sobre la educación financiera en su País?**

Está en niveles muy, precarios La verdad y esto lo evidencias principalmente en las zonas rurales y periurbanas, quizás en las zonas urbanas los estudiantes son más propensos a recibir este tipo de educación, Sin embargo, este no lo veo como un curso que ahorita este o una capacitación que esté instaurada. A veces algunos colegios lo dictan, a veces es que simplemente lo hacen como un curso más, Esto debería ser un curso preexistente a lo largo de los años de estudio de los chicos, porque eso no se forma de la noche a la mañana Yo creo que nos falta bastante como país avanzar en esto, Esto también se ve reflejado en bajos índices de bancarización en el Perú, El índice de profundización de crédito y de bancarización son bastante bajos No más bien este tema de la pandemia lo que

ha hecho ha empujado a mucha gente a por lo menos abrir una cuenta Gracias a esto de los bonos sociales al gobierno Entonces, ¿qué sucede? A través de esta canalización de fondos en las entidades financiera le han abierto en automático una cuenta de ahorros a mucha gente que lo tenía de baja recursos y digamos, es un primer paso para empezar con una cultura de ahorro, pero yo igual lo veo bastante lejos todavía y no está siendo incentivada en los colegios.

### **3. ¿Qué instituciones son las responsables de desarrollar la enseñanza de educación financiera en su País?**

Pues obviamente el Ministerio de Educación tiene que plantear un currículo, con bastantes elementos que están relacionados a la educación financiera Después hay otros partícipes La Sunedu, si lo queremos ver a nivel de gremio universitario pero lo que yo creo que la base se sienta en lo que es primaria, principalmente y secundaria Quizás, he visto otras instituciones que están participando ahorita activamente, como por ejemplo la Superintendencia de Banca y Seguros, está formando programas de capacitación en lo que es cultura financiera, promoviendo también el ahorro al Banco Central También lo he visto activo En esa tarea, Y lo que se está buscando es a través de la educación financiera es Promover la inclusión financiera, Este concepto de inclusión financiera es importante porque va a mejorar en el desarrollo de la economía, Esto está muy relacionado con el crecimiento económico, principalmente porque en la medida en que haya un mayor desarrollo en la educación financiera e inclusión financiera Lo que va a generar, pues es como nos dicen en economía, va a ver una mayor velocidad de circulación del dinero, porque al conocer todas estas herramientas tecnológicas y que la tecnología está favoreciendo pues eso va a promover un crecimiento mayor del PBI, una cosa importante que también tenemos que tener en cuenta es que hay instituciones privadas, como por ejemplo las microfinancieras donde tú estás, que tienes tu línea muy especial de educación financiera donde por ejemplo lo que tratan de este llevar préstamos o propiciar la creación de cuentas de ahorro a zonas donde normalmente no hay presencia bancaria, Y eso de algún modo promueve la bancarización Sin

embargo, cuando tú te vas a esos lugares, lo que te encuentras principalmente porque con el hecho de que la gente le tiene miedo, entonces piensa que su dinero va a terminar perdiendo, prefieren tenerlo bajo el colchón y todo eso, cambiar ese chip es difícil Si bien cierto se hace con las aproximaciones, pero sea o digamos, debería ser promovida desde el inicio .

**4. ¿En su opinión la educación financiera, debería formar parte como una experiencia curricular del plan de estudios de carreras afines como por ejemplo economía, administración y contabilidad o debería formar parte del plan de estudios de todas las carreras y por qué?**

Sí, como te digo, a nivel universitario creo ya llega tarde, debería incluirse en la curricula de los colegios, pero si digamos quisiéramos hacer algo, deberían hacer un curso con un curso transversal para todas las carreras esto no tiene nada que ver con la economía ni contabilidad, con las ciencias de con la carrera de Ciencias Económicas, si no tiene que ver con conocimiento de finanzas personal Los cursos de finanzas personales tienen que darse transversalmente todos, un ingeniero lo necesita Este un profesor lo necesita no, porque todos estamos administramos dinero, producto de nuestro esfuerzo de trabajo y necesitamos conocer todo lo que se pueda hacer con el.

**5. ¿Cómo se viene desarrollando la educación financiera en su País o como se debería desarrollar?**

.....

**6. ¿Qué requisitos básicos debería tener el docente encargado de la enseñanza de educación financiera?**

Bueno, de a niveles de académico Pues sí, probablemente tener alguna base de alguna carrera asociada a Ciencias Económicas Eso sí Por qué. Digamos, Haber estudiado economía, contabilidad o administración Pues haya tenido ya alguna

base formación en el sentido del valor del dinero en el tiempo ha tenido, formación de ver diferentes canales de inversión Ha visto cursos de finanzas y lo que todo ese conocimiento lo puede plasmar de una manera sencilla Claro, acá no necesitamos, pues armar finanzas corporativas si no ese conocimiento que es adquirido en las aulas universitarias Tratar de plasmarlo en cosas bastante sencillas Cuando por ejemplo, teníamos un curso de presupuestos, un curso donde costos y presupuestos de la universidad. Pues es algo para empresas grandes, Pero ese conocimiento como base y ayuda para formar un pequeño e presupuesto familiar o personal Entonces yo creo que sí debería tener y otra y no menos importante es el por el lado académico y por el lado, digamos, este personal Es que realmente no, claro, es que no se puede comprobar si realmente ha podido manejar sus finanzas personales de manera responsable, a veces escucho por ahí Perdonas que esté hablando de este tema y luego te das cuenta que son personas que están con un elevado grado de sobreendeudamiento Ya entonces eso no va de la mano Pero la idea es que el profesional tenga los conocimientos que normalmente le da las carrera de Ciencias Económicas, pero también tiene que tener la base moral para tener la base moral de aplicar lo que lo que está pregonando o enseñando.

**7. ¿Qué estrategias didácticas cree Ud. que se deberían aplicar para la enseñanza de educación financiera, y si ya se están aplicando cuales son y que estrategias agregaría a partir de su experiencia como docente?**

Estrategias didácticas en realidad con un nombre propio no, no las conozco No dicto directamente este tipo de cursos, pero es lo que tienen que tenerse presentes, que tienen que ser de aplicación inmediata no podemos estar en la teoría y quitarle la practica un poco del modelo competencia de la UPC en el modelo de competencia de la UPC, lo que tratamos Cualquier clase que dictamos, lo que buscamos es que si bien cierto se inicia con un marco referencial teórico, al final tú vas dirigiendo la clase para que vayas aflorando las competencias que necesita el curso o los cursos que yo por ejemplo dicto Yo tengo que ir formando la clase, dictando la clase para que la gente vaya promoviendo su pensamiento crítico Entonces tiene esa misma lógica, lo

aplicamos a cursos de educación financiera, lo que yo recomendaría primero, obviamente un marco teórico ,¿Por qué? es importante un presupuesto porque es importante tener un control de los gastos , diferentes formas de obtener ingresos, la educación financiera es importante porque te enseña que hay ingresos que se puedan obtener de manera activa o pasiva, mucha gente solamente se basa y esto te lo digo por experiencia, se basa en obtener ingresos activos, que es un ingreso activo de, por ejemplo, lo que tú ganas, por lo que trabajas, o por la empresa que puedas tener Pero hay ingresos pasivos y eso ingresos pasivos Muchas veces proviene del manejo del capital Y cuál es tu capital?, tus ahorros Entonces tener esos ingresos pasivos a veces te brinda estabilidad financiera Con todo ello hay que ponerle un marco teórico, otra cosa que también este hay que tener en cuenta Y esto es a veces la razón principal, porque hay pobreza en el país es porque los que tienen que entender las personas y allí está la importancia de la educación financiera, es quienes reciben este tipo de educación que los dos los ingresos o tú tienes que tener un flujo de ingresos estable en el tiempo ya, ¿Qué pasa con la pobreza? A veces tienen ingresos, a veces no Entonces claro, eso es un gran problema, Ya entonces, una vez que tú marcas este marco referencial teórico al que llegas a tu, tienes que mostrar la importancia de lo que vas a hacer y qué frutos te va a generar, Y también comentar un poco los sacrificios, porque a veces dejar de consumir no es difícil Luego, una vez esté ya marcada la cancha, pues se tiene que llevar esto al terreno práctico de manera inmediata, que normalmente esto es que automáticamente por esto tienes que formar tu propio presupuesto, no tienes que formar tus propios objetivos aplicándolo todo lo que has aprendido a valorar, sino a tu propio terreno y con ello tratar de aproximar lo que más se pueda extender a la aplicación de esos conocimientos.

#### **8. ¿Cuál cree Ud. que es el rol del docente en la enseñanza de educación financiera y por qué?**

Este yo lo considero como es hoy en día no , en general, un facilitador es un facilitador de conocimientos, es el que te va a proveer, pero también te va a facilitar el hecho de poder plasmar esos conocimientos en la práctica y quizás eso es lo más difícil Porque el otro pues comprar un libro y lo lee y eso vale mucho de la experiencia Entonces hoy en día ya, ya no existen las grandes



ponencias, que el profesor va y dicta, sino lo que tiene que buscar el profesor no solamente a para todos los cursos incluyendo la educación financiera, es que tiene que ser un facilitador, entonces éste puede brindar las herramientas teóricas que pueda haber Pero lo más importante no está ahí sino en acompañar a sus estudiantes a que lo puedan aplicar.

**9. ¿A partir de sus experiencias, que rol desempeña la educación financiera en la formación del estudiante y como le ayuda en su vida profesional?**

Bueno, eh, la educación financiera es esencial primero para estar tranquilo, Si tienes una finanzas propias, responsables, vas a permitir te basada, digamos, no tener esa dependencia de que hoy día tenga ingresos mediante mañana No, te va a permitir tener un flujo de ingreso más estable y a nivel profesional definitivamente te va a ayudar, porque en realidad las finanzas personales o la educación financiera es que es casi lo mismo tiene sus cosas más sofisticadas, pero los mismos principios se utilizan a nivel empresarial Entonces, si eres una persona propensa al ahorro, eres una persona que proyecta, se proyecta en el futuro esas competencias son bastante bien valoradas en a nivel profesional y tener cursos de educación financiera Te van a dar a entender la importancia de un activo que normalmente lo tenemos siempre en toda nuestra vida a disposición, pero nunca lo manejamos de manera profesional Es el dinero, es un activo muy importante que debes saber manejarlo, pues no solamente te ayuda a tus objetivos personales y también a tener criterio profesional Creo que por ahí podría ser la cosa.

**10. ¿Qué competencias y habilidades a partir de su experiencia, cree Ud. que desarrollaría el estudiante universitario?**

Una de las competencias de siempre que siempre te piden es y no te lo dicen directamente, pero es el famoso sentido común de lo que nosotros conocemos como el criterio Entonces, ¿qué sucede? las

finanzas personales, lo que te forman, al igual que otros cursos, no lo que van formando en un estudiante son mi criterio Ese es el sentido común que se necesita para solucionar problemas Y mientras mejores soluciones problemas, mejor te va a ir en la vida profesional, las empresas en realidad ¿para qué te contratan?, por ejemplo, te contratan para solucionar problemas y si puedes solucionar problemas de la manera más eficiente, podemos escalar más rápido

**11. ¿A partir de las competencias y habilidades que proporciona la educación financiera, como cree Ud. que dinamiza al mercado financiero?**

En realidad, desde Te pongo un ejemplo de que las personas tengan una mayor educación financiera, definitivamente no solamente dinamizar al mercado va a dinamizar la economía, solamente para que tengas una idea tu miras la velocidad de la circulación del dinero en Lima contra la velocidad de circulación de dinero Pues en una zona rural al interior del país muy alejada ¿Qué sucede? En o en cualquier ciudad de departamento a Trujillo ¿Qué vas a ver? La velocidad, el dinero y mucho más rápido. Y porque hay velocidad del dinero mucho más rápido porque, Porque la población tiene un mayor conocimiento de o una mayor educación financiera, entonces está muy asociado a la tecnología Hoy en día, la tecnología, permitió muchas cosas Hoy existen billeteras móviles no este que no solamente hay que tener a veces una pieza billetera móvil está asociado con tener un Smartphone No es del todo cierto, porque en las zonas previas urbanas y rurales se hace por mensaje texto donde pueden ser teléfono Otra cosa que está bastante También está la masificación del Internet hoy en día también este ya se está masificando Es su punto de mejora que va ayudar a promover esto Y el otro tema es este, que hay encuestas que nos dicen que la población tiene por lo menos el 95 por ciento de la población tiene un celular No, necesariamente un Smartphone, Entonces es muy bien que haya mayor educación financiera dentro de la población. Lo que va a generar es un mayor conocimiento de este tipo de herramientas que lo que va a permitir es que las transacciones se lleven a un

mayor nivel Entonces ya no es necesario cargar dinero que digamos el objetivo máximo de todo de economía que quiera desarrollarse Si tú te das cuenta que las grandes economías europeas lo que buscan es erradicar el dinero físico, por diferentes razones, riegos de que te roben es antigénico por varias razón, pero a la larga lo que tiene que buscar el país es que también se radique el dinero y que todo se maneje o se van bancarice Una vez que tenga todo ese dinero se bancaricen mejor dicho, pasa por una cuenta Eso también le va a ayudar un mejor controla a la población de todas sus dudas y eso definitivamente se Va a promover un mayor desarrollo de los mercados y de la economía en general.

## **12. ¿A partir del desarrollo de la educación financiera en su País, cuáles son sus apreciaciones?**

La educación financiera o no debería no solamente ser valorado, sino priorizado Este debería ser realizado desde la educación inicial Y debería reforzarse en todos los niveles de educación secundaria y universitaria con cursos transversales. Independientemente de que carrera o siga De todas maneras tiene que ser este desarrollado del gobierno tiene que promoverlo De todas maneras Yo tengo entendido que si lo están haciendo, pero lo están haciendo de una manera indirecta en su sede, están promoviendo la inclusión financiera Entonces con la inclusión financiera lo que están haciendo es generando nuevas tecnologías Eso también estaba en el sistema financiero, está apoyando mucho en eso, No es un factor importante el sistema financiero en general, sin embargo, se están olvidando de una cosa no están promoviendo el canal que está dado por la tecnología, pero no están promoviendo el conocimiento Entonces existe, está el canal y nadie lo conoce, pues tampoco será nada. Entonces lo que falta ahí es priorizar todo este tema de educación, no desde los primeros años de educación

ENTREVISTADOR: Claro, la educación como tú lo dices están promoviendo, están enseñándote que hay productos para que ahorres, para que inviertas, pero no te enseñan a cómo ahorrar, no te enseñan a crean esa cultura y eso se forma desde una etapa inicial Porque ya la persona que ya la universidad y allí un poco

formada ya de todos. Imagínate, pasamos cinco años de universidad, pero pasamos cerca de 11 años en la escuela y en el colegio y todo viene también de familia Entonces si no se empieza por ahí, difícilmente, pues un programa o una capacitación que te dure una hora o de repente un semestre te va a permitir este te va a permitir de repente cambiarlo o no te permitirá cambiar porque ya tienes una formación de años.

#### ENTREVISTADO:

Claro, lo único que debería cambiar la educación financiera es la sofisticación con la que se enseña en los primeros años Tú vas a enseñar la importante labor, que es lo más demora en inculcar en la población ya es lo más difícil. Entonces, por ejemplo, yo te hablo por mis hijos que están en el colegio y a, por ejemplo, hacen actividades que el objetivo es determinar qué tan importante es el ahorro Y eso que están en primero de primaria. Segundo en primaria. Eso es genial. Luego en la secundaria ya debería. darte una primera aproximación, como también te enseña economía de una primera aproximación a formar presupuestos, Y en la educación universitaria sí. Que todo eso se diera, ¿ el ideal en la universidad y en la maestría o en La educación de post universitaria Debería enseñar las herramientas sofisticadas y su uso por ejemplo mercado de capitales, diferente forma de mercado de divisas Donde puedo rentabilizar el de dinero? Pero como eso no está dándose pues lo que queda ahorita es de alguna manera cerrar esa brecha, por lo menos con o cursos desde la universidad.

## GUÍA DE ENTREVISTA A PROFUNDIDAD

### **Educación Financiera en Latinoamérica desde la visión de docentes universitarios.**

**OBJETIVO:** Conocer la visión de los docentes universitarios sobre educación financiera en Latinoamérica.

**Datos informativos:**

**Fecha** :08/07/2021

**Nombre del Entrevistado:** Alfredo Hernández Arciniegas

**Edad:** 64 **Sexo:** M ( **X** ) F ( )

**País:** Colombia

**Profesión:** Dr. en Economista

**Universidad:** Universidad Metropolitana de Colombia

**1. ¿Es importante para Ud. la educación financiera y por qué?**

Por supuesto que es supremamente importante y en dos campos no; la educación financiera bueno para las empresas y la educación financiera para el estado no; básicamente el estado, y bueno eso está muy pegado a los principios de la contabilidad pues viéndose allí una digamos una relación en la educación contable y el gremio contable es ahí donde tengo mi fortaleza de mi campo de desarrollo básicamente no; y porque es importante por supuesto porque las empresas hoy están en esta perspectiva del capitalismo pendientes de su condición competitiva y unos de los elementos es precisamente las finanzas ; las finanzas en el sentido de que allí de ellas dependen en gran medida su crecimiento , el manejo eficiente de uno de los recursos fundamentales para su desarrollo empresarial por supuesto que son importantes ; y desde el punto de

vista las finanzas del estado igualmente porque son recursos que pertenecen a la comunidad , allí hay sobretodo manejo ético , cierto reconocimiento de la implementación de la ley desde el punto de vista financiero entonces ahí por supuesto que es super importante fundamental la educación .

## **2. ¿Qué percepción tiene UD sobre la educación financiera en su País?**

Bueno, digamos algo que ha venido siendo rutina su desarrollo no ha sido mayor, básicamente se ciñe a lo que son las finanzas digamos comprometidas con la gestión empresarial relativas al costo, al menor costo, a darle sustentabilidad a la empresa, pero también ahí trabajan finanzas internacionales en la mayoría de los programas por supuesto que son fundamentales; y de ahí que representan supremamente importante para el desarrollo las empresas.

## **3. ¿Qué instituciones son las responsables de desarrollar la enseñanza de educación financiera en su País?**

La universidad, aquí llamamos las CIES; Instituciones de educación superior; entonces aquí tenemos tres tipos de Institución superior, las técnicas, las tecnológicas y las universidades, y ahí unas intermedias que son instituciones de educación que solamente dan forman en pre grado y especialización; las universidades son las que además de ello forman en maestría y en doctorado no, digamos que como en perspectiva son cuatro modelos de formación ellos son las que orientan a formar en este tipo de ciencia ; pero también existen los diplomados esto desde la educación formal ; en la educación no formal están los diplomados que también hay algunas instituciones y algunas fundaciones educativas que participan de esta formación que son también importantes aparte de ello pero son formaciones informales generalmente 80 o 100 horas como máximo dentro de un semestre. Si, si muy especializado, muy puntuales en un tema específico, un diplomado como por ejemplo en finanzas con Excel, ese puede ser un diplomado.

**4. ¿En su opinión la educación financiera, debería formar parte como una experiencia curricular del plan de estudios de carreras afines como por ejemplo economía, administración y contabilidad o debería formar parte del plan de estudios de todas las carreras y por qué?**

Aquí si hay un gran problema con las finanzas que yo considero que son muy importantes en toda formación como lo es la economía no, yo soy economista de base; a mí me parece que todas las formaciones como he igualmente puede pensarse que todas las carreras deben tener filosofía, porque son cosa que se viven a diario y son parte de la vida en las cuales absolutamente todo gira por ejemplo alrededor de la economía y todo gira alrededor en este mundo capitalista reitero esta palabra me digamos ese mundo es muy importante de reconocerlo porque desde ahí es que establece las relaciones entre las persona las empresas y las empresas en todo sentido no , el capital y el trabajo y las relaciones establecen por medios de los precios los salarios es decir todo es cuantificado y es el dinero ahí y el dinero pues la materia básica de las finanzas.]

**Entrevistador:** ósea bajo su perspectiva se debería considerar la educación financiera parte de una experiencia curricular o como un curso, bueno en Perú lo llamamos experiencia curricular de todas las carreras no solamente de las que se relacionan a ello.

**Entrevistado:** Si a mí me parece que debería parte incluso transversal, así como la economía y en algunos momentos parece que la filosofía también, yo también tengo formación filosófica y bueno eso de antaño me parece muy importante que tengan esa formación en todas las carreras y reitero me parece que las finanzas como la economía debe ser parte de una transversalidad en todos los currículums.

**5. ¿Cómo se viene desarrollando la educación financiera en su País o como se debería desarrollar?**

La educación financiera hace parte de todo el portafolio de formativo acá en la educación superior en general como ofrecer administración, como ofrecer salud, como ofrecer medicina, como ofrecer derecho, pero la educación superior, pero

la educación financiera si hace parte de la formación post gradual en el pregrado generalmente tenemos nosotros aquí administración, economía, contabilidad, las tres ciencias de pre grado, de ahí en adelante viene las especialidades y maestrías de hay una especialidad financiera una formación financiera mucho más a fondo, ahí digamos que en esas tres ciencias administrativas, económicas y contables así se llama el grueso de esa área entonces en los pregrados esta reitero administración, economía y contabilidad; y las finanzas forman parte de las especialidades y las maestrías entonces nosotros tenemos aquí por ejemplo especialidades en gerencia financiera , administración financiera , finanzas públicas , finanzas internacionales pero son especialidades , maestrías en finanzas internacionales , muy tensas como tales ósea la profundización financiera solamente la especialidad y la maestría en los pregrados digamos que hay brochazos mínimos de finanzas así sea por ejemplo lo que es aquí en Colombia está la contabilidad pública ,la administración y la otra carrera la economía así se llama en esas tres carreras , algo de finanzas algo lo básico digamos y la profundización se obtiene a partir de las especializaciones y las maestrías , ese es el esquema educativo colombiano .

Entrevistador: Ósea como usted dice se ve a groso modo la educación financiera en pre grado, en pos grado ya es especialización de acuerdo a tu necesidad como egresado y tu necesidad como vas me imagino es un puesto de trabajo alineado a la banca estudias una gestión más necesario pero en pre grado más que todo, Entrevistado: Tú vas hacer asesor financiero entonces vas hacer una especialidad que es un año o haces una maestría, pero tu tiene economía que aquí por ejemplo un director financiero tiene que ser economista y maestro en finanzas por ejemplo o especialista en finanzas públicas, si vas a trabajar en el estado.

## **6. ¿Qué requisitos básicos debería tener el docente encargado de la enseñanza de educación financiera?**

Tendría que tener una formación ser docente básicamente, tendría que tener formación filosófica para todo, tendría que tener formación económica me parece que si no en la ciencia que sea tiene que entender muy fácilmente las relaciones



productivas las relaciones capitalistas y lo que tiene que ver ahí con la producción el dinero etc, para incorporarse pues como docente financiero en ciencias financieras

Y también de las empresas claro, generalmente las finanzas trabajan para las organizaciones por supuesto que debe tener mucha fortaleza en el conocimiento de lo que son las teorías bueno económicas pero también las teorías administrativas lo que es el desarrollo del proceso administrativo, la competitividad la planeación por supuesto tienen que tener muy fuerte conocimiento y también conocimiento tecnológicos, hoy las finanzas están muy amarradas a lo que es los programas que vuelan haciendo dando resultado respecto al manejo financiero , muy importante las tecnológicas

**7. ¿Qué estrategias didácticas cree Ud. que se deberían aplicar para la enseñanza de educación financiera, y si ya se están aplicando cuales son y que estrategias agregaría a partir de su experiencia como docente?**

Básicamente una formación donde haya una retroalimentación entre estudiante y profesor permanente un seguimiento tecnológico como le decía hay la implementación de los programas bastantes programas donde hoy se trabaja empezando por el Excel eso es muy importante como estrategia, el seguimiento que se hace a través de las mismas plataformas por ejemplo que existe de tipo financiero que se trabaja en los procesos de simulación con las bolsa de valores cuando se trata de finanzas internacionales que también existe una buena cantidad de programas estas son estrategias que deben implementar el profesor y bueno tiene que estar bien al día en esa materia tecnológica y los simuladores que estoy comentado me parece que ese vital .

**Entrevistador:** y usted cual agregaría por ejemplo de su experiencia como docente que estrategia didáctica agregaría por ejemplo para que de lo que ya ha visto como se aplica la enseñanza de educación financiera a partir de una estrategia didáctica usted cual agregaría para usted cual es la que más utiliza o la que de repente más toma en cuenta y la que debería utilizar.

**Entrevistado:** Bueno no hay más la idea es muy importante hay una cosa que es muy importante que no es común y es poner a leer al estudiante, enviarle la documentación previamente con 15 a 20 días de anticipación, ósea lo que se considera la bibliografía básica y que el estudiante llegue con el conocimiento suficiente para que haya ahí un compartir de conocimiento y no un recibir por parte del estudiante, parece que esa estrategia tiene que estar muy de acuerdo que el estudiante está acostumbrado sobre todo cuando trabajamos de maestría y especialización , al estudiante le gusta recibir y no le gusta leer previamente ,entonces me parece que allí es muy importante desarrollar esta estrategia esa técnica y que el estudiante valla con todo el conocimiento con toda la lectura previa a preguntar es que allí es donde se hace dignificante la profesión del docente cuando estudiante pregunta , cuando el estudiante no pregunta existen dos alternativas o no está atendiendo o que no le interesa nada o que lo sabe todo , como docente se pierde porque entonces está diciendo que está recibiendo los estudiantes ósea ahí la relación estudiante la retroalimentación estudiante profesor es supremamente vital pero eso solo se consigue si el estudiante ha tenido una lectura previa a clases al momento presencial .

Profesor Milton eso si es muy cierto esto si es muy común en las maestrías y en las especialidades que el maestro tiene que jactarse de la garganta hablando y hablando en tanto el estudiante no participa y por supuesto que hay ahí esas son las teorías de los umbrales, el esfuerzo que hace mutuamente el profesor y el estudiante para transformar el conocimiento previo que tiene el estudiante en uno nuevo que es producto de la educación claro que si en eso si estamos de acuerdo pero esa estrategia fundamental porque ahí es donde luce el profesor , el profesor lleva un conocimiento pero en tanto el estudiante le saca más el proceso ahí es donde el profesor crea ,ahí es donde hay creatividad donde el estudiante pregunta , cuando el estudiante interviene, cuando el estudiante critica , cuando el estudiante dice mire esta posición no es porque aquí , ahí es donde el profesor ahí una creatividad por parte del profesor

**8. ¿Cuál cree Ud. que es el rol del docente en la enseñanza de educación financiera y por qué?**

Ese es el rol del liderazgo tiene que asumir más que un conocedor y más que ese rol del dueño del conocimiento no, es el líder es el que propone pero también en la espera que el estudiante critique, refute y proponga y entonces ahí en ese enlace hay una posibilidad de creatividad o por lo menos de que el estudiante interiorice y asimile no solamente porque las finanzas es muy técnica, muy técnica pero necesitamos que sea y que produzca mejoramiento por ejemplo no solamente del conocimiento si no de la capacidad intelectual que eso lo lleva a las condiciones humanistas que eso pueda dar reconocimiento a que el manejo financiero también es ético a que en el manejo financiero también está la vida , está el medio ambiente y todo este tipo de cosas que se califican de tanta importancia en lo que es la sociedad , el reconocimiento social y que son bueno por supuesto son unos elementos críticos , ósea todo lo que hemos calificado como competitividad y capitalismo .

Por supuesto y ese es fundamental pero para que el estudiante sea protagonista tiene que haber leído una lectura concisa, cierto pero el profesor también tiene que esforzarse en esa bibliografía que le proporciona previamente para trabajar sobre ella y que ahí halla esa interrelación de conocimiento más que, por eso que por supuesto que la experiencia y el conocimiento superior lo tienen el maestro pero lo otro es el estudiante trae alternativas y hace pensar más que lolear del maestro lo hace pensar porque el estudiante ha leído, conoce parte del discurso que va a desarrollar el profesor entonces ahí se produce una fuerte discusión que donde podríamos sacar provecho no solamente el estudiante sino también del profesor , eso es cuando uno sale de una clase y dice ¡ahí que rico aprendido hoy !

**9. ¿A partir de sus experiencias, que rol desempeña la educación financiera en la formación del estudiante y como le ayuda en su vida profesional?**

Por supuesto que es importante eso depende también de, bueno primero iba a comentar que depende en el mundo en que se mueva; por ejemplo una educación financiera en un médico pues es relativo claro que es necesario que por ejemplo si está pensando en emprendimiento y poner su propia empresa eso si necesita finanzas; pero el que trabaja en finanzas el contador y aquellos que

tienen la responsabilidad del manejo financiero de las organizaciones pues por supuesto que tienen que tener mucha mejor formación y reivindicar la importancia que tiene las finanzas para llevar adelante tanto la consecución de los recursos en una determinadas condiciones favorables digamos como la colocación de los excedentes si lo tienen las organizaciones en eso pues el manejo por la banca, el manejo por las finanzas internacionales etc., entonces el manejo por otras organizaciones etc., entonces digamos que ahí es donde esto dependería la importancia de las finanzas con respecto de que es lo que está haciendo el profesional , no es la misma importancia ya reitero el que por ejemplo trabaja en salud o el administrador; el administrador en una empresa no tiene el mismo rol que tiene por ejemplo el contador o que tiene el director financiero , o el director financiero de finanzas internacionales entonces ahí cada cual juega su rol y es en determinado momento la importancia que toma las finanzas de acuerdo a su relación con la actividad que está desarrollando.

**10. ¿Qué competencias y habilidades a partir de su experiencia, cree Ud. que desarrollaría el estudiante universitario?**

Eso sí tiene que ir desde las competencias digamos del ser, del saber; entonces del ser competencias éticas, competencias investigativas que son muy importantes por supuesto que las competencias relacionadas con la profesión misma son las del saber hacer y en finanzas pues imagínate toda la responsabilidad que tiene ahí que tiene relación directa, entonces son esas el ser, el del hacer y del saber; del ser, del conocer, del saber de las competencias de socialización, competencias de la comunicación bueno en fin esa son lo que hoy requerimos como profesionales para desarrollarnos en un mundo tan competitivo y tan limitado en las cuestiones laborales pero también es sobre todo en la condición humana es muy importante esa condición humana esa relación es entender que para el ser humano que formamos parte de toda una sociedad en la cual desempeñamos un determinado rol y la consideración del otro del otro ser humano .

**11. ¿A partir de las competencias y habilidades que proporciona la educación financiera, como cree Ud. que dinamiza al mercado financiero?**

La educación financiera, si por supuesto porque si es importante a partir de la educación financiera porque muchas organizaciones son muy tradicionales en el sentido de que maneja su esquema productivo y los excedentes no pasan de ser por ejemplo colocados en ahorros; y en cambio cuando experimentan y tiene experiencia en inversiones en bolsa por ejemplo o en productos financieros internacionales pues ahí hay otra alternativa de poder vincular esos excedentes y hacerlos más productivos que sencillamente tenerlos en ambiente local como cuentas y como ahorro o como depósitos sencillamente en una cuenta corriente donde ahí hay un movimiento de capital de trabajo entonces a mí me parece que si es importante que dinamiza la economía que le aporta en general al ciclo económico y también a las organizaciones obviamente que requiere también esa educación para que no valla traer perdida por ejemplo las inversiones en bolsa son muy volátiles se gana , se pierde y eso también puede conllevar a la quiebra a una organización .

**12. ¿A partir del desarrollo de la educación financiera en su País, cuáles son sus apreciaciones?**

La educación financiera en el país yo creo que hay un mediano desarrollo hay un trabajo tecnológico y eso más que la educación lo que se ve es digamos la dinámica y la participación financiera en las organizaciones como el banco, el sistema financiero; el sistema financiero general, la banca, el banco de la república y las bolsas de valores ; aquí en Colombia yo creo que más o menos el tamaño del sistema financiero es como cualquier país de américa latina es medio digamos que relativamente pequeño , pues imagínate la economía son economías que se denomina emergente y que bueno ahí va a pesar de que se ha visto bueno, fue una oleada y yo pienso de que si oleada de quiebre de empresas que precisamente no por el manejo financiero y las finanzas en sí , sino porque la deshonestidad habido digamos malos criminales en el manejo de los estados financieros contables que han llevado a la quiebra no solamente a las empresa sino también a mucha gente .

**Entrevistador:** Eso va mas allá creo yo de la persona que maneja las finanzas, porque yo puedo ser un conocedor de finanzas, puedo saber todos los conceptos ya ahí entra a tallar los valores de la persona.

**Entrevistado:** Si es la ética y en eso aquí en Colombia tuvimos hace muy poco yo creo 10 años, tuvimos un quiebre enorme y lo otro que es un quiebre enorme con la interbolsa un organización que se llevó por lo delante muchas empresas pequeñas y dejó en la calle a mucha gente que tenía inversiones ahí pero también el estado aquí creo o allá es corrupto , es un estado corrupto que ha dado un ejemplo terrible también a la empresa porque ahí hay muchísima matrimonio maligno entre el sistema empresarial y el estado que es lo que se maneja ahí las finanzas ; entonces el estado también ha sido participe de esa empobrecimiento de la gente y eso pues traduce todo lo que tenemos hoy el problema que ha pasado a más del covid tenemos en este momento y usted lo conoce muy bien un problema muy grave que son los paros ,que tenemos bloqueo que tenemos ahora la intervención de recursos humanos internacionales y está diciendo que hay unos grandes problemas en Colombia que es precisamente producto de la desigualdad tan terrible , la pobreza que tenemos en un sector de la población que es mucho mayor y entonces estamos en crisis aquí en Colombia .

**Entrevistador:** Doctor una consulta usted en su experiencia como docente universitario y bueno conocedor por así decirlo de la situación económica de su país imagino de Latinoamérica en base a ese conocimiento y su experiencia ¿qué país para usted está un pasito más adelante en enseñanza de educación financiera en Latinoamérica?

**Entrevistado:** Yo creo que Argentina está un tanto mejor en educación financiera, yo estaría más que nada hablando y fundado en documentos que se produce ósea en la investigación yo creo que mejor termómetro pueda a mi decir que donde puedan estar más avanzados es en la producción científica yo pienso que Argentina tiene un buen desarrollo, bueno también podríamos considerar Chile en América latina.

**Entrevistador:** Eso me imagino que repercute bastante en el tema de la sociedad en su manejo económico porque la educación financiera no solamente es para un empresario que tiene un negocio y quiere invertir se va a la banca y

pide un financiamiento es también para una persona de a pie que puede ser dependiente o independiente o que tiene un pequeño por ahí excedente de sus ganancias y sabe invertir o sabe utilizar ese dinero para poder salir adelante porque a veces hay gente y empresa grandes que de repente no administra bien los recursos como hay también personas que gana lo necesario y saben por así decirlo administrar sus recursos que no se exceden y por eso también hay en algunos países existe el bajo endeudamiento como en otros el alto índice de endeudamiento .

**Entrevistado:** De eso quería hablarle precisamente y es del sistema bancario colombiano, es leonino aquí se considera, y se considera no las únicas empresas en medio de esta pandemia que han producido todas las utilidades del mundo han sido el sistema financiero y por supuesto que ahí el estado ha sido copartícipe de todas las decisiones aquí se han dado una legislación donde han acomodado precisamente leyes para que el sistema financiero no sufra absolutamente nada , no aporte nada y siga llenándose los bolsillos de dinero ; aquí habido crisis financiera o crisis bancaria más bien entonces no ha tocado cuando los bancos pierde socializan las deudas , las pérdidas perdón , eso que quiere decir que cuando ellos están ganando en la mayoría son vacas gordas ganado dinero los recursos son de ellos y van creciendo y van ganado dinero y bueno , cuando hay momentos de crisis y ellos empiezan a perder entonces se socializan , sacan tributos impuestos que se descargan al pueblo con destino a la recapitalización del sistema financiero eso ha sucedido dos a tres veces en los últimos 20 o 30 años .

**Entrevistador:** Ósea particularmente el estado se ha vuelto un subsidiario de la personas.

**Entrevistado:** de los bancos cuando tienes ellos pérdidas que habido dos o tres crisis en los últimos 20 años aquí.

**Entrevistador:** Ósea más que todo por así decirlo el buen manejo de la banca en Colombia no ha sido por cultura financiera de su gente si no por el salvataje que le ha dado el gobierno por así decirlo

**Entrevistado:** Claro por el gobierno, aquí una vez como unos 15 años crearon un puesto que llaman que usted retira mil pesos y le quitan 4 que iba con destino al refinanciamiento del sistema bancario duro muchos años cuando hubo la crisis ; esa es una evidencia clarísima y que todavía quedo ese 4 por 1000 que nos lo quita el sistema financiero , usted retira una determinada cantidad y le quitan una plata con destino al estado que iba al sistema financiero , eso ya se acabó el estado no retiro ese impuesto , se quedó el estado con esa plata ya no va al sistema financiero pero inicialmente si duro varios años hasta que considero que el sistema financiero que tuvo su auge y que en estos mementos no necesita plata porque ellos producen toda la rentabilidad del mudo incluso en medio de la pandemia .

**¡Gracias por sus aportes serán muy importantes para el presente estudio!**