

Universidad de Los Andes

Facultad de Ciencias Económicas y Sociales

Centro de Investigaciones y Desarrollo Empresarial

Maestría en Administración

Mención: Finanzas

Modelo de Formación Financiera: propuesta para servidores públicos

de la administración estatal educativa en Mérida, Venezuela

Trabajo final de grado para optar al grado académico de Magister Scientiae en

Administración, mención Finanzas

Autora: Geraldine Mariana Albarrán Ángulo

Tutora: Odalis Morales Morales

Mérida, marzo de 2025

Reconocimiento

APROBACIÓN DEL TUTOR

Quien suscribe, Prof. Odalis Morales Morales , en mi carácter de tutora del trabajo final de grado intitulado: **MODELO DE FORMACIÓN FINANCIERA: PROPUESTA PARA SERVIDORES PÚBLICOS DE LA ADMINISTRACIÓN ESTADAL EDUCATIVA EN MÉRIDA, VENEZUELA**, presentado por la Licenciada Geraldine Mariana Albarran Angulo, titular de la C.I. 23.724.420 para optar al Grado de Magister Scientiae en Administración Mención Finanzas; manifiesto que dicho trabajo final reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del jurado examinador que se designe.

En Mérida, a los 20 días del mes de septiembre 2024.

Prof. Odalis Morales Morales
C.I. 10.910.644
0416-7484720

Www.bdigital.ula.ve



Prof. Odalis Morales M.¹

Tutora

¹ Licenciada en Contaduría Pública y Abogada (Universidad de Los Andes, Venezuela -ULA-). Magister Scientiae en Ciencias Contables (Universidad de Carabobo –UC-). Doctorando en Ciencias Organizacionales (ULA). Componente Docente Básico en Educación Superior. Se desempeña como Contadora y Consultora de organizaciones privadas en Venezuela. Fue Planificadora en el Instituto de Investigaciones Económicas y Sociales de la FACES- ULA. Ha publicado diversos artículos. Ponente nacional. Acreditada como Investigadora de los Programas de Estímulo al Investigador (PEII) ULA. Actualmente, es Profesora de pre grado en la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales (FACES-ULA). ORCID: 0000-0002-8434-0736. odalis Moralesmora@gmail.com

Reconocimiento

DEDICATORIA

“Para toda mi amada familia”

Www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

AGRADECIMIENTOS

Principalmente, quiero agradecer a las profesoras Odalis Morales, Marling Rojas y Johana Molina, por el apoyo, cariño, paciencia, tiempo y dedicación que me brindaron durante este proceso. Su guía ha sido invaluable. También quiero expresar mi extensa gratitud a todos los profesores del CIDE, quienes han enriquecido enormemente mi formación.

A toda mi familia, gracias por su constante apoyo, comprensión y ánimo en cada paso de este camino. Su amor y confianza han sido fundamentales para mi desarrollo personal y profesional.

Www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	I
AGRADECIMIENTOS.....	II
RESUMEN.....	2
INTRODUCCIÓN.....	4
CAPÍTULO I.....	8
Planteamiento de Problema.....	8
Objetivos de la investigación.....	19
Objetivo General.....	19
Objetivos Específicos.....	19
Justificación.....	20
Alcances	23
Limitaciones.....	23
CAPÍTULO II.....	24
Marco de referencia.....	24
Antecedentes de la Investigación.....	24
Antecedentes Nacionales	28
Estadal.....	30
Fundamentos Teóricos	31
La economía conductual y la toma de decisiones de Richard Thaler (2008)	31
Formación financiera y planificación de la jubilación: nueva evidencia del Rand American Life Panel Annamaria Lusardi (2007)	33

Reconocimiento

Teoría del Comportamiento Planeado (TCP) (Icek Ajzen -1991)	35
Teoría de la Autoeficacia (Albert Bandura - 1986)	38
Marco conceptual.....	41
Formación financiera	41
Importancia de la educación financiera	44
Programa Educativo	45
Finanzas personales	45
Conocimientos financieros	46
Aptitudes financieras.....	46
Libertad financiera	47
Ahorro.....	47
Inversión	48
Opciones de inversión.....	48
Instrumentos financieros	50
Inflación	51
Tarjetas de créditos	52
Préstamos.....	52
Flujo de efectivo.....	52
Deuda	53
Ingresos.....	53
Gastos	54

Plan de retiro	54
Datos sociodemográficos.....	55
Servidores públicos.....	55
Características... ..	56
Tipos de funcionarios públicos	56
Entes	59
Bases legales.....	60
Operacionalización de variables.....	64
CAPÍTULO III.....	67
Marco Metodológico.....	67
Enfoque de la investigación	67
Tipo de investigación	67
Diseño de investigación	70
Población	71
Muestra.....	71
Instrumento de investigación.....	72
Técnica de recolección y procesamiento de datos	72
CAPÍTULO IV.....	73
Presentación y Análisis de Resultados.....	73
CAPÍTULO V.....	129
Conclusiones	129

Recomendaciones	132
Referencias Bibliográficas.....	134
Anexo A. Cuestionario.....	141
Anexo B. Validación de Experto.....	150
Anexo C. Alfa de Cronbach.....	153

Www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: Créditos por destino contribución al crecimiento de la cartera bruta total.....	9
Tabla 02: Planes de educación financiera para adultos ya implementados en Venezuela.....	11
Tabla: 02 Operacionalización de variables.....	64
Tabla 03: Población de servidores públicos de la Dirección Estatal de Educación del estado Mérida.....	71
Tabla 04: Diseño de un modelo de formación financiera.....	119

Www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafica 1: Histórico de remesas hacia Venezuela.....	17
Gráfico 2: Género de los servidores públicos.....	73
Gráfico 3: Rango de edad de los servidores públicos.....	74
Gráfico 4: Nivel de comprensión en el uso de tarjetas de crédito.....	75
Gráfico 5: nivel de conocimiento sobre lo que es y para qué sirve una cuenta de ahorro.....	76
Gráfico 6: Nivel de entendimiento sobre la utilidad de un seguro (para el de vehículo, casa o vida)	77
Gráfico 7: Nivel de conocimiento sobre qué significa invertir dinero.....	78
Gráfico 8: Nivel de Conocimiento sobre un "Plan de Retiro"	79
Grafica 9: nivel de conocimiento sobre la diversificación de sus inversiones (tener el dinero invertido en diferentes opciones de rentabilidad).....	80
Grafica 10: Nivel de conocimiento sobre la diferencia entre comprar una acción de una empresa y pedir prestado dinero a entes gubernamentales o prestamista.....	81
Gráfico 11: Uso de tarjetas de débito en el manejo financiero.....	83
Gráfico 12: Uso de tarjetas de crédito en el manejo financiero.....	84
Gráfico 13: Frecuencia y realización de planificación financiera.....	85
Gráfico 14: Registros financieros.....	86
Grafica 15: Manejo en el pago de sus impuestos.....	88
Grafica 16: Uso de métodos de ahorro informales.....	89
Gráfico 17: Plan de jubilación.....	90
Gráfico 18: Solicitudes de algún tipo de crédito reciente.....	91

Gráfico 19: Estrategias utilizadas para comparar precios antes de hacer una compra.....	92
Gráfico 20: Uso de promociones o cupones para compras.....	93
Gráfico 21: Ingresos personales suficientes para cubrir necesidades básicas.....	95
Gráfico 22: Planificación para realizar algún emprendimiento para generar ingresos extra.....	96
Gráfico 23: Porcentaje destinado al ahorro.....	97
Gráfico 24: Metas respecto al ahorro a corto y largo plazo.....	98
Gráfico 25: Realización de alguna inversión con parte de los ingresos.....	99
Gráfico 26: Acceso regular a Internet en el trabajo.....	100
Gráfico 27: Calidad de la conexión a Internet en el lugar de trabajo.....	101
Grafica 28: Acceso a Internet en el hogar.....	102
Gráfico 29: tipo de dispositivos tecnológicos disponible en su lugar de trabajo.....	103
Gráfico 30: Condición actual de los espacios laborales para impartir un programa de educación financiera.....	104
Gráfico 31: Tiempo viable para un programa de formación financiera.....	105
Gráfica 32: Cobertura de temas financieros esenciales (presupuesto, ahorro, inversión, deudas, planificación a largo plazo).....	106
Gráfica 33: Facilitadores calificados (expertos y profesores).....	107
Gráfica 34: Calidad de material didáctico.....	108
Gráfica 35: Metodologías de enseñanza.....	109
Gráfica 36: Ejemplos, ejercicios prácticos, proyectos y estudios de caso.....	110
Gráfica 37: Frecuencia de evaluaciones.	111
Gráfica 38: Mecanismos de realimentación con instructores o expertos.....	112

Gráfica 39: Características sociodemográficas de los servidores públicos.....	114
Gráfica 40: Resumen de datos sobre el nivel de formación financiera de los servidores públicos.....	115
Gráfica 41: Aptitudes financieras de los servidores públicos.....	116
Gráfica 42: Viabilidad de un modelo de formación financiera.....	118

Www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Diagrama de Ishikawa.....	68
-------------------------------------	----

Www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

**REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES
CENTRO DE INVESTIGACIONES Y DESARROLLO EMPRESARIAL**

**Modelo de Formación Financiera: propuesta para servidores públicos de
administración estatal educativa en Mérida, Venezuela**

Autora: Geraldine Mariana Albarrán Angulo

Tutora: Odalis Morales Morales

Fecha: noviembre del 2024

RESUMEN

La investigación propone un modelo de formación financiera para los servidores públicos de la administración estatal educativa en Mérida, con el objetivo de alfabetizar financieramente y dotarlos de herramientas útiles para la gestión de sus finanzas personales. Esto es especialmente relevante para que, al término de su relación laboral o al llegar a la jubilación, puedan aplicar eficazmente estos conocimientos en su vida personal. Adoptando un enfoque cuantitativo, el diseño del estudio corresponde a un proyecto factible que se desarrollará hasta la tercera fase, centrada en el diseño de la propuesta. Se utilizó una encuesta en línea para medir los niveles y aptitudes sobre la formación financiera. Los resultados revelan que un alto porcentaje de servidores públicos posee solo un conocimiento básico en temas financieros esenciales, respecto a sus aptitudes destacan una notable falta de cultura financiera. Esto subraya la necesidad urgente de implementar programas educativos efectivos para profundizar sus capacidades financieras, mejorando así su estabilidad económica y eficacia en la gestión de recursos.

Palabras claves: Formación financiera, servidores públicos, modelo, sector público, finanzas personales.

Reconocimiento

Financial Training Model: proposal for public servants of state educational administration in Mérida, Venezuela

SUMMARY

The research proposes a financial training model for public servants in the state educational administration in Mérida, with the aim of providing them with financial literacy and equipping them with useful tools for managing their personal finances. This is particularly relevant so that, at the end of their employment or upon reaching retirement, they can effectively apply this knowledge in their personal lives. Adopting a quantitative approach, the study design corresponds to a feasible project that will be developed up to the third phase, focusing on the proposal design. An online survey was used to measure the levels and aptitudes regarding financial education. The results reveal that a high percentage of public servants possess only basic knowledge of essential financial topics, and in terms of their aptitudes, there is a notable lack of financial culture. This underscores the urgent need to implement effective educational programs to deepen their financial capabilities, thereby improving their economic stability and effectiveness in resource management.

Keywords: Financial education, public servants, model, public sector, personal finances.

Www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

INTRODUCCIÓN

Durante años, Venezuela se consolidó como uno de los principales países exportadores de petróleo, beneficiándose enormemente de sus vastas reservas de hidrocarburos. Este periodo de prosperidad, especialmente notable en las décadas de los 70 y 80, fue impulsado por los elevados precios del petróleo que generaron ingresos sustanciales en esa época, los empleados públicos gozaban de estabilidad laboral, sueldos competitivos y generosos beneficios sociales, incluyendo seguros médicos, pensiones y otros incentivos. El gobierno invertía considerablemente en infraestructura y servicios públicos, elevando la calidad de vida de muchos venezolanos para el país. Hoy día, el panorama es diferente para los servidores públicos basta con observar, el complejo panorama económico del país, caracterizado por una inflación sin precedentes, devaluación monetaria y una crisis económica que ha afectado profundamente a todos los estratos de la sociedad, por ello surge una necesidad urgente de empoderar a los ciudadanos en el manejo de sus finanzas personales.

Esta realidad se hace aún más evidente entre los servidores públicos, quienes debido a las políticas económicas fluctuantes y falta de formación financiera se ven aún más perjudicados. En este contexto, proponer un modelo de formación financiera especialmente diseñado para servidores públicos no solo es pertinente, sino también urgente, dado que al hablar de calidad de vida y el bienestar es innegable, no pensar lo vinculado que está a la estabilidad y salud financiera. Aunque es cierto que disponer de una fuente de ingresos adecuada puede abrir las puertas a una calidad de vida digna, este principio no se aplica de manera uniforme en todos los contextos y regiones, particularmente en países enfrentados a crisis económicas y políticas complejas como Venezuela. En este sentido, la educación financiera se vuelve crucial, ya que proporciona las herramientas necesarias para gestionar eficazmente los recursos disponibles, independientemente del entorno económico. Tener conocimientos financieros permite tomar

decisiones informadas, planificar a largo plazo y mitigar los impactos de las fluctuaciones económicas, lo que es especialmente importante en contextos con economías inestables.

Ante este panorama, surge una problemática central que motiva la presente investigación: ¿Cómo pueden los servidores públicos en Venezuela, adoptar la formación financiera para mejorar su calidad de vida? Esta pregunta guía la intención de estudiar más a fondo el fenómeno y propone la formación financiera como una herramienta potencialmente transformadora.

La formación o educación financiera, es el conjunto de habilidades y conocimientos que permite a las personas tomar decisiones informadas y efectivas con todos sus recursos financieros, surge como una vía adecuada, para disminuir los efectos de las condiciones económicas. Al proporcionarle a los servidores públicos una mejor comprensión de la gestión financiera, como lo es el presupuesto, el ahorro, la inversión y uso consciente del crédito, se abre la posibilidad de maximizar el impacto de sus ingresos limitados, fomentando una mayor estabilidad y seguridad financiera a pesar de las adversidades.

Por lo tanto, la investigación se enfocará en evaluar el estado actual de la formación financiera entre los servidores públicos en Venezuela, identificar las principales brechas y necesidades de conocimiento en esta área, y proponer una estrategia que pueda ser implementada para fortalecer sus capacidades financieras.

La investigación se sustenta en la integración de las teorías que proveen una sólida base teórica sobre la formación financiera para servidores públicos en Venezuela por varias razones fundamentales. Estas teorías ofrecen representaciones complementarias que abordan tanto los procesos cognitivos inferiores como los aspectos del comportamiento acerca de la toma de decisiones financieras, sirviendo como un marco de referencia completo para entender y mejorar la formación financiera personal en un contexto económico retador, como lo es el venezolano.

Postulados como la Teoría Económica Conductual y Toma de Decisiones de Richard Thaler (2008), destaca cómo los sesgos cognitivos y las heurísticas influyen en las decisiones económicas, lo que es especialmente importante en el ambiente de alta inseguridad y volatilidad como el venezolano. La investigación de Thaler proporciona evidencia de que, al entender estos sesgos y diseñar intervenciones educativas que los aborden directamente, se puede tener una mejora significativa en la toma de decisiones financieras. Esto permite fundamentar la inclusión de módulos específicos dentro de un programa de formación financiera que enseñen a los servidores públicos a identificar y corregir estos sesgos, y así obtener el conocimiento para la toma de decisiones más informadas financieramente.

En el mismo orden de ideas, los hallazgos de Lusardi (2007), en su teoría de educación financiera y planificación de la jubilación, enfatizan la correlación positiva entre la formación financiera y una mayor preparación para la jubilación. En un país donde las condiciones económicas pueden desmejorar severamente la capacidad de los individuos para ahorrar e invertir para el futuro, esta evidencia subraya la importancia de integrar la planificación de la jubilación como un componente clave para cualquier programa de educación financiera.

Teoría del Comportamiento Planeado (TCP) Icek Ajzen (1991), ofrece un marco para entender cómo las actitudes hacia el comportamiento, las normas subjetivas, y la percepción de control comportamental influyen la intención de comportamiento y, por ende, la conducta misma. Aplicar esta teoría permite diseñar intervenciones educativas que no solo aumenten el conocimiento financiero, sino que también abordan las actitudes y creencias que impiden a los servidores públicos tomar decisiones financieras prudentes. Esto es crucial en un contexto donde las presiones económicas y sociales pueden desviar las prácticas financieras hacia opciones óptimas. Finalmente, La Teoría de la Autoeficacia de Albert Bandura (1986), la cual enmarca la creencia en la propia capacidad para ejecutar comportamientos necesarios para producir resultados específicos, además fortalecer la autoeficacia de los individuos puede motivar a los

servidores públicos a aplicar sus conocimientos financieros en la práctica, enfrentar desafíos financieros con confianza y persistir en el logro de sus objetivos financieros a pesar de las adversidades. Bandura subraya que la autoeficacia se puede mejorar a través de experiencias de dominio, modelado, persuasión verbal y el manejo de las respuestas emocionales, todos aspectos que pueden ser incorporados en el diseño del programa educativo. La integración de estas teorías en la investigación no solo enriquece el entendimiento de los factores que influyen en la gestión de las finanzas personales entre los servidores públicos en Venezuela, sino que también guía el desarrollo de estrategias educativas más efectivas.

Por ello, el presente trabajo de investigación comprende 5 capítulos: el capítulo I plantea la problemática, se establece el objetivo general de dicha investigación y sus objetivos específicos, justificación, alcances, y limitaciones. El capítulo II desarrolla el marco teórico, el cual comprende los antecedentes de la investigación, explicando y sirviendo de referencia, antecedentes internacionales, nacionales y estatales. Aunado a esto, se desarrolla el marco teórico en el cual se exponen y explican cuatro teorías que sirven de sustento para el desarrollo del presente trabajo. Además, se presenta el marco conceptual, las bases legales y la operacionalización de variables.

El capítulo III muestra la metodología a aplicar, enmarca la investigación con un enfoque cuantitativo, siendo la misma una investigación de tipo proyecto factible, el cual será desarrollado hasta la tercera etapa de análisis y conclusiones sobre la viabilidad. También, se establece la población, muestra e instrumentos de investigación. El capítulo IV presenta, la exposición y análisis de los resultados, y finalmente el capítulo V se dan las conclusiones de la investigación y sus respectivas recomendaciones.

CAPÍTULO I

Planteamiento de Problema

Uno de los desafíos económicos que se han presentado recientemente, afectando a la economía mundial, fue la pandemia del Covid-19, que provocó transformaciones importantes a nivel global, generando un entorno complejo, especialmente en materia económica. Esta nueva realidad ha provocado cambios vertiginosos en las conductas y creencias sociales, lo que invita a una necesaria evolución en el pensamiento y la adaptación a nuevas circunstancias. La pandemia ha remarcado la importancia de la resiliencia y la adaptabilidad, factores que están profundamente ligados a la gestión de las finanzas personales. Dado que, en la actualidad, es fundamental que las personas, especialmente los servidores públicos en Venezuela, desarrollen conductas financieras que les permitan enfrentar con mayor eficacia los retos económicos actuales. Así la formación financiera se ha convertido en una estrategia económica utilizada por muchos gobiernos alrededor del mundo, esta estrategia permite a las personas tomar decisiones financieras más informadas, en materia de administración de recursos, elaboración de presupuestos, planificación y objetivos financieros e incremento de sus ingresos.

En Venezuela, la cultura financiera de la población en las décadas pasadas ha sido, históricamente la cultura de consumo basada en la disponibilidad de bienes y servicios financiados por los altos ingresos de la renta petrolera. Esta época de abundancia fomentó prácticas de gasto elevado y un enfoque menos centrado en el ahorro y la inversión a largo plazo. Basta con observar las carteras de créditos de los bancos en los años 2001 a 2013, (Cuadro 1) donde el mayor margen de contribución de los créditos era para préstamos comerciales y de consumo.

Tabla 01: Créditos por destino contribución al crecimiento de la cartera bruta total

CUADRO 2
CRÉDITOS POR DESTINO
CONTRIBUCIÓN AL CRECIMIENTO DE LA CARTERA BRUTA TOTAL

Años	Crecimiento de cartera bruta total (%)	Contribución (%)	
		Crédito al sector productivo	Préstamos comerciales y al consumo
2001	20,0	3,5	16,5
2002	-0,3	3,3	-3,7
2003	10,3	4,3	5,9
2004	99,4	17,7	81,7
2005	72,3	15,1	57,3
2006	62,4	19,9	42,5
2007	68,5	8,1	0,4
2008	26,7	11,5	15,2
2009	16,7	17,8	-1,0
2010	21,9	14,7	7,3
2011	45,6	22,9	22,7
2012	48,6	17,9	30,7
2013	61,9	21,7	40,2

Fuente: Sudeban y cálculos propios.

Nota: la contribución corresponde a la variación anual de los créditos por destino (préstamos al sector productivo, comerciales y al consumo, según el caso) entre el saldo de la cartera bruta total del año previo.

Nota: Adaptado de Hernández (2019) bcvozeconómico Banco Central de Venezuela Departamento de Información Boletín económico [Fotografía], <https://www.bcv.org.ve>.

Al analizar el cuadro anterior, se observa una tendencia significativa que indica una inclinación de los venezolanos hacia una cultura de consumo, favoreciendo el uso de créditos para fines comerciales y de consumo en lugar de inversiones productivas que podrían contribuir al incremento de sus ingresos futuros. Asimismo, estos datos revelan la falta de educación financiera adecuada y una orientación hacia el consumo sin la debida planificación futura.

Actualmente, el salario que devenga el funcionario público venezolano se deprecia rápidamente por el proceso hiperinflacionario que se vive en el país, motivo por el cual, los empleados públicos están sometidos a situaciones de vulnerabilidad financiera. Además, la

dependencia del salario como única fuente de ingreso y la inexistencia de recursos extras imposibilitan a las personas poder afrontar y protegerse de estos fenómenos inflacionarios, dado que, en la actualidad el salario se depreció prácticamente en su totalidad, quedando totalmente desprotegidos financieramente, puesto que siempre se mantenía como única fuente de ingreso el salario y no existía otras fuentes que permitieran a las personas poder afrontar y protegerse de estos fenómenos financieros como lo es la inflación. Ortega (2017) argumenta:

Si bien la educación financiera no es la respuesta para la crisis económica que al momento afecta al país, un mayor entendimiento sobre los conceptos financieros puede sin duda ayudar a los venezolanos a sortear la crisis. La planificación y reestructuración del consumo, la jerarquización de los gastos, el uso del crédito, son todas herramientas de las que la mayoría de los hogares venezolanos podrían beneficiarse. (Párr.6)

En consecuencia, la falta de cultura financiera en un país como Venezuela genera una serie de problemas significativos que afectan tanto a individuos como a la economía en conjunto, algunos de ellos son:

- **Pobreza y desigualdad:** Sin conocimientos financieros adecuados, muchas personas no pueden tomar decisiones informadas sobre ahorro, inversión y gestión adecuada de la deuda, lo que contribuye a la pobreza.
- **Bajo nivel de ahorro:** La ausencia de ahorro limita la capacidad de las personas para enfrentar emergencias financieras, invertir en educación o emprender negocios.
- **Sobreendeudamiento:** La falta de educación financiera alimenta la desconfianza en las instituciones financieras, lo que genera propagación de métodos informales y menos seguros para manejar el dinero, lo que puede aumentar el riesgo de fraudes y pérdidas.
- **Baja calidad de vida:** La incapacidad para gestionar adecuadamente las finanzas personales puede generar estrés financiero, lo que afecta la salud mental y física de los individuos.

- **Limitación en la planificación a largo plazo:** La ausencia de programación financiera a largo plazo impide que las persona proyecten a futuro inversiones y ahorro, perturbando la posibilidad de retiros confortables.

Como se señaló en el párrafo anterior, la situación económica del venezolano conlleva acentuar las vicisitudes presentes en su cotidianidad y la ausencia de una cultura financiera no le permite sufragar los problemas de insuficiencia salarial.

Al respecto Bravo et al. (2022) Argumenta:

“La educación financiera es una asignatura pendiente en Venezuela. Cada año que pasa, el país se rezaga aún más con respecto a Latinoamérica y al resto del mundo. Una buena vida financiera es uno de los factores que más contribuyen al bienestar de por vida.” (párr.25)

Asimismo, en Venezuela, la educación financiera, se hace difícil que la sociedad la asimile con la cultura de ahorro e inversión. No obstante, existen algunos programas nacionales limitados para abordarla. Algunos de ellos son los siguientes:

Tabla 02: Planes de educación financiera para adultos ya implementados en Venezuela

Planes de educación financiera para adultos ya implementados en Venezuela	Planes de educación financiera para niños ya implementados en Venezuela
Educación Financiera, Fundación BBVA Provincial (también para niños)	Educación Financiera, Fundación BBVA Provincial (también para adultos)
Aula Virtual (Instituto de Finanzas y Empresas 10)	Fomento de la Educación Financiera, Centro de Divulgación del Conocimiento Económico (CEDICE) Libertad
Educación Financiera, Bancaribe 10	Adelante con tu futuro, BBVA (también para adultos)

Adelante con tu futuro, BBVA (también para niños)	Centro para la Educación y Capacidades Financieras, BBVA (también para adultos)
Camino al éxito, BBVA	Contribución del Banco Central de Venezuela (BCV) a la difusión del conocimiento económico y financiero, Banco Central de Venezuela (también para adultos)
Centro para la Educación y Capacidades Financieras, BBVA (también para niños)	
Contribución del Banco Central de Venezuela (BCV) a la difusión del conocimiento económico y financiero, Banco Central de Venezuela (también para niños)	
Programa de Inclusión Financiera en Zonas de Frontera con Venezuela, Gobierno de Venezuela.	
Educación financiera, Fundación BBVA Provincial.	
Fomento de educación financiera centro de divulgación del conocimiento liberad (CEDICE)	
Adelante con tu futuro, BBVA.	
Centro para la educación y capacidades financieras, BBVA.	
Economía más cerca, Banco Central de Chile.	

Reconocimiento

Contribución del Banco Central de Venezuela (BCV) A la difusión del conocimiento económico y financiero, Banco Central de Venezuela.	
--	--

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de la página <https://www.iefweb.org/la-educacion-financiera-en-venezuela/#section6>

Según se observa en la tabla 2, la iniciativa de planes de educación financiera principalmente proviene del sector privado y en definitiva, aunque existen algunos programas de formación financiera propuestos por el BCV, estos planes de formación resultan insuficientes, para satisfacer la gran necesidad de formar y difundir programas de formación financiera a la sociedad en general.

Igualmente, al analizar el mercado de valores en Venezuela como mecanismo de inversión de los ciudadanos, esta institución ofrece alternativas de inversión a través de sus intermediarios como la Bolsa de Valores de Caracas, sin embargo, la falta de programas de inducción y la poca difusión de las alternativas de inversión en los instrumentos (acciones, bonos y productos negociables) imposibilitan el alcance para potenciales inversionistas. Cardozo y Molina (2019) plantean “En la actualidad, el mercado de valores venezolano no ha alcanzado el nivel de desarrollo de otros mercados internacionales, en los cuales se concibe este como una opción primordial para que las personas transformen su cultura del ahorro hacia la inversión” (Párr.03)

Ahora bien, en el contexto actual del servidor público venezolano respecto a su situación financiera, se encuentran en una situación laboral precaria debido a la crisis económica que atraviesa el país, los ingresos insuficientes no le permiten gozar de condiciones de vida favorables. De tal manera que deben recurrir a la búsqueda de actividades alternativas para generar ingresos.

En la actualidad los servidores públicos tienen segundos trabajos para completar su ingreso, ejercen varios oficios, es decir, harían hasta tres trabajos simultáneamente. El emprendimiento más simple, comprar y vender cosas, y oficios en la empresa privada son las opciones más comunes. (Rosales et al., 2023, p.13)

A medida que la situación económica de los servidores públicos se vuelve más difícil, muchos se ven en la necesidad de buscar alternativas para complementar sus ingresos. Esta búsqueda de estabilidad financiera ha llevado a un aumento significativo en el número de servidores que se ven forzados a diversificar sus actividades laborales.

Además de la pérdida del salario, otros beneficios tradicionales extrasalariales con los que contaba la Administración Pública han desaparecido. Ese es el caso de las pólizas de seguro médico privado, que eran un incentivo importante para acceder a puestos de trabajo en la Administración Pública. Por muchos años, los contratos colectivos de la burocracia estatal los proveía, con diversidad de calidad y cobertura, pero en la actualidad son una excepción. (Rosales et al., 2023, p.14)

Con el objetivo de coadyuvar al servidor público a mejorar su condición de vulnerabilidad salarial se propone un modelo de formación financiera con la intención de proporcionarles herramientas que les permitan cambiar su conducta respecto al dinero, comprender su funcionamiento, aprender a generar más ingresos y saber cómo proteger su patrimonio. Entendiendo que las personas que carecen de formación financiera toman decisiones poco informadas, como bien menciona Thaler (2018): "Cuando las personas toman decisiones, las toman con base en un conjunto de expectativas sobre las consecuencias de sus decisiones y en los muchos factores exógenos que pueden determinar cómo será el futuro" (p.34) Por lo tanto, es crucial que adquieran un conocimiento real, y no empírico, que les permita realizar inversiones y tomar decisiones inteligentes.

Uno de los puntos clave de la educación financiera es incrementar los ingresos, pero esto debe complementarse con el control de los gastos. Muchas veces, las personas no tienen control sobre sus gastos y terminan comprando cosas innecesarias. Aquí la herramienta de elaboración del presupuesto mensual se vuelve fundamental. Este instrumento permite tener una visión clara de los ingresos y gastos, lo que facilita la planificación y ayuda a evitar endeudamientos innecesarios. La teoría del comportamiento económico de Thaler (2018) también sugiere que un presupuesto puede ayudar a las personas a tomar decisiones más racionales y menos impulsivas, ya que les proporciona un marco para entender mejor sus limitaciones y posibilidades financieras.

Además, un buen manejo del presupuesto es esencial para poder invertir y ahorrar para el retiro. Así como mencionan Lusardi y Mitchell (2016) "la educación financiera de los empleados estimula el ahorro, tanto en términos generales como para la jubilación". (p.15) Estas prácticas son fundamentales para una gestión financiera sana y para asegurar un futuro económico estable. Un presupuesto mensual permite identificar áreas donde se puede reducir el gasto y destinar esos recursos a inversiones y ahorro, lo cual es crucial para garantizar la seguridad financiera a largo plazo. En resumen, elaborar y seguir un presupuesto no solo ayuda a controlar los gastos, sino que también contribuye significativamente a mejorar las finanzas personales, proporcionando una base sólida para el crecimiento económico y la seguridad financiera.

La presente propuesta de investigación busca implementar la formación financiera como herramienta de apoyo para un equilibrio financiero para los servidores públicos de la Dirección estatal de educación del estado Mérida. Se plantea un modelo de formación financiera, con contenidos relacionados con las finanzas personales para los servidores públicos, como lo es el presupuesto personal, que podría darles idea de sus ingresos y gastos. Además, el análisis del presupuesto personal permite tomar decisiones de gestión para la inversión.

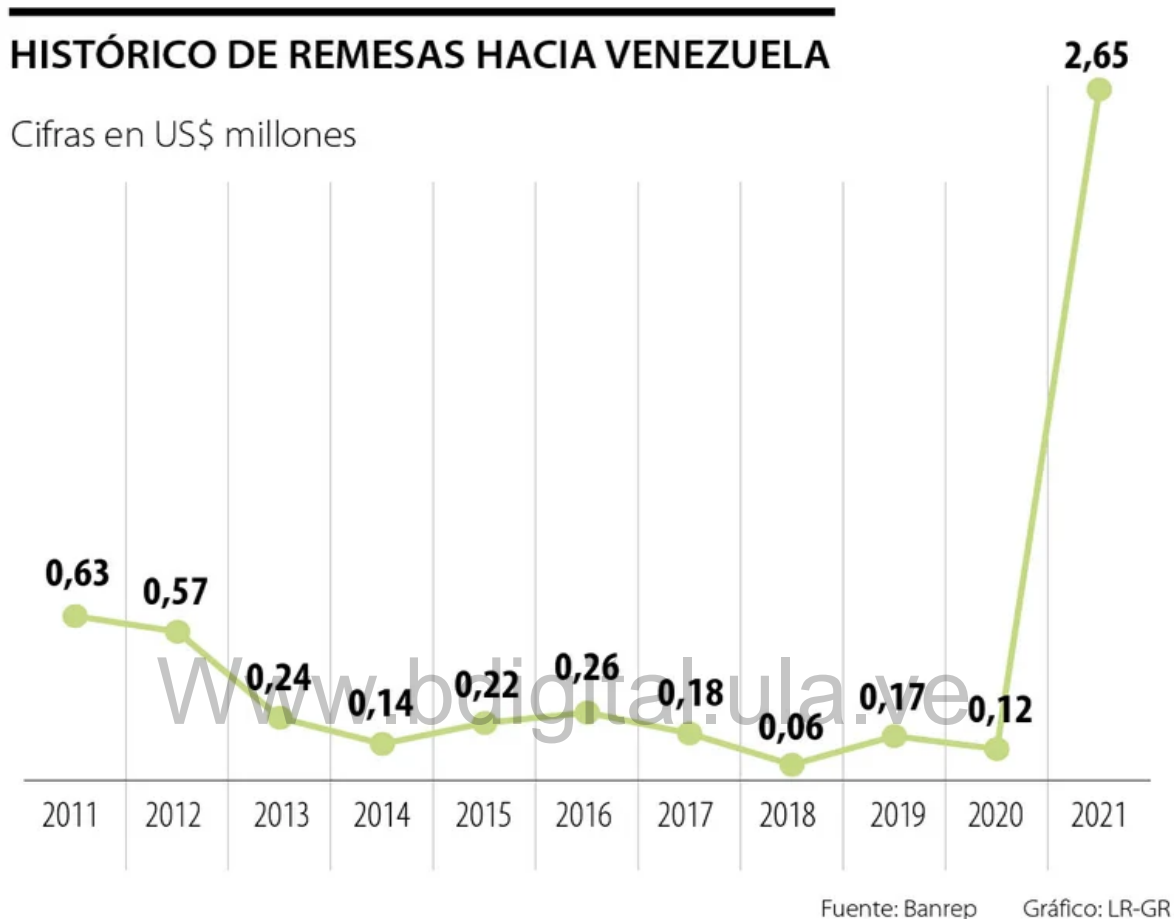
Esta investigación se basará en estudios centrados en las conductas y el aprendizaje de los adultos, así como en una teoría para medir la eficiencia en los programas aplicables. Las teorías que se considerarán son:

- La economía conductual y la toma de decisiones Richard Thaler (2008).
- Formación financiera y planificación de la jubilación: nueva evidencia del Rand American Life Panel de Annamaria Lusardi (2007).
- Teoría del Comportamiento Planeado (TCP) de Icek Ajzen (1991).
- Teoría de la Autoeficacia de Albert Bandura (1986).

En la búsqueda de instruir a los servidores públicos para que tomen decisiones estratégicas que favorezcan las finanzas personales se plantea el presente estudio, tomando como referencia la falta de una cultura financiera, en función de educar en el manejo de los recursos extras provenientes de las remesas o actividades económicas, debido a que los funcionarios adolecen de una cultura financiera.

Es importante señalar, que los bajos salarios en el sector público, producto de la crisis política y económica que atraviesa el país desde el año 2013 ha llevado a la diáspora de personas en búsqueda de mejores condiciones de vida, en este sentido, el envío de dinero desde el exterior hacia Venezuela ha generado nuevas formas obtener ingresos para la población venezolana. Al respecto, Maldonado y Flores (2021) argumentan “Para 2020 Venezuela ocupaba el lugar 129 a nivel mundial entre los receptores de remesas y el lugar 19 en la región de América Latina y el Caribe” (p.01)

Grafica 1: Histórico de remesas hacia Venezuela



Nota: La figura muestra las remesas enviadas hacia Venezuela durante 2021, alcanzando una cifra récord. Fotografía de [Banrep], publicada en La República (2022) <https://www.larepublica.co/economia/remesas-enviadas-hacia-venezuela-tocaron-cifra-record-durante-2021-según-el-emisor-3363675>

Consecuentemente, resulta adecuado la alfabetización financiera, como instrumento para la gestión de ingresos extras producto de las remesas. No obstante, algunos servidores públicos incrementan sus ingresos con otras actividades. Sin embargo, la falta de cultura financiera no les permite mejorar su calidad de vida. Por ello, se plantea un modelo de formación financiera para empoderarlos, proporcionándoles las herramientas necesarias para cambiar su conducta

Reconocimiento

respecto al dinero, comprender su funcionamiento, aprender a generar más ingresos y saber cómo proteger su patrimonio.

En otro orden de ideas, esta investigación utilizará un enfoque cuantitativo, con un diseño de investigación de tipo proyecto factible, desarrollada hasta la fase tres de un proyecto factible. Se planea emplear una encuesta en línea para evaluar los niveles de educación financiera de los servidores públicos, la Dirección Estatal del Poder Popular de Educación, del estado Bolivariano de Mérida. Este ente público se seleccionó debido a la facilidad de acceso para aplicar el instrumento.

Asimismo, la propuesta de un modelo de formación financiera, procura instruir a los funcionarios públicos con algunas estrategias para gestionar los ingresos. Entre estas tácticas, cabe mencionar: el manejo de presupuestos y la planificación financiera. También el modelo pretende ofrecer una herramienta que apoye a los servidores públicos a mejorar sus ingresos a través del ahorro e inversión. La intención es ofrecer a los servidores que operan en el sector público y a menudo tienen ingresos limitados, puedan tener el aprovechamiento máximo de sus recursos actuales para beneficiarse en el futuro mediante el conocimiento y optimización de las finanzas personales.

Esto incluye la consideración de ingresos adicionales como bonos, remesas y cualquier otra fuente de ingresos extras provenientes de actividades económicas complementarias, en las cuales resulten aplicables estrategias financieras sostenibles.

En suma, un modelo de formación financiera ofrece soluciones a largo plazo para la gestión de recursos y gastos personales, mostrando alternativas de ahorro e inversión. Además, se enfoca en fomentar una cultura financiera y promover un cambio de conducta en relación con el manejo del dinero. Así, la adopción del conocimiento financiero sólido y el cambio de comportamiento en el manejo del dinero son esenciales para que los empleados públicos puedan

gestionar de manera efectiva sus recursos, incrementar sus ahorros y alcanzar una mayor estabilidad económica.

En este sentido, se formuló la siguiente pregunta general de investigación: ¿Un modelo de Formación Financiera puede mejorar las finanzas personales de los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida? Y para dar respuesta a la misma, se plantearon las siguientes sub-preguntas, las cuales permiten contextualizar el problema actual y sirven de guía para el presente estudio:

- ¿Cuáles son las características sociodemográficas de los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del Estado Mérida?
- ¿Cuál es el nivel de formación financiera de los servidores públicos que laboran en la Dirección Estatal del Poder Popular de Educación en el estado bolivariano de Mérida?
- ¿Cómo son las aptitudes financieras que tienen los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida?
- ¿Qué viabilidad tiene un modelo de formación financiera para servidores públicos del sector educativo en Mérida?
- ¿Cómo sería una propuesta para diseñar un modelo de formación financiera para los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida?

Objetivos de la investigación

Objetivo General

Proponer un modelo de formación financiera para los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida.

Objetivos Específicos

1. Conocer las características sociodemográficas de los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida.

2. Identificar el nivel de formación financiera que tienen los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida, Venezuela.
3. Precisar las aptitudes financieras de los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida, Venezuela.
4. Medir la viabilidad de un modelo de formación financiera para los servidores públicos de la administración estatal educativa en Mérida, Venezuela.
5. Diseñar un modelo de formación financiera para los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida, Venezuela.

Justificación

La administración pública juega un papel crucial al gestionar los recursos públicos para satisfacer las necesidades de interés general y alcanzar los objetivos del Estado. Los servidores públicos son fundamentales en esta labor, porque son ellos quienes llevan a cabo las funciones del Estado. Dada la situación económica actual en el país, es esencial orientar a los servidores públicos en la gestión de sus finanzas personales, esto les permitirá enfrentar el fenómeno de la inflación, y demás políticas públicas implementadas, como las bonificaciones salariales, a fin de asegurar su estabilidad financiera a largo plazo, ya sea por finalizar su relación laboral o iniciar el retiro laboral. Lo que amerita abordar la falta de formación y cultura financiera del servidor público con la seriedad y atención que merece podría resultar en una mejora significativa en la calidad de vida del funcionario público, lo cual, a su vez, se reflejaría en una mayor eficiencia en el servicio público y en la satisfacción general de la ciudadanía.

Por su parte, la presente investigación ofrece valiosa información, la cual sirve de base a los gerentes y directores de entidades públicas interesadas en desarrollar programas de formación financiera. Un enfoque adecuado y oportuno hacia estas problemáticas, no solo ayudará a identificar, sino también a implementar herramientas eficaces que contribuyan a la

optimización de la gestión financiera, reforzando así la capacidad de los empleados para manejar sus finanzas personales y, por ende, mejorar su condición de vida.

Este capítulo introduce el marco metodológico de la investigación, detallando el enfoque cuantitativo seleccionado para su desarrollo. También, presenta cómo un programa de formación financiera diseñado puede servir como modelo para futuras iniciativas en el ámbito de las finanzas personales, facilitando el diagnóstico del nivel de formación financiera de los individuos, así como la identificación de sus aptitudes y los instrumentos financieros que utilizan. Asimismo, se explica detalladamente la metodología empleada, incluyendo el diseño y nivel de la investigación, la selección de la población y muestra, y las técnicas e instrumentos aplicados para la recolección de datos, asegurando su validez y confiabilidad.

Además, este estudio subraya la importancia de la aplicación práctica de las herramientas de formación financiera. Al implementar estas herramientas, se facilita la organización y optimización de las finanzas personales, lo cual, a su vez, fomenta la motivación y promueve una mayor inclusión financiera. Este enfoque integral no solo enriquece la base de conocimiento existente, sino que también propone vías para futuras investigaciones en esta área crítica.

De modo que la construcción y gestión de un posible programa de ahorros e inversión requiere un criterio sólido para tomar las mejores decisiones financieras. Cabe resaltar que desde el año 2012, ha habido un notable progreso en el campo de la formación financiera. Este avance se ha logrado mediante la adaptación de procesos de aprendizaje de conceptos financieros, la formulación de predicciones que pueden ser verificadas mediante pruebas prácticas, y la provisión de un marco relacionado para evaluar las posibles habilidades relacionadas. Según Lusardi y Mitchell (2016) “estos modelos proporcionan pistas para entender cómo las autoridades responsables de las políticas económicas podrían mejorar el bienestar al enriquecer el acervo de conocimiento financiero de los trabajadores jóvenes”. (p. 306)

El objetivo social de esta iniciativa es ayudar a los empleados del sector público, quienes han sido afectados por la falta de formación financiera. El modelo busca servir de guía para los servidores públicos, proporcionando una alternativa para su retiro laboral y en función de generar opciones de aprendizaje y formación financiera. Como se mencionó antes, la ausencia de formación y cultura financiera del venezolano ha conllevado el manejo inadecuado de las deudas, cuya consecuencia podría crear situaciones de estrés al no poseer herramientas para generar ingresos adicionales o evitar gastos innecesarios. Por lo general, las personas tienden a adquirir deudas de tarjetas de crédito o préstamos para sufragar gastos cotidianos, en vez de invertir para generar recursos extras. En ese caso, la formación financiera puede desempeñar un papel crucial en la prevención y el manejo de deudas. A continuación, se detallan dos estrategias a seguir:

- Minimizar las deudas: la formación financiera es un método de inducción que ayuda a las personas al manejo de sus finanzas, para prevenir excesos de gastos a las personas a manejar sus finanzas, de tal manera que prevengan excesos de gastos y aprendan a administrar su dinero, para crear fondos de ahorro de emergencia que les ayuden a resolver situaciones inesperadas, como por ejemplo emergencias médicas ante deudas inesperadas, como las deudas médicas.
- Gestión de deudas: sin duda, un buen nivel de formación financiera puede educar a las personas a utilizar las deudas de tal manera que se conviertan en pasivos que sirvan para mejorar su calidad de vida. Por ejemplo, asumir obligaciones para la inversión y no para gastos cotidianos.

Además, esta investigación podrá aportar al campo científico conocimientos actuales que podrán ser utilizados en otros entes gubernamentales. El modelo contiene una base de datos recolectados, los cuales, sirven de apoyo para la toma de decisiones. Igualmente, logrará servir como aporte en investigaciones relacionadas, para soluciones de finanzas personales, sumado

a eso, este documento tiene la cualidad de ser un estudio que parte de un conocimiento particular para dar soluciones generales, y más allá de esto, responde a una coyuntura específica del país que puede llegar a dar solución parcial a una problemática de un sector fundamental de la sociedad como lo son los servidores públicos, quienes paradójicamente muchas veces se perciben desprotegidos y vulnerables ante las instituciones estatales y/o por las organizaciones a las que responden laboralmente.

Alcances

1. El presente estudio pretende indagar sobre los conocimientos y aptitudes financieras de los servidores públicos que prestan servicio en la Dirección de Educación.
2. Se quiere abarcar a la Dirección Estatal del Poder Popular de Educación, adscrita a la Gobernación del estado Bolivariano de Mérida, con el fin de proponer la formación financiera para ayudar a mejorar las finanzas de los servidores públicos que hacen vida en este ente.
3. La temática se limita al estudio del manejo adecuado de las finanzas personales.
4. La investigación se enmarca en la actualidad, desde el tiempo que se empieza a redactar este documento.

Limitaciones

1. El diagnóstico es documental, esto implica que lo planteado inicialmente no está netamente ligado a lo que puede estar sucediendo en el campo que se está investigando.
2. Que los servidores públicos tengan conocimientos sobre finanzas personales, pero que sean escépticos respecto a su aplicación.
3. Resistencia a la inducción planteada en el modelo para el manejo de las finanzas.
4. Que los servidores públicos se nieguen a dar la información sobre sus ingresos extras.

CAPÍTULO II

Marco de referencia

Este capítulo presenta los elementos teóricos que forman la base para entender el contexto del problema de estudio, en términos de su estructura, alcances e implicaciones. Además, se profundiza en el análisis del estudio a través de la revisión bibliográfica de trabajos de diversos autores que teorizan, analizan, detallan y organizan los elementos contenidos en la formulación del problema. En esta sección, se presentan los antecedentes, las bases teóricas, los fundamentos conceptuales y las bases legales que respaldan el desarrollo del estudio.

Antecedentes de la Investigación

Cada investigación se basa en la exploración de estudios que están relacionados con el objeto de estudio. Estos constituyen los antecedentes internacionales, nacionales y estatales que fundamentan y contextualizan el desarrollo de la investigación, ya que sirven de base para la comprensión de la problemática desarrollada. A través de estas investigaciones, se logra obtener una visión ordenada y sistemática del problema abordado.

En este sentido, Avendaño et al. (2021), en su estudio investigativo, analizan las percepciones y habilidades financieras en un grupo de 307 estudiantes de pregrado de una institución educativa superior pública de la ciudad de Ocaña (Colombia). La investigación tiene un enfoque cuantitativo, no experimental, transversal, de nivel descriptivo, y se enmarca en el paradigma empírico analítico. Se empleó como instrumento un cuestionario tipo Likert de 33 preguntas divididas en tres dimensiones:

1. Datos sociodemográficos
2. Percepciones
3. Habilidades-usos.

Los datos fueron analizados a través de estadística descriptiva. Los resultados muestran que los estudiantes tienen una percepción y actitud favorable respecto de los temas financieros,

aunque se evidencian debilidades en las dimensiones relacionadas con las habilidades-usos financieros. Se concluye que existen limitaciones en el saber-hacer relacionado con la alfabetización financiera y la necesidad del desarrollo de programas específicos focalizados en competencias.

Esta investigación sirve de marco referencial para conocer la metodología e instrumentos más idóneos, para llevar a cabo la investigación, proporciona la información de qué tipo de preguntas se deben realizar a los encuestados para poder dar conclusiones que faciliten saber el nivel de formación financiera que tiene una persona.

Mientras tanto, Briceño y Torres (2021), en su artículo investigativo, que explora la experiencia del uso del dinero en las personas de bajos ingresos en Bogotá comprendiendo los niveles de bancarización que tiene esta población y la importancia de la formación financiera en el rol de la economía y el mercado. Esta investigación se ha desarrollado mediante un enfoque cualitativo, con el fin de comprender la experiencia de uso del dinero, ya que analiza la relación entre las personas de bajos ingresos de Bogotá, usuarias de productos financieros y los procesos de bancarización y educación financiera, elementos que están conectados con las preferencias en la toma de decisiones en el uso del dinero por parte de estas personas.

Para efectos de esta investigación, las personas de bajos ingresos se definen como los individuos que hacen parte de hogares con niveles de ingresos considerados como pobres y vulnerables, es decir, que reportan ingresos per cápita diarios menores a USD 10 (DANE, s.f.). En promedio y para efectos de manejar una información medible estándar, este valor en 2019 equivale a un salario mínimo mensual legal vigente (SMMLV) o COP 828.116. Los hogares con niveles de ingresos pobres se ubican principalmente en el sur de Bogotá. Para esta investigación se realizaron 12 entrevistas en Bogotá a hombres y mujeres de bajos ingresos entre los 20 y los

47 años, con ingresos entre COP 800.000 y 1.000.000 de pesos; residentes en las zonas de los estratos socioeconómicos 1 y 2.

Mediante preguntas abiertas se les indagó sobre sus conocimientos de formación financiera y del uso de los productos bancarios. Con el objetivo de construir la cotidianidad, la experiencia, el cómo y el porqué de la toma de decisiones y la forma de usar el dinero de los entrevistados, se les pidió que diligenciaran mediante un formato una reconstrucción de la experiencia del uso del dinero desde que recibían sus ingresos y su procedencia hasta las formas (los canales) y montos, la distribución en gastos fijos y variables, los créditos, otras deudas y, finalmente, si tenían ahorros o inversiones.

Los resultados revelan que las personas de bajos ingresos de Bogotá tienen una escasa cultura financiera, lo que incide en la experiencia del uso del dinero que los conduce al poco uso del sistema formal como los bancos y al alto uso del dinero en efectivo. Este estudio puede ser de guía para la investigación, dado que aporta sobre los conocimientos financieros que poseen las muestras de estudio y cómo logró conseguir conceptos objeto de análisis en la presente investigación

Por último, tenemos la tesis de García y Álvarez Rodríguez (2021) realizan una investigación basada en el estudio de los resultados del cuestionario de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económica OCDE aplicado a los asociados del grupo asociativo Agro ecoturismo Pradera del Municipio de Pradera, departamento del Valle del Cauca (Colombia) con el fin de determinar cómo sus hábitos financieros fueron influenciados en 2018 por el programa de formación financiera del Programa: El Campo Emprende. Esta investigación permitió establecer la relación entre el programa de formación financiera y los hábitos financieros de los asociados de Agro ecoturismo Pradera, además, el nivel de formación financiera de estos es superior a la del promedio de los colombianos evaluados por la OCDE en 2018. También, la

autora concluye que el programa de formación financiera del Campo emprende, influyó en los hábitos financieros de los integrantes del grupo asociativo Agro ecoturismo Pradera, pues los resultados de esta investigación evidencian actitudes positivas, comportamientos prudentes y conocimiento financiero alto. Por este motivo, se considera esta investigación, dado que, aporta resultados de un programa que ya fue llevado a cabo, y dichas conclusiones, sirven de guía para conocer, el tipo de muestra, la tendencia de los comportamientos y actitudes de las personas en relación con temas financieros.

Ahora bien, Montaña y Ferrada (2021), exponen lo arrojado en su estudio, Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior, donde analizan la alfabetización financiera de estudiantes trabajadores de carreras técnicas profesionales, usando una muestra de la región de los Lagos. Se diseñó y aplicó un instrumento considerando diferentes dimensiones del fenómeno: conocimientos económico-financieros y de productos, así como, comportamiento financiero. Mediante índices agregados y estimaciones por Mínimos Cuadrados Ordinarios en dos etapas se exploran variables que expliquen la alfabetización financiera. Los resultados indican bajos niveles de alfabetización, especialmente en conocimientos económico-financieros. Por lo tanto, la alfabetización financiera se asocia positivamente con personas de mayor edad, hombres, estudiantes en la capital regional y formándose en el área de la administración.

Como se puede apreciar esta investigación aporta una guía, en cuanto a los resultados, ya que el presente estudio plantea un instrumento con variables muy similares a las que son objeto de estudio, como el tipo de dimensiones que abarca como son las preguntas con referencia a los comportamientos y aptitudes hacia el dinero y su manejo, así como conocimientos de variables económica-financieras y conocimientos de productos y servicios financieros.

Por otro lado, Anderson et al. (2021) en su investigación sobre determinantes de la alfabetización financiera, analiza los factores que determinan el nivel de alfabetización financiera en adultos mexicanos. El método utilizado para el análisis fue un modelo de Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO). Los resultados revelan que la edad, estado conyugal, escolaridad, número de dependientes y nivel de ingreso en las regiones centro y sur, se asociaron positivamente con el índice de alfabetización financiera; mientras que los hombres y el hecho de tener trabajo, se asoció de manera negativa. Una de las limitaciones del estudio, radica en el número de observaciones en cuanto a algunas variables consideradas.

La originalidad del trabajo consiste en que se aporta evidencia considerando las características a nivel individual para México. Los hallazgos obtenidos pueden ser de utilidad para el diseño de políticas públicas, así como fungir como una base que permita desprender estudios posteriores. De esta investigación se concluye, que la educación financiera, en mujeres puede llegar a ser más alta que en los hombres, dado que por lo general la mujer tiene que ser la administradora del hogar, un aspecto importante a considerar en la investigación para conocer en futuros programas educativos financieros.

Antecedentes Nacionales

En Venezuela, Monasterio et al. (2022) en su investigación, que tiene como objetivo indagar sobre la inclusión de contenidos de formación financiera en los programas académicos del sistema educativo venezolano, es un estudio de tipo cuantitativo, no experimental y descriptivo. La población fue seleccionada a través de un muestreo aleatorio simple, conformada por 129 docentes de los distintos niveles del sistema educativo venezolano, los cuales fueron encuestados por medio de un cuestionario. Los principales resultados relacionan el conocimiento e importancia de la formación financiera en el currículum, las estrategias de enseñanza utilizada y la influencia del contexto actual. A modo de conclusión, se evidenció que los docentes poseen

un mediano conocimiento del tema, que el uso de estrategias de tipo participativo ha tomado preponderancia en este proceso de enseñanza, y que el contexto actual incide, indefectiblemente, en la búsqueda de alternativas orientadas a educar financieramente a los individuos.

En definitiva, esta investigación arroja grandes datos significativos que sirve de soporte para la investigación que se desea realizar como lo son el tipo de investigación y el enfoque.

Por otra parte, tenemos otro antecedente nacional de Ortega et al. (2020) en su estudio investigativo que tiene como objetivo proponer un video instruccional sobre formación financiera y formación empresarial para estimular el emprendimiento social en jóvenes indígenas del municipio Mara del estado Zulia, República Bolivariana de Venezuela. Presentó un diseño no experimental porque es conocido el problema y solo se quiere medir su magnitud y un diseño transversal o transaccional porque se hará un corte en el tiempo, por ende, la información sobre la variable se recogió con la aplicación del instrumento de recolección de datos en una oportunidad única. Se aplicó la encuesta como técnica y como instrumento al cuestionario porque son los que mejor se adaptan a los requerimientos de recopilación de información válida para este estudio.

En este caso, para realizar la encuesta, se utilizaron dos cuestionarios (No 1 Pre-test y No 2 Post-test), los cuales, consistieron en un listado de 10 preguntas escritas (ítems) cerradas de selección simple con opciones de (Si) y (No) para cada uno, que se aplicaron a los 27 sujetos de la muestra quienes, en forma anónima, las respondieron por escrito. En ese sentido, en esta investigación se aplicó un tipo de validez de contenido a través de tres expertos para garantizar la eficiencia del instrumento en la recogida de la información; y el análisis de los datos se fundamentó en las comparaciones frecuentes que se producen entre los resultados de mayor y

menor puntaje, en este caso, de las matrices obtenidas en función de los indicadores, dimensiones y la variable a través del programa Microsoft Office Excel 2007.

Los resultados con las bases teóricas se determinó que, existe una estrecha relación entre los aspectos sobre formación financiera y formación empresarial para estimular el emprendimiento social en jóvenes indígenas del municipio Mara del estado Zulia, desarrollados teóricamente en esta investigación con las respuestas emitidas por los encuestados, específicamente, después que vieron el video instruccional proyectado sobre el emprendimiento social, situación que se expone a partir de los conceptos asumidos que avalan la variable objeto de estudio formación financiera y la formación empresarial para el emprendimiento social. Como se puede apreciar este estudio, facilita grandes técnicas de encuestas e información que aportan la investigación, ideas de cómo aplicar el instrumento y como analizar sus datos.

Ahora bien, con el siguiente antecedente resalta un estudio estatal como lo es la investigación de Abreu (2018), que en su estudio determina los factores preponderantes de la formación en finanzas personales para los estudiantes de la Universidad, específicamente en el núcleo Mérida con el propósito de definir un perfil del estudiante que pudiera ser correlacionado con su nivel de conocimiento en finanzas personales. La investigación obedece al enfoque metodológico cuantitativo y utiliza la encuesta como medio para recolectar información, el diseño de esta es correlacional causal. Como principal resultado se obtuvo que: existe evidencia estadística que indica relación entre el perfil del estudiante y su conocimiento en el tema de finanzas personales y que es necesario educar a los estudiantes en conceptos básicos del ámbito financiero y macroeconómico.

Fundamentos Teóricos

Para el desarrollo de la investigación y en la búsqueda de respuestas al problema planteado, se han seleccionado las siguientes teorías que se enfocan en las conductas, el aprendizaje de los adultos y una teoría para medir la eficiencia en los programas aplicables:

- La economía conductual y la toma de decisiones de Richard Thaler (2008).
- Formación financiera y planificación de la jubilación: nueva evidencia del Rand American Life Panel de Annamaria Lusardi (2007).
- Teoría del Comportamiento Planeado (TCP) de Icek Ajzen (1991).
- Teoría de la Autoeficacia de Albert Bandura (1986).

Cada una de estas teorías ofrece perspectivas valiosas sobre cómo funciona el comportamiento humano, que factores clave son útiles para diseñar un programa que no solo brinde conocimientos, sino que también fortalezca la confianza de los servidores públicos en su capacidad para tomar decisiones financieras informadas.

La economía conductual y la toma de decisiones de Richard Thaler (2008)

Richard Thaler es un pionero en la economía del comportamiento, cuyas obras han sido fundamentales en las últimas décadas. Entre sus publicaciones destacadas se encuentra “Nudge: Improving Decisions About Health, Wealth, and Happiness”, escrita en colaboración con Cass R. Sunstein. Esta obra trata sobre la economía conductual y la toma de decisiones. La idea central es cómo las políticas públicas y las decisiones privadas pueden ser influenciadas mediante “empujones” (nudges), que son cambios sutiles en el entorno de elección que pueden ayudar a las personas a tomar decisiones que sean mejores para ellas sin restringir su libertad de elección. Thaler y Sunstein, exploran cómo los conceptos de la economía conductual pueden aplicarse para ayudar a las personas a tomar decisiones más saludables y financieramente prudentes.

Según Leonard (como se citó en Thaler y Sunstein, 2008) “La importancia de la psicología en la economía y como el entendimiento del comportamiento humano puede mejorar las decisiones económicas y políticas, promoviendo al mismo tiempo la libertad de elección y el bienestar” (p.15)

La obra de Richard Thaler "Nudge: Improving Decisions About Health, Wealth, and Happiness" se relaciona con la formación financiera en varios aspectos claves:

1. **Elecciones financieras informadas:** Thaler y Sunstein sugieren que muchas decisiones financieras son complejas y abrumadoras para los individuos. Al mejorar la manera en que se presentan las opciones financieras, los individuos pueden estar mejor equipados para tomar decisiones que optimicen su bienestar económico a largo plazo.
2. **Simplificación de la información:** La formación financiera a menudo busca simplificar la información y presentarla de una manera que sea fácil de entender, para que las personas puedan tomar decisiones más informadas. Apoya por hacer que la información sea más accesible y menos técnica para que las personas puedan comprenderla y actuar en consecuencia.
3. **Comportamiento por defecto:** Thaler y Sunstein promueven la idea de usar inscripciones automáticas o configuraciones predeterminadas para fomentar el ahorro para la jubilación, una idea que puede derivarse de una formación financiera sólida. Esto puede aumentar las tasas de ahorro entre las personas que de otro modo no optarán activamente por participar en planes de ahorro.
4. **Consecuencias a largo plazo:** La formación financiera enseña a las personas a considerar las consecuencias a largo plazo de sus acciones financieras. Los "nudges" o empujones, están diseñados para ayudar a las personas a tomar decisiones que tengan beneficios a largo plazo, como ahorrar para la jubilación o invertir en un fondo con tasas de comisión bajas.

5. **Decisiones de inversión y riesgo:** La formación financiera tiene como objetivo proveer a las personas el conocimiento necesario para entender y encargarse de los riesgos asociados con otros tipos de inversiones. Los principios de “Nudge” pueden utilizarse para orientar a las personas hacia opciones de inversión más seguras y diversificadas, mediante la selección predeterminada y la simplificación de las elecciones.

En resumen, “Nudge” se alinea con los objetivos de la formación financiera al buscar formas de apoyar a las personas en la toma de decisiones financieras más prudentes y beneficiosas, a menudo a través de la mejora de la forma en que se presentan y estructuran las opciones financieras.

Formación financiera y planificación de la jubilación: nueva evidencia del Rand American Life Panel Annamaria Lusardi (2007)

Annamaria Lusardi han realizado un reconocimiento más extenso en lo que respecta la importancia de la formación financiera en las políticas públicas, pues en sus estudios ha encontrado que han sido fundamental para promover la inclusión de la formación financiera en los currículos escolares y en programas para adultos, así como para el desarrollo de políticas que respalden la toma de decisiones financieras informadas. Además de su estudio de 2007, Lusardi ha continuado publicando investigaciones y colaborando en iniciativas que buscan ampliar el conocimiento y la comprensión de la formación financiera a nivel global. Su trabajo enfatiza la importancia de iniciar la formación financiera desde una edad temprana y mantenerla durante toda la vida adulta, asegurando que las personas estén mejor preparadas para enfrentar los desafíos financieros en diferentes etapas de la vida.

La perspectiva de Lusardi sobre la formación financiera aborda varios puntos clave, centrándose en la importancia de la alfabetización financiera para tomar decisiones personales informadas y seguras. Aquí se presentan algunos de los aspectos esenciales que destaca:

Reconocimiento

1. **Conocimiento de Conceptos Financieros Básicos:** Incluye la comprensión de intereses, inflación y diversificación de riesgos. Entender estos conceptos básicos es fundamental para tomar decisiones financieras prudentes.
2. **Planificación para la Jubilación:** Lusardi enfatiza la necesidad de planificar adecuadamente para la jubilación. Su investigación muestra que una mayor alfabetización financiera está fuertemente asociada con una mayor probabilidad de acumular riqueza y hacer planes de jubilación.
3. **Toma de Decisiones de Inversión:** Su teoría sugiere que la formación financiera debe permitir a los individuos tomar mejores decisiones de inversión, considerando factores como el horizonte temporal, la tolerancia al riesgo y los objetivos financieros.
4. **Manejo de Deudas:** Lusardi aboga por una mejor comprensión de cómo manejar las deudas, incluyendo préstamos estudiantiles, hipotecas y créditos al consumo, para evitar el sobreendeudamiento y las dificultades financieras.
5. **Ahorro:** La teoría recalca la importancia del ahorro y cómo la alfabetización financiera puede influir en la capacidad de las personas para ahorrar de manera efectiva y para objetivos específicos.
6. **Comportamiento Financiero:** Más allá de la simple adquisición de conocimiento, Lusardi enfoca su teoría en cómo la formación financiera debe influir en el comportamiento financiero, promoviendo prácticas financieras saludables y ayudando a las personas a evitar errores comunes.
7. **Uso de Herramientas Financieras:** La alfabetización financiera también incluye el conocimiento y la confianza para utilizar herramientas financieras, como la banca en línea, aplicaciones para la gestión de finanzas personales, y la inversión en mercados de valores.
8. **Política Pública y Programas Educativos:** Lusardi sugiere que las políticas públicas deberían promover la formación financiera en todas las etapas de la vida y que las

escuelas deberían incluir la formación financiera en sus currículos para preparar a los jóvenes para los desafíos financieros del futuro.

9. **Inclusión Financiera:** Lusardi enfatiza cómo la formación financiera puede potenciar la inclusión financiera, garantizando que las comunidades marginadas tengan acceso tanto a conocimientos financieros como a servicios financieros apropiados.
10. **Adaptabilidad a los Cambios Económicos:** Lusardi mantiene una postura fija con respecto a una formación financiera que capacite a las personas para adaptarse a los cambios rápidos económicos, incluyendo nuevas tecnologías financieras, cambios en los mercados laborales y fluctuaciones económicas como la inflación.

Por su parte, Lusardi y Mitchell (2007) sostiene que “una población con formación financiera no solo beneficia a los individuos en la gestión de sus finanzas personales, sino que también es ventajosa para la sociedad en su conjunto, ya que contribuye a la estabilidad y salud de la economía global”. (p.323)

Teoría del Comportamiento Planeado (TCP) (Icek Ajzen -1991)

La Teoría del Comportamiento Planeado (TCP), desarrollada por Icek Ajzen, buscaba predecir y explicar el comportamiento humano en diversos contextos. Según esta teoría, la intención de realizar una acción es el mejor indicador del comportamiento efectivo. La intención está influenciada por tres factores principales:

1. **Actitud hacia el comportamiento:** Se refiere a la evaluación personal sobre la acción en cuestión. Si se considera que una acción es buena o beneficiosa, es más probable que se tenga la intención de realizarla.
2. **Norma subjetiva:** Implica la presión social percibida para llevar a cabo (o no) un comportamiento. Aquí entran en juego las opiniones de personas significativas como amigos, familiares y colegas.

3. **Control percibido del comportamiento:** Este factor evalúa cuán fácil o difícil cree una persona que será realizar el comportamiento. Esto incluye la presencia de factores que pueden facilitar o dificultar la acción.

La TCP se distingue de las teorías anteriores por su énfasis en el control percibido del comportamiento. Según Ajzen Icek (1991) “Incluso si una persona tiene una actitud positiva hacia un comportamiento y percibe una norma social favorable, no llevará a cabo la acción si no cree que tenga el control necesario para hacerlo”. (p.135)

La TCP se ha utilizado en una variedad de campos para estudiar comportamientos como la toma de decisiones en salud, la intención de compra, la participación en actividades físicas, entre otros. En el contexto de la formación financiera, la TCP se ha utilizado para entender y predecir una variedad de comportamientos financieros, desde el ahorro y la inversión hasta la toma de decisiones sobre gastos y deudas.

A continuación, se detalla cómo cada componente de la TCP podría aplicarse en el contexto de la formación financiera:

Actitud hacia el Comportamiento

Por ejemplo, si alguien cree que ahorrar para la jubilación es beneficioso para su futuro financiero, es más probable que tenga la intención de hacerlo. En este sentido, los programas de formación financiera podrían destacar los beneficios a largo plazo de comportamientos financieros responsables para fomentar actitudes positivas.

Norma Subjetiva

Ejemplo: Si los amigos y la familia de una persona están todos comprometidos con la inversión inteligente, es probable que sienta una norma subjetiva positiva para hacer lo mismo.

- **Aplicación:** Crear comunidades de apoyo o grupos de discusión financiera podría reforzar las normas subjetivas positivas.

Control Percibido del Comportamiento

Ejemplo: Si alguien siente que entender el mercado de valores es demasiado complicado, es menos probable que invierta.

- **Aplicación:** Proporcionar herramientas y recursos educativos que simplifiquen conceptos financieros podría aumentar el control percibido del comportamiento.

Intención Conductual

Ejemplo: Una persona podría tener la intención de empezar a invertir después de recibir su próximo cheque de pago.

- **Aplicación:** Los programas de formación financiera podrían incorporar metas y seguimientos para ayudar a las personas a convertir sus intenciones en acciones.

Aplicaciones Específicas

- ✓ **Planificación de Cursos:** Los educadores pueden usar la TCP para diseñar cursos o talleres que aborden específicamente estas áreas y, por lo tanto, sean más efectivos en cambiar el comportamiento financiero.
- ✓ **Herramientas Digitales:** Las aplicaciones de gestión financiera pueden incorporar elementos de la TCP para aumentar la eficacia de sus características de gamificación o incentivos.

La TCP ofrece un marco sólido para entender por qué las personas toman ciertas decisiones financieras y cómo influir en ellas para mejorar. Su utilidad se extiende a la creación

de políticas, el diseño de programas educativos y la creación de herramientas financieras personales.

Teoría de la Autoeficacia (Albert Bandura - 1986)

La Teoría de la Autoeficacia se desarrolló por el psicólogo Albert Bandura y es parte de su teoría social cognitiva. La autoeficacia trata sobre las creencias de las personas y su capacidad para ejecutar comportamientos necesarios para lograr un resultado determinado. No se trata simplemente de las habilidades de una persona, sino de cómo cree que puede utilizar esas habilidades para alcanzar sus metas. Como menciona Tejedor citando a Bandura (1986) “las creencias que tienen las personas sobre sus capacidades y habilidades para organizarlas de tal modo que les permitan conseguir ejecuciones deseadas.” (p.239)

Aspectos clave de la teoría

- **Fuentes de Autoeficacia:** Bandura identifica cuatro principales fuentes de autoeficacia: experiencias de dominio “éxito previo”, observación social o modelado, lo que se traduce, (ver a otros tener éxito), persuasión social (ánimo o desánimo de otros).
- **Influencia en el Comportamiento:** Una alta autoeficacia puede llevar a un mayor esfuerzo, persistencia y resiliencia. Al contrario, una baja autoeficacia puede resultar en evitación de tareas y bajo rendimiento.
- **Contexto Específico:** Es importante notar que la autoeficacia es específica del contexto. Una persona podría tener alta autoeficacia en un área, por ejemplo: en el trabajo, y baja en otra, como por ejemplo en las relaciones personales.
- **Impacto en el Aprendizaje y el Rendimiento:** La autoeficacia ha demostrado ser un fuerte predictor de rendimiento en diversas áreas, incluida la educación y el trabajo.

En resumen, la Teoría de la Autoeficacia se centra en cómo las creencias individuales acerca de las propias capacidades pueden influir en las acciones y, por ende, en los resultados. La Teoría de la Autoeficacia contiene ciertos componentes claves para un modelo de formación financiera.

Componentes claves de la Teoría de la Autoeficacia de Albert Bandura

Fuentes de Autoeficacia

Experiencias de Dominio: El desempeño previo en tareas similares es la fuente más directa de autoeficacia. Los éxitos previos aumentan la autoeficacia, mientras que los fracasos la disminuyen.

- Observación Social: Ver a personas similares a uno mismo, tener éxito al realizar una tarea puede aumentar la autoeficacia. Este es el principio detrás del efecto del modelo a seguir.
- Persuasión Social: Los comentarios y el aliento de otras personas pueden afectar las creencias de autoeficacia. La persuasión positiva puede aumentar la autoeficacia, mientras que el desánimo puede reducirla.

Aplicaciones Prácticas

- ✓ Educación: Los educadores utilizan la teoría para fomentar entornos que aumentan la autoeficacia de los estudiantes, lo cual se ha relacionado con un mejor rendimiento académico.
- ✓ Entorno Laboral: En el trabajo, los empleados con alta autoeficacia suelen ser más ambiciosos, efectivos y están más comprometidos con sus tareas.

- ✓ Psicoterapia: La autoeficacia es un componente en diversas formas de terapia, donde el objetivo es a menudo cambiar las creencias de autoeficacia con relación a habilidades sociales, toma de decisiones, o enfrentamiento a situaciones difíciles.

En general, la Teoría de la Autoeficacia de Albert Bandura puede ser considerablemente útil en el diseño de un programa de formación financiera por las siguientes razones:

Personalización y Enfoque en Habilidades

- ✓ Los participantes pueden tener diferentes niveles de autoeficacia cuando se trata de finanzas. Identificar estos niveles puede ayudar a personalizar el material para satisfacer las necesidades específicas del individuo.

Diseño del Material Educativo

- ✓ Utilizar experiencias de dominio, como ejercicios prácticos o simulaciones, puede ayudar a aumentar la autoeficacia de los participantes. Esto los haría más propensos a aplicar lo aprendido en situaciones de la vida real.

Fomentar el Aprendizaje Activo

- ✓ Promover situaciones donde los participantes puedan observar modelos a seguir financieramente eficientes o recibir retroalimentación positiva también puede reforzar sus niveles de autoeficacia.

Inclusión de Elementos de Apoyo Social

Testimonios, asesoramiento de expertos o sesiones de mentoría pueden servir como persuasión social, mejorando la autoeficacia en el manejo financiero.

Evaluación y Seguimiento

- ✓ A medida que las personas progresan a través del programa y experimentan éxitos pequeños, pero significativos, es probable que su autoeficacia aumenta. El seguimiento regular y las pruebas de eficacia pueden ser herramientas valiosas para medir el impacto del programa en la autoeficacia financiera.

Segmentación de Temas

- ✓ Dado que la autoeficacia es específica al contexto, dividir el programa en segmentos especializados (como ahorro, inversión, deuda, etc.) puede permitir un enfoque más preciso para aumentar la autoeficacia en cada área.

En resumen, teniendo en cuenta la autoeficacia al diseñar un programa de formación financiera, se puede mejorar la eficacia del programa al hacerlo más personalizado y relevante para los servidores públicos, lo que, en última instancia, los empodera para tomar mejores decisiones financieras.

Marco conceptual

Formación financiera

La educación financiera se define como: el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (La Corporación Andina de Fomento [CAF], 2013, como se citó en OECD, 2005. p.15)

Sin embargo, con el fin de darle una mirada más amplia, para un modelo de formación financiera y separar un poco de la visión monetarista de varios modelos del pasado y comunicarse hacia una mirada completa donde se ubica al ser humano en el centro del aprendizaje, para la toma decisiones eficientes en inversiones.

Características de la educación financiera:

- ✓ **Desarrollar habilidades:** Es un proceso de avance de habilidades sobre las finanzas personales y las decisiones que esto implica.
- ✓ **Transmite conocimientos:** Es la entrega de conocimientos necesaria para que los individuos logren desarrollar tales habilidades.
- ✓ **Eleva el nivel del bienestar:** Busca así incrementar el nivel de bienestar personal y familiar, con ello también el del país.

Ahora bien, es importante conocer cómo podemos utilizar la formación financiera a nuestro favor y para ello es necesario conocer las ventajas y desventajas, para ello se desarrollan las de Red Financiera BAC-CREDOMATIC (2008)

Ventajas y desventajas de la educación financiera

Ventajas

1. **Administra los ingresos:** Al no planificar el uso de ingresos, se termina gastando en exceso o adquiriendo cosas o productos innecesarios. Con un plan financiero adecuado, se podrá administrar los ingresos de manera efectiva, gastando en las cosas prioritarias y se tendrá la posibilidad de ahorrar o hasta de invertir. Hacer una buena administración de ingresos ayuda a tener una vida financiera saludable y saber qué gastos manejar primero y cuáles vendrán después.

2. **Evita mantener deudas.** Tener algunas deudas no es un problema y, sin embargo, estar demasiado endeudado es peligroso para las finanzas personales en el futuro. Si se desea hacer crecer el patrimonio, se debe saber cómo administrar las deudas de manera correcta y pagarlas de acuerdo con los plazos comprometidos para evitar intereses, aunque, en economías inflacionarias es sano endeudarse por inversión, es por eso por lo que cuidar las finanzas personales es fundamental para controlar adecuadamente el dinero.
3. **Seguridad familiar.** La seguridad financiera personal y de la familia es algo que la mayoría de la gente anhela tener, pues todos quieren saber que pueden satisfacer las necesidades económicas de su familia. Sin embargo, si se desea tener mayor libertad financiera y seguridad en el futuro, planificar las finanzas y prepararse en caso de algún imprevisto, pues contar con un buen plan financiero como adquirir pólizas de seguro para asegurar el patrimonio.
4. **Mejor comprensión financiera.** Otro aspecto de importancia para una vida financiera saludable, es la necesidad de tener una mejor comprensión de las finanzas y los beneficios de cuidar la salud en general. Es posible lograr un mejor entendimiento cuando se establecen metas medibles, comprender los efectos de las decisiones y revisar los resultados de estas. Esto brinda un enfoque completamente nuevo hacia una vida sana, física y mentalmente, y también será de ayuda para tener un mejor control sobre las finanzas. Cuando se logra conjuntar salud física, mental y financiera, se logra mejorar el patrimonio y tener tranquilidad para la familia.

Desventajas

1. **Disonancia cognitiva.** Rechazar la información que nos pone en conflicto. Buscar información que sustente lo que se cree.
2. **Ilusión del conocimiento.** Tener la ilusión de que se conoce todo lo necesario.

3. **Conformidad de grupo.** Hacer lo que hace la mayoría y tomar decisiones con esa visión.
4. **Exceso de confianza.** Esto lleva a invertir en activos peligrosos.

Importancia de la educación financiera

Como se ha expresado a lo largo del presente trabajo, la formación financiera tiene importancia en muchos ámbitos de las personas, dado que dicha educación, permite empoderar a las personas a tener un mejor manejo de su dinero y a su vez poder planificar para metas personales, financieras o simplemente para proteger su dinero de devaluaciones o fenómenos económicos que puedan perjudicar su patrimonio.

La formación financiera como un componente de las políticas de crecimiento efectivas ha sido reconocida cada vez más por los responsables del desarrollo de políticas públicas de las economías latinoamericanas, lo cual se ha traducido en el desarrollo de una serie de iniciativas destinadas a aumentar los niveles de formación financiera de la población, en ocasiones como complemento al desarrollo de programas para promover la inclusión financiera o la protección de los consumidores. (La Corporación Andina de Fomento (CAF), 2013)

Siendo así que la formación financiera es importante por las siguientes razones:

1. Ayuda a las personas para que puedan utilizar productos y servicios financieros que mejoren su calidad de vida bajo condiciones de certeza.
2. Apoya a que la persona sepa cuidar y optimizar su dinero, y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros.
3. Ayuda a que la familia tenga mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio.

4. Genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones es, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traduciéndose en mayor desarrollo para el país.

Por tanto, podemos resaltar que la formación financiera es importante porque permite a las personas tomar mejores decisiones en cuanto al manejo de sus finanzas personales, mediante la transmisión de conocimientos a la sociedad, empoderando a grupos de individuos de ideas y habilidades elecciones efectivas, y teniendo como consecuencia, el incremento del nivel de bienestar de las personas, familias y del país en general, al formar usuarios mejor informados.

Programa Educativo

Un programa educativo es un documento que permite organizar y detallar un proceso pedagógico. El programa brinda orientación al docente respecto a los contenidos que debe impartir, la forma en que tiene que desarrollar su actividad de enseñanza y los objetivos a conseguir. (Pérez y Merino. 2021. Parr.1)

“Con programa educativo nos estamos refiriendo a un conjunto de actividades educativas ordenadas de modo coherente (de acuerdo con la edad de los sujetos) que persigue un objetivo predeterminado”. (Navicelli. 2022. Parr.1)

Finanzas personales

Uno de los conceptos básicos que se deben manejar en la formación financiera es el de las finanzas personales, dado que es el núcleo de la formación financiera, pues el mismo se refiere a todo el núcleo económico que tiene una persona como individuo. Como bien mencionan Riveros y Becker (2020) “Las finanzas personales se podrían definir como el estudio y aplicación de herramientas de gestión financiera hacia la perspectiva de una persona física” (p.236).

Además, “Las finanzas personales son la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia” (Staff, 2021. Párr.2)

Conocimientos financieros

El conocimiento financiero puede entenderse como aquel, que una persona posee, acerca de temas financieros como son los presupuestos, el ahorro, el crédito y las inversiones, ya sean por experiencia en el uso y manejo del dinero de forma empírica o ya sea adquirida por educación financiera. Como bien, Hernández (2017) Define:

El conocimiento financiero es la acción de obtener este conocimiento adquirido a través de la educación y experiencias específicas relacionadas con los conceptos esenciales de finanzas y productos personales, implica que un individuo debe tener la habilidad y confianza en su formación financiera para tomar decisiones. (p.25)

Aptitudes financieras

Podemos definir las aptitudes financieras, como aquellas habilidades financieras que implican el dominio y entendimiento de temas como el control de presupuesto, inversión, planificación tributaria, evaluación de información financiera y toma de decisiones económicas. Estas competencias son decisivas tanto en el ámbito personal como en el laboral, dado que, ayudan a las personas a gestionar de forma efectiva sus activos financieros y tomar decisiones bien fundamentadas. Hernández (como se citó en Xiao, 2008)

La aptitud financiera es la capacidad de la persona para el manejo de sus asuntos financieros y está relacionada con la educación que haya recibido al respecto, ya sea de manera formal o informal, cuyo fin es mejorar el conocimiento y comportamiento financiero. (p.26)

Libertad financiera

La libertad financiera es un concepto fundamental que busca empoderar a las personas para que tomen el control de sus finanzas personales, permitiéndoles alcanzar la independencia económica y la seguridad financiera a lo largo de sus vidas. Para los servidores públicos, quienes desempeñan un papel crucial en la sociedad, este conocimiento es especialmente relevante.

La libertad financiera es la capacidad que tiene una persona para poder vivir de la rentabilidad de sus inversiones, de los ingresos procedentes de sus activos o de sus ahorros. Esto significa que la persona que lo alcanza no necesita trabajar para poder vivir. (Cabia, 2020. Parr.1)

Ahorro

Una de las bases de la formación financiera es el ahorro, dado que es considerado clave a la hora de lograr metas financieras, siendo este el acto de reservar una parte de los ingresos regulares para su uso futuro en lugar de gastarlos completamente en el presente. Implica la acumulación de recursos financieros mediante la retención consciente de parte de los ingresos disponibles. El objetivo principal del ahorro es crear una reserva económica que pueda ser utilizada para emergencias, metas a corto y a largo plazo.

La teoría económica define al ahorro como la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo.

Tanto a nivel individual como en el agregado nacional, la renta puede tener dos destinos: el ahorro o el consumo. Por este motivo, surgen los conceptos de propensión marginal a ahorrar y a consumir, que se definen respectivamente como el porcentaje de cada unidad monetaria adicional que se orienta a cada uno de estos dos posibles componentes de la demanda. (Oberst, 2014. Parr.3)

Inversión

La inversión es el acto de destinar recursos financieros, tiempo y esfuerzo en un activo con la expectativa de obtener un retorno o beneficio futuro. En el contexto financiero, la inversión implica colocar dinero en activos como acciones, bonos, bienes raíces u otros instrumentos financieros con el objetivo de generar ingresos pasivos, apreciación del capital o ambos, dado que las inversiones se realizan con la intención de hacer crecer el capital inicial o generar ingresos adicionales a lo largo del tiempo.

La inversión es una acción que alude a la destinación de algún tipo de recurso para conseguir beneficios. En economía, estos recursos son: tiempo, capital y trabajo. Por tanto, al emplearse uno o varios de estos recursos para obtener ganancias en el futuro, se realiza una inversión. Toda inversión conlleva consigo un riesgo, y la rentabilidad de cada inversión es proporcional a su riesgo. Es decir, a mayor rentabilidad, mayor riesgo, y viceversa. (Ceupe, European Business School, s. f. Parr.1)

Opciones de inversión

Según Lynch y Vernis (2015) explican que “las opciones de inversión se refieren a las diferentes oportunidades disponibles para invertir en activos financieros con el objetivo de generar rendimientos” (p.178).

Las opciones de inversión son aquellas diferentes oportunidades financieras en las cuales se puede colocar dinero con el objetivo de obtener un rendimiento financiero. Estas opciones pueden variar en términos de riesgo, rentabilidad, liquidez y plazo de inversión. Algunas de ellas son, por ejemplo:

- **Acciones:** Las acciones representan la propiedad parcial de una empresa. Al comprar acciones, los inversionistas participan en el potencial crecimiento y los beneficios de la

empresa. Las acciones pueden generar rendimientos a través de dividendos y apreciación del valor de mercado de las acciones.

- **Bonos:** Los bonos son instrumentos de deuda emitidos por gobiernos, empresas u otras entidades. Al comprar bonos, los inversionistas prestan dinero a la entidad emisora a cambio de pagos de intereses periódicos y la devolución del capital invertido al vencimiento del bono.
- **Fondos de inversión:** Los fondos de inversión permiten colocar dinero en un portafolio diversificado de activos administrados por profesionales. Estos pueden incluir fondos mutuos, fondos cotizados en bolsa (ETFs) y fondos indexados, entre otros.
- **Bienes raíces:** Invertir en propiedades inmobiliarias puede generar ingresos a través del alquiler y la apreciación del valor de la propiedad a lo largo del tiempo.
- **Metales preciosos:** el oro, plata y platino como refugio seguro contra la inflación y la volatilidad del mercado.
- **Criptomonedas:** Las criptomonedas, como Bitcoin y Ethereum, han ganado popularidad como una forma de inversión alternativa. Sin embargo, son altamente volátiles y requieren un entendimiento sólido del mercado.
- **Planes de pensiones y jubilación:** Hacer pagos a planes de pensiones o fondos de jubilación puede ser una forma de inversión a largo plazo para asegurar un ingreso estable durante la jubilación.

Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros son herramientas o productos que las personas utilizan para gestionar su dinero y hacerlo crecer. Estos instrumentos representan diferentes formas en las que las personas pueden invertir su dinero o tomar prestado para cumplir sus objetivos financieros.

Los instrumentos financieros también pueden incluir productos como cuentas de ahorro, certificados de depósito (CDs), fondos de inversión y otros activos que permiten a las personas administrar sus ahorros y tomar decisiones sobre cómo invertir o utilizar su dinero de manera responsable. (PICTEC Asset Management, 2022. Párr.03)

Los instrumentos financieros se clasifican en dos categorías principales:

- **Instrumentos de Deuda:** son un contrato en el que una parte (el prestamista o inversionista) presta dinero a otra parte (el prestatario) a cambio de pagos de interés periódicos y la devolución del capital prestado al vencimiento. Ejemplos de instrumentos de deuda incluyen bonos corporativos, bonos del gobierno, pagarés, hipotecas y préstamos bancarios.
- **Instrumentos de Capital:** Son aquellos que representan una participación en la propiedad de una empresa u otro activo.

Además de estas categorías básicas, existen otros tipos de instrumentos financieros que se utilizan para diferentes propósitos en los mercados financieros:

- **Derivados:** Son instrumentos financieros cuyos valores se basan en (o derivan de) el valor de un activo subyacente, como acciones, bonos, divisas, tasas de interés o materias primas. Ejemplos de derivados incluyen opciones, futuros, swaps y contratos por diferencia (CFDs).

- **Instrumentos Monetarios:** Son instrumentos financieros de corto plazo utilizados para gestionar la liquidez y las necesidades de efectivo a corto plazo. Ejemplos incluyen certificados de depósito (CDs), papel comercial y letras del tesoro.
- **Instrumentos Híbridos:** Son instrumentos que combinan características de deuda y capital. Por ejemplo, bonos convertibles que pueden convertirse en acciones de la empresa emisora después de cierto período de tiempo.

Estos instrumentos financieros permiten a los participantes del mercado comprar, vender, transferir y administrar diferentes tipos de activos financieros de manera eficiente, facilitando así la asignación de recursos y el funcionamiento de los mercados financieros a nivel mundial.

Inflación

La inflación es el aumento generalizado de los precios de los bienes y servicios de una economía durante un periodo de tiempo, lo que reduce el poder adquisitivo. También se puede entender como la pérdida de valor de una moneda en ese periodo, y por eso, los precios de los bienes expresados en esa moneda suben. Según (Arias, 2015. Párr.03)

Otra definición relevante a tomar es de la Red de Universidades Anáhuac (2023) que menciona que la inflación es:

La inflación se refiere al aumento generalizado y sostenido de los precios de los bienes y servicios en una economía a lo largo del tiempo. Esto significa que, con el paso del tiempo, es probable que los precios de las cosas que compramos, como alimentos, ropa, transporte y vivienda, aumenten. En otras palabras, el dinero se degrada con el tiempo y los precios de los bienes y servicios tienden a aumentar. (párr.03)

Tarjetas de créditos

Una tarjeta de crédito es un medio con el cual se pueden efectuar pagos de forma física o digital.

Esta es emitida por una entidad financiera que asigna la titularidad de esta a un determinado cliente.

Este tipo de tarjetas cuenta con un cupo de crédito, es decir un límite de dinero determinado asignado por el ente emisor que puede variar de una tarjeta a otra debido a múltiples factores, tales como un estudio previo de crédito del cliente, términos y condiciones de una determinada tarjeta, entre otros. Según (Frederick, 2022)

Préstamos

Un préstamo bancario es la emisión de fondos por parte de una institución financiera que el prestatario se compromete a devolver a tiempo con intereses. El préstamo se otorga no solo a personas físicas, sino también a empresas y empresarios. Su propósito es mantener la condición financiera o proporcionar fondos para el desarrollo. (Ceupe, European Business School, s. f, párr.02)

Para tener un poco más claro, otro concepto que podemos tomar en cuenta es el del Morales, (2020)

Los préstamos personales son aquellos que, también, se conocen como préstamos al consumo. Estos son ofrecidos por los bancos a la ciudadanía, siendo el objetivo de esto poder adquirir algún bien o servicio que pueda precisarse. Los préstamos personales, como decíamos, anticipan el capital al prestatario, teniendo la obligación de devolver dicho capital al prestamista, así como los intereses generados por el préstamo otorgado. (párr.2)

Flujo de efectivo

El flujo de efectivo es un concepto fundamental en finanzas dado, que representa el movimiento de dinero entrante y saliente en una empresa, así mismo como proyectos o

inversiones durante un periodo específico de tiempo, siendo este, la cantidad neta de efectivo y equivalentes de efectivo generados o utilizados por una entidad en un periodo determinado. Como bien menciona Burguillo, (2015) “El flujo de efectivo, flujo de fondos o cash-flow en inglés, se define como la variación de las entradas y salidas de dinero en un período determinado, y su información mide la salud financiera de una empresa.” (párr.1)

Deuda

Otra definición importante que se debe mencionar es la deuda por ellos, a continuación, se exponen dos definiciones de la misma.

La deuda, en el contexto financiero, se refiere al dinero u obligaciones que una entidad, ya sea una empresa, gobierno o individuo, debe pagar a otra entidad en el futuro. Es esencialmente un préstamo o crédito que se contrae con la promesa de devolver el dinero prestado, generalmente con intereses. (ASALE & RAE, s. f. párr.1)

Un concepto más práctico es el del banco Scotiabank, que explica la deuda de la siguiente manera.

La deuda es como pedir prestado dinero que prometes devolver en el futuro. Imagina que compras un coche con un préstamo; eso significa que tienes una deuda con el prestamista. Es como un compromiso financiero en el que debes pagar una cantidad adicional, llamada interés, junto con el dinero prestado. La deuda puede ser útil para cosas importantes como educación o una casa, pero es importante manejarla con cuidado para evitar problemas financieros. (Scotiabank México, s. f. párr.4)

Ingresos

Los ingresos pueden provenir de diversas fuentes y pueden ser clasificados de diferentes maneras según su naturaleza y origen: “Un ingreso es toda aquella ganancia que se recibe por la venta de un bien o servicio, que generalmente se hace efectiva mediante un cobro en forma

de dinero”. (Gil, 2015. Párr.1) Entendiéndose así, el ingreso en términos financieros, se refiere a cualquier dinero o valor recibido por una persona, empresa o entidad durante un período de tiempo determinado.

Gastos

En las finanzas personales, el gasto es el consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, que suele hacerse efectiva mediante un pago económico. Es decir, cuando tenemos un gasto, realizamos una transacción económica o nos comprometemos a hacerlo a cambio de recibir un bien o servicio. Por ejemplo, pagar la factura de la luz o comprar alimentos son ejemplos de gastos como bien menciona (Pérez Porto, 2022)

El gasto es la acción de gastar (emplear el dinero en algo, deteriorar con el uso). En un sentido económico, se conoce como gasto a la cantidad que se gasta o se ha gastado. El gasto es un concepto de utilidad tanto para las familias como para las empresas o para el gobierno. (párr.1)

Plan de retiro

Es una estrategia financiera que permite ahorrar y construir un fondo de dinero durante la vida laboral para poder disfrutar de una jubilación cómoda y sin preocupaciones cuando se decida dejar de trabajar.

El plan de pensiones es un producto de ahorro ‘previsional’ a largo plazo con un objetivo principal: generar un ahorro del que disponer en la jubilación en forma de capital o de rentas. Un plan de pensiones se basa en las aportaciones periódicas o puntuales que realiza el partícipe, que son invertidas por los gestores del plan, siguiendo unos criterios de rentabilidad y riesgo previamente establecidos en la política de inversión del plan. De esta forma, a la hora de rescatar su plan de pensiones, el titular obtiene una cantidad de dinero

con base en las aportaciones realizadas y la posible rentabilidad obtenida. (BBVA, 2024) párr.1)

Datos sociodemográficos

Según (Demopædia Diccionario demográfico multilingüe, s. f.) “La demografía es la ciencia que tiene por objeto el estudio de las poblaciones humanas, tratando, desde un punto de vista principalmente cuantitativo, su dimensión, su estructura, su evolución y sus características generales.” (Párr. 01). Es por ello que los datos sociodemográficos son útiles para comprender mejor la composición y las características de una población específica, ya que permiten fundamentar los estudios de investigación, planificación de políticas públicas, y en el diseño de programas y servicios que atienden las necesidades de la comunidad. “Estos dan la clasificación de las diferentes composiciones de los hogares basadas en variables sociodemográficas como edad, sexo y parentesco de sus miembros.” (INE Instituto Nacional de Estadística, s. f. Párr. 02)

Servidores públicos

El servidor público es la persona que presta servicios a la Administración o en nombre y por cuenta de esta, como parte de su organización, en virtud de un acto válido y eficaz de investidura, con entera independencia del carácter imperativo, representativo, remunerado, permanente o público de la actividad respectiva.

A este efecto considérense equivalentes los términos funcionario público, servidor público, empleado público, encargado de servicio público y demás similares, y el régimen de sus relaciones será el mismo para todos, salvo que la naturaleza de la situación indique lo contrario, no se consideran servidores públicos los empleados de empresas o servicios económicos del Estado encargados de gestiones sometidas al derecho común. (Real Academia Española, [RAE] s.f, párr.2-3)

Otra definición que podemos tomar en cuenta es la de Lares (2008) que menciona son: “los individuos que, en razón de nombramiento de autoridad competente o de otro medio de derecho público, participan en el ejercicio de las funciones públicas, al servicio de las entidades públicas estatales” (p.360).

Características

En el contexto específico y actual de Venezuela, las características del servidor público pueden influir por las leyes y la situación política y social del país. A continuación, se mencionan algunas características basadas más en la doctrina y en las leyes, y su que suelen ser relevantes para los servidores públicos en Venezuela:

- **Función Pública:** En Venezuela, el servidor público está sujeto a la Ley del Estatuto de la Función Pública, la cual establece los principios, derechos, deberes y prohibiciones que rigen la actuación de los funcionarios públicos.
- **Principios Rectores:** Los servidores públicos en Venezuela deben regirse por principios fundamentales como la legalidad, la eficiencia, la transparencia, la honestidad, la imparcialidad y la rendición de cuentas.
- **Carrera Administrativa:** Existe un sistema de carrera administrativa que busca garantizar la estabilidad y el mérito como criterios para el ingreso, ascenso y permanencia en la función pública.
- **Rendición de Cuentas:** Los servidores públicos están sujetos a mecanismos de control y supervisión para garantizar la transparencia y la rendición de cuentas en el uso de los recursos públicos.

Tipos de funcionarios públicos

Para empezar a hablar de los tipos de servidores públicos es importante aclarar la diferencia que hay entre la doctrina y la ley. La doctrina menciona que se debe diferenciar el

concepto de funcionario con el de empleado y servidor públicos. Sin embargo, la ley ha tomado dichos conceptos como equivalentes, dado que, la derogada Ley de Carrera Administrativa establece los conceptos de empleado y funcionario públicos mencionado un significado parecido. De tal manera, el artículo 1 de la ya mencionada ley en su párrafo único expresaba: “A los efectos de la presente Ley, las expresiones funcionario público, empleado público, y servidor público, tendrán un mismo y único significado”. Sin embargo, la terminología es subsumida por funcionario público en la nueva ley del estatuto de la función pública, de igual manera el legislador hace la mención en donde deja claro distintos regímenes del órgano al cual el servidor se encuentre adscrito.

Por ello se expresa su tipología como funcionario público, también vale mencionar la distinción que expresa, Márquez (2019) citando a Ley del Estatuto de la Función pública, establece una clasificación de los funcionarios (Artículos 19, 20 y 21), en los siguientes términos: “Los funcionarios o funcionarias de la Administración Pública serán de carrera o de libre nombramiento y remoción”.

Los funcionarios o funcionarias de la Administración Pública de carrera

Aquellos que están vinculados a una determinada Administración Pública por relaciones estatutarias reguladas en el Derecho Administrativo. Estos fijan el desempeño de los servicios profesionales a la Administración de carácter permanente.

Los funcionarios o funcionarias de la Administración Pública

Aquellos que son nombrados y removidos libremente de sus cargos sin otras limitaciones que las establecidas en esta Ley. A su vez, advierte la Ley que los funcionarios de libre nombramiento y remoción podrán ocupar cargos de alto nivel y los denominados cargos de confianza, enumerando los cargos de alto nivel de la siguiente forma:

Reconocimiento

1. El vicepresidente o vicepresidenta Ejecutivo.
2. Los ministros o ministras.
3. Los jefes o jefas de las oficinas nacionales o sus equivalentes.
4. Los comisionados o comisionadas presidenciales.
5. Los viceministros o viceministras.
6. Los directores o directoras generales, directores o directoras y demás funcionarios o funcionarias de similar jerarquía al servicio de la Presidencia de la República, Vicepresidencia Ejecutiva y Ministerios. Y los demás que la ley mencione.

Ventajas y desventajas de ser funcionario público

En la actualidad, la situación de ser un funcionario público en Venezuela puede variar significativamente en comparación con las políticas venezolanas debido a su contexto político y económico que podría decirse único. En atención a lo anterior, se puede mencionar algunas ventajas y desventajas considerando el contexto de Venezuela:

Ventajas de ser un funcionario público en Venezuela

Estabilidad laboral: Como en muchos otros países, una vez que una persona se convierte en funcionario público en Venezuela, puede tener el derecho de conservar su puesto indefinidamente

- **Sentido de servicio público:** Como funcionario público, tendrá el deber de contribuir con la gestión del país.

Desventajas de ser un funcionario público en Venezuela

- **Salarios bajos:** Debido a la hiperinflación y la situación económica del país, los salarios de los funcionarios públicos pueden ser muy bajos y a menudo insuficientes para cubrir las necesidades básicas.
- **Política:** El gobierno venezolano ha sido criticado por la politización de los cargos públicos, lo que puede afectar tu trabajo dependiendo de tus afiliaciones políticas.
- **Condiciones de trabajo:** Las condiciones de trabajo pueden ser precarias, por la falta de recursos y una alta carga de trabajo.
- **Corrupción:** La percepción de corrupción en Venezuela es alta, lo que personas con cargos gerenciales de alto nivel podrían incurrir, lo que podría afectar la forma en que ven al funcionario público.

Es importante mencionar que estas condiciones pueden variar dependiendo del cargo específico, la región, y los cambios en la situación política y económica del país.

Entes: Son Personas Jurídicas de Derecho Público de Naturaleza Funcional, creadas por ley, dotadas con derecho propio, con competencias determinadas en la misma ley como bien menciona Ley Orgánica de Administración Pública (2014)

Los órganos, entes y misiones de la Administración Pública se crean, modifican y suprimen por los titulares de la potestad organizativa, conforme a lo establecido en la Constitución de la República Bolivariana de Venezuela y la ley. En el ejercicio de sus funciones, los mismos deberán sujetarse a los lineamientos dictados conforme a la planificación centralizada. (p.5)

Bases legales

Las bases legales de esta investigación se encuentran situadas, en primer lugar, en la Constitución de la República Bolivariana de Venezuela (1999), de donde se destaca el Capítulo V De los Derechos Sociales y de las Familias en sus artículos.

Artículo 91: Todo trabajador o trabajadora tiene derecho a un salario suficiente que le permita vivir con dignidad y cubrir para sí y su familia las necesidades básicas, materiales, sociales e intelectuales. El salario es inembargable y se pagará periódica y oportunamente en moneda de curso legal, salvo la excepción de la obligación alimentaria, de conformidad con la ley.

Artículo 92: Todos los trabajadores tienen derecho a prestaciones sociales que les recompensen la antigüedad en el servicio y los amparen en caso de cesantía. Toda mora en su pago genera intereses, los cuales constituyen deudas de valor y gozarán de los mismos privilegios y garantías de la deuda principal.

Otro fundamento legal de la investigación, lo representa la Ley Orgánica del Trabajo, los Trabajadores y las Trabajadoras (2012), Previstos en los siguientes artículos.

Artículo 98. Derecho al salario: El salario goza de la protección especial del Estado y constituye un crédito laboral de exigibilidad inmediata.

Artículo 101. Libre disponibilidad del salario: Los trabajadores y trabajadoras dispondrán libremente de su salario.

Artículo 105. Beneficios sociales de carácter no remunerativo: Se entienden como beneficios sociales de carácter no remunerativo los servicios de los centros de educación inicial. También: el cumplimiento del beneficio de alimentación para los trabajadores a través de servicios de

comedores, cupones, dinero, tarjetas electrónicas de alimentación y demás modalidades previstas por la ley que regula la materia.

Artículo 141. Régimen de prestaciones sociales: Establece el pago de este derecho de forma proporcional al tiempo del servicio, calculado con el último salario devengado por el trabajador o trabajadora al finalizar la relación laboral, garantizando la intangibilidad y progresividad de los derechos laborales. Las prestaciones sociales son créditos laborales de exigibilidad inmediata.

Los artículos mencionados permiten establecer con precisión conceptos legales que se mencionan en la investigación, como lo son el salario, beneficios sociales de carácter no remunerativo y régimen de prestaciones sociales. Aunado a esto se utilizan otros términos que tienen su contemplación jurídica en la Ley del Estatuto de la Función Pública (2002) donde se establece el rango de aplicación y excepción a la misma, además de la definición de funcionario público.

Ley del Estatuto de la Función Pública (2002)

Artículo 1. La ley del estatuto de la función pública establece todo acerca del sistema de administración de personal, el cual incluye la planificación de recursos humanos, procesos de reclutamiento, selección, ingreso, inducción, capacitación y desarrollo, planificación de las carreras, evaluación de méritos, ascensos, traslados, transferencias, valorización y clasificación de cargos, escalas de sueldos, permisos y licencias, régimen disciplinario y normas para el retiro. Menciona sobre quienes quedarán excluidos de la aplicación de esta Ley como lo son:

1. Los funcionarios públicos al servicio del Poder Legislativo Nacional.
2. Los funcionarios públicos a que se refiere la Ley del Servicio Exterior.
3. Los funcionarios públicos al servicio del Poder Judicial.
4. Los funcionarios públicos al servicio del Poder Ciudadano.

5. Los funcionarios públicos al servicio del Poder Electoral.
6. Los obreros al servicio de la Administración Pública.
7. Los funcionarios públicos al servicio de la Procuraduría General de la República.
8. Los funcionarios públicos al Servicio Nacional Integrado de Administración Aduanera y Tributaria (SENIAT).
9. Los miembros del personal directivo, académico, docente, administrativo y de investigación de las universidades nacionales.

Artículo 3: Establece quienes serán funcionario o funcionaria pública.

Ley de las Instituciones del Sector Bancario (2014)

Artículo 7: Establece el proceso de las inversiones en moneda extranjera y cómo funciona la superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

Ley de Cajas de Ahorros y Fondos de Ahorros

Artículo 3°. Establece la denominación de cajas de ahorro, fondos de ahorro, las asociaciones civiles sin fines de lucro, y las empresas creadas juntamente con los trabajadores.

Artículo 4°. Menciona los principios de las cajas de ahorro y fondos de ahorro, y cómo deben operar.

Ley del Mercado de valores (2012)

Artículo 1: Este artículo describe la ley que regula el mercado de valores. La ley aplica tanto a personas naturales como jurídicas que participan de manera directa o indirecta en actividades relacionadas con la emisión, custodia, inversión e intermediación de títulos valores, además de sus actividades conexas o relacionadas.

Artículo 8: Este artículo detalla las atribuciones de la Superintendencia Nacional de Valores, la entidad encargada de supervisar el mercado de valores en Venezuela. Sus principales

responsabilidades incluyen autorizar, supervisar y regular a los operadores de valores, así como a las personas o entidades que emiten, ofrecen o intermedian valores en el mercado. Entre las atribuciones más destacadas se encuentran:

- Autorizar y supervisar a operadores de valores y cancelar su inscripción si violan las normas.
- Registrar y autorizar ofertas públicas de valores, tanto nacionales como internacionales.
- Establecer normas para regular el uso de información privilegiada y manipulación de precios.
- Supervisar la publicidad de ofertas públicas de valores.
- Regular conflictos de interés y asegurar la transparencia en el mercado de valores.
- Dictar normas sobre auditorías, presentación de estados financieros y requisitos de patrimonio de los sujetos regulados.
- Proteger a los inversionistas mediante medidas preventivas y sancionar operaciones no autorizadas.

La Superintendencia también puede intervenir a operadores no autorizados y promover el arbitraje para resolver conflictos entre operadores y clientes.

Artículo 4: El artículo establece que la Superintendencia Nacional de Valores es la entidad responsable de regular y supervisar el mercado de valores, con el objetivo de proteger a los inversionistas y fomentar el desarrollo productivo del país. Esta institución tiene personalidad jurídica propia y patrimonio independiente del Fisco Nacional, aunque está adscrita al Ministerio con competencia en finanzas para fines de tutela administrativa. Además, disfruta de exenciones y privilegios fiscales, tributarios y procesales que otorga la ley.

Operacionalización de variables

Tabla: 02 Operacionalización de variables

Objetivo general		Proponer un modelo de formación financiera para los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida.		
Objetivos específicos	Variables	Dimensiones	Indicadores	ÍTEM N.º
1. Conocer las características sociodemográficas de los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida.	Características Sociodemográficas	Perfil de los servidores públicos	- Distribución por género de los servidores públicos - Distribución por edad de los servidores públicos	1, 2
2. Identificar el nivel de formación financiera que tienen los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida.	Nivel de formación financiera que tienen los servidores públicos	Instrumentos financieros	Nivel de conocimiento en el uso de: tarjetas de créditos, ahorros, plazo fijo, cuentas bancarias, seguros y planes de retiro.	3,4, 5
		Inversiones	- Conocimientos en diversificación de inversiones - Conocimientos en compras de acciones.	6, 7, 8, 9
3. Precisar las aptitudes financieras de los servidores públicos de la administración estatal del	Aptitudes financieras de los servidores públicos	Administración financiera.	- Uso de cuenta de débito/crédito. - Planificación financiera. - Registros financieros, pago de impuestos.	10, 11

Reconocimiento

sector educativo del estado Mérida.		Ahorro e inversión, bienes y crédito.	• Prácticas de ahorro y ahorro informal • Atención a la jubilación mediante el ahorro. • Usos de créditos	12 13 14
		Compras	• Compara al comprar o no. • Uso de promociones.	15, 16
4. Medir la viabilidad de un modelo de formación financiera para los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida.	Viabilidad de un modelo de educación financiera	Finanzas personales	• Ingresos personales • Aumento de ahorro, disminución de gastos. • Inversión	17, 18, 19, 20, 21
		Tecnología y comunicación	• Acceso a internet • Disponibilidad de equipos de cómputo o dispositivos inteligentes.	22,23,24, 25, 26
		Desarrollo logístico	• Espacios adecuados para impartir un programa de educación financiera • Tiempo de implementación del programa	27, 28
5. Diseñar un modelo de formación financiera para los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida.	Modelo de formación financiera para los servidores públicos	Contenido Educativo	• Temario con ejemplos, ejercicios y estudios de caso en: presupuesto, gestión del ahorro, inversión, manejo de deudas, planeación financiera a largo plazo. • Asesores en educación financiera. Interacción y refuerzo con instructores/expertos.	29, 30, 31

Reconocimiento

		Material didáctico	• Materiales utilizados (libros, presentaciones, vídeos) • Metodologías aplicadas (teórico, práctico, mixto) Facilitadores involucrados (expertos financieros, profesores capacitados)	32, 33
		Evaluación y retroalimentación	• Criterios de evaluación (pruebas, proyectos, participación en clase) • Frecuencia de evaluación (al final de cada tema, mensual, final del programa) • Mecanismos de retroalimentación (Encuestas de satisfacción, entrevistas o foros de discusión).	34, 35, 36

Fuente: Elaboración propia.

www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

CAPÍTULO III

Marco Metodológico

En el siguiente capítulo se presentan los elementos metodológicos implementados con el objetivo de desarrollar la investigación. Se expondrá y argumentará la metodología seleccionada, junto con el proceso que se pretende llevar a cabo para su realización. Asimismo, se conocerá el enfoque de la investigación, es decir, cómo se planteará en función del modelo seleccionado, que en este caso es cuantitativo. Además, se especificará el tipo de investigación, la población y muestra objeto de estudio, y las técnicas e instrumentos para la recolección de datos, así como la validez de estos.

Enfoque de la investigación

La investigación se centra en proponer un modelo de formación financiera para los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida. En este contexto, la investigación adopta un enfoque cuantitativo, sustentada en el método científico, con una base de datos y pruebas. Como menciona (Hernández Sampieri et al., 2014) “la investigación cuantitativa ofrece la posibilidad de generalizar los resultados de manera más amplia, proporciona control sobre los fenómenos, así como una perspectiva de conteo y las magnitudes de estos.” (p.15). Además, ofrece una gran posibilidad de réplica y un enfoque sobre puntos específicos de dichos fenómenos, y facilita la comparación entre estudios similares. En efecto, este enfoque está en línea con la intención de desarrollar la propuesta del modelo de formación financiera para los servidores públicos.

Tipo de investigación

La investigación es un proyecto factible, tal como indica Cortez (2002)

El Proyecto Factible consiste en la investigación, elaboración y desarrollo de una propuesta de un modelo operativo viable para solucionar problemas, requerimientos o necesidades de

organizaciones o grupos sociales; puede referirse a la formulación de políticas, programas, tecnologías, métodos o procesos.

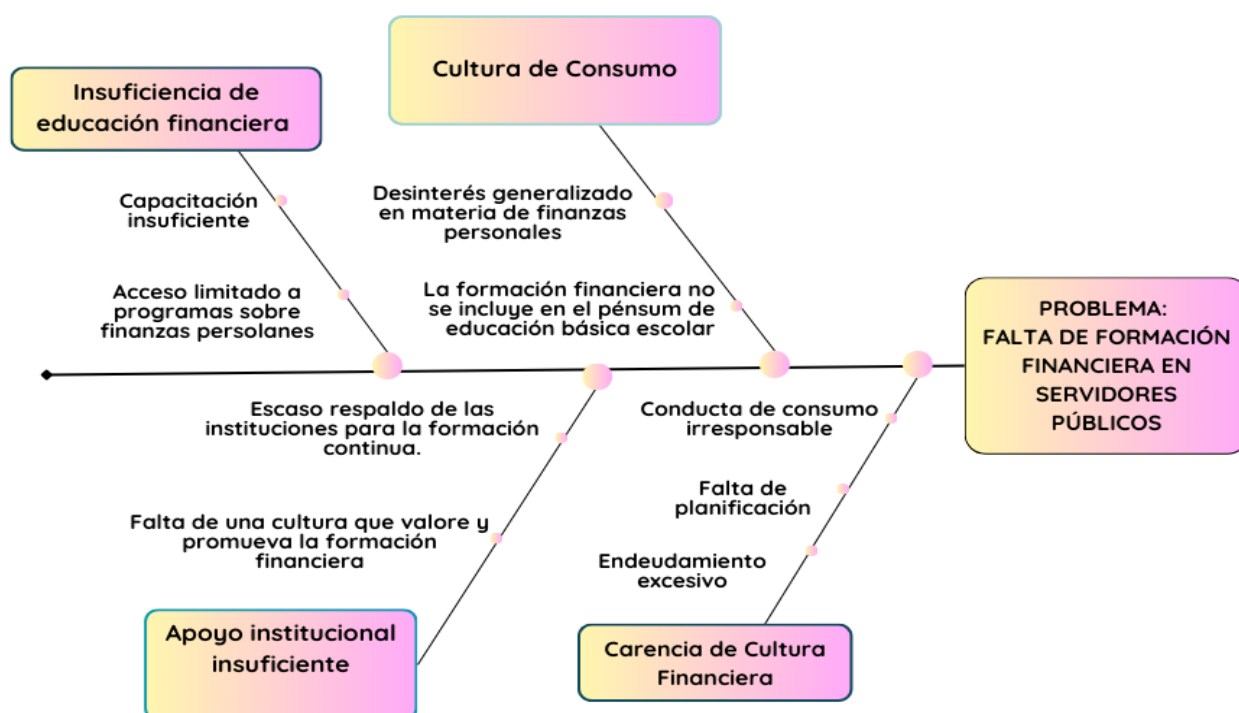
El Proyecto Factible comprende las siguientes etapas generales: diagnóstico, planteamiento y fundamentación teórica de la propuesta; procedimiento metodológico, actividades y recursos necesarios para su ejecución; análisis y conclusiones sobre la viabilidad y realización del Proyecto; y en caso de su desarrollo, la ejecución de la propuesta y la evaluación tanto del proceso como de sus resultados. (p.13)

Dada la naturaleza de la investigación, será desarrollada hasta la etapa de análisis y conclusiones sobre la viabilidad y realización del Proyecto.

Etapas 1: Diagnóstico

Comprende el proceso de identificar los factores que son causantes del problema, así como se puede observar en la figura 1.

Figura 1: Diagrama de Ishikawa



Fuente: Elaboración propia en base a los datos de la investigación

Etapas 2: planteamiento y fundamentación teórica de la propuesta

Se planea crear un modelo de formación financiera para servidores públicos, el cual se pretende desarrollar de la siguiente manera:

- **Diagnóstico inicial:** Evaluar las necesidades financieras y condiciones de herramientas digitales disponibles con las que cuentan los servidores públicos a través de la encuesta.
- **Objetivos generales**
 - Incrementar la educación financiera entre los servidores públicos.
 - Mejorar la comprensión sobre presupuesto personal, inversión, ahorro y planes de retiro de los servidores públicos.
 - Capacitar a los servidores públicos para tomar decisiones financieras informadas.
 - Fomentar el ahorro y la inversión mediante estrategias y herramientas prácticas.
- **Metodología de enseñanza**
 - Clases teóricas y prácticas.
 - Estudios de caso relacionados con el contexto venezolano.
 - Webinars con expertos en finanzas y economía.
 - Talleres prácticos para la aplicación de conceptos.
- **Diseño del contenido:** Desarrollar módulos temáticos que aborden áreas como la planificación financiera, ahorro, inversiones, seguros y planes de retiro.
- **Capacitación de los instructores:** Seleccionar a profesionales experimentados en finanzas personales.
- **Evaluación y retroalimentación:** Diseñar evaluaciones para medir el progreso y ofrecer respuesta a los participantes.
- **Formato y duración:** El programa puede ser desarrollado en 12 semanas. Cada semana puede ser llevada a cabo en una sesión en línea o presencial de 2 horas y asignaciones prácticas.
- **Evaluación y Seguimiento**
 - Cada módulo tendrá un monitoreo y retroalimentación para su evaluación

- Al finalizar el programa, se realizará una evaluación integral.

Etapas 3: Análisis y conclusiones sobre la viabilidad

El análisis evalúa la viabilidad de un modelo de educación financiera para los servidores públicos de la Dirección Estatal de Educación. Se consideran aspectos clave como las finanzas personales, la tecnología, la comunicación y el desarrollo logístico, los cuales son fundamentales para determinar la factibilidad de implementar dicho modelo y alcanzar los objetivos propuestos.

- **Finanzas Personales:** Evaluar el manejo actual de las finanzas personales de los servidores públicos para determinar su capacidad de destinar fondos al ahorro e inversión.
- **Tecnología y Comunicación:** Se evaluar la disponibilidad y calidad del acceso a internet, para determinar si el modelo puede ser implementado con módulos en línea, presenciales o mixtos, buscando la mejor opción. Además, se considera la disponibilidad de equipos de cómputo y dispositivos inteligentes.
- **Desarrollo logístico:** Valorar la disponibilidad de espacios físicos adecuados para impartir un programa de formación financiera y determinar la duración ideal del mismo.

Diseño de investigación

En cuanto al diseño de la investigación, se ha optado por una investigación descriptiva, dado que los objetivos son conocer, caracterizar y precisar los perfiles de los servidores públicos. Según Hernández Sampieri et al., (2014):

Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, características y perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a análisis. Es decir, su objetivo es medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren. (p.92

Población

La población de estudio en esta investigación incluye a todos los servidores públicos de la Dirección Estatal de Educación, del estado Mérida. Estos datos provienen de la oficina de gestión de personal y se presentan detalladamente en la tabla a continuación:

Tabla 03: Población de servidores públicos de la Dirección Estatal de Educación del estado Mérida.

Divisiones	N.º Servidores públicos
Gestión de personal	8
Archivo	7
Remuneración	10
Movimiento de personal	7
Atención al ciudadano	7
Unidad de Bienes	7
Administración	10
Informática	7
Logística	10
Contabilidad y pago	7
Subdirección	10
Régimen Disciplinario	7
Académica	10
Consultoría Jurídica	3
Despacho (Dirección)	10
Sede Zonales	10
TOTAL, POBLACIÓN	127

Fuente: elaboración propia a partir de los datos de la Dirección Estatal de Educación, del estado Mérida (2024).

Muestra

Para calcular el tamaño de la muestra se utilizó para estimación es la fórmula estándar:

$$N = \left(\frac{(Z_{\alpha/2} \cdot \sigma)^2}{e} \right)$$

Dónde:

- N= es el tamaño de la muestra.
- $(Z_{\alpha/2})$ es el cuantil de la distribución normal estándar correspondiente la probabilidad para un nivel de confianza del 95%.
- (σ) es la desviación típica (o estándar) de la población.
- (e) es el margen de error deseado (en este caso, 10%).

Al aplicar estos valores, se obtuvo como resultado que, para una población de 127 servidores públicos, la muestra necesaria es de **56** individuos.

Instrumento de investigación

En cuanto al instrumento, se realizará una encuesta al total de la muestra previamente determinada, utilizando un cuestionario como herramienta, el cual consta de cinco secciones que contiene 36 preguntas realizadas en función de la operacionalización de variables, las preguntas son codificadas, con opciones de respuesta múltiple, donde los participantes eligen la opción que mejor describe sus hábitos financieros o decisiones. Además, cuenta con preguntas binarias y una escala de Likert. (Anexo A). El instrumento fue validado bajo el criterio de tres expertos calificados en las áreas de finanzas, metodología y estadística. Ver Anexo B.

Técnica de recolección y procesamiento de datos

Se aplicará una encuesta para recopilar información sobre la percepción, conocimientos y prácticas financieras de los servidores públicos para poder medir la viabilidad de un modelo de formación financiera. Respecto al procesamiento de datos, se plantea realizar un análisis, utilizando un software estadístico como SPSS para procesar y tabular los datos recolectados a través de la encuesta y generar estadísticas descriptivas, con tablas de gráficos, y a las variables

importantes se plantea aplicar un análisis estadístico, un resumen de resultados, tablas de contingencia, y tablas de frecuencia

Www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

CAPÍTULO IV

Presentación y Análisis de Resultados

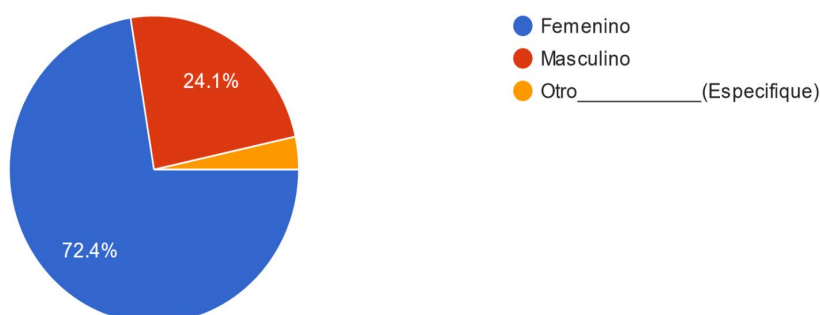
En este capítulo se presentan los resultados y análisis del estudio, con el fin de responder a los objetivos de la investigación planteados. Para ello, se realizó la recolección de datos mediante la aplicación de una encuesta a los servidores públicos de la administración estatal educativa en Mérida. Este instrumento consta de seis secciones, cada una relacionada con los objetivos específicos de la investigación. Los datos fueron procesados mediante los softwares estadísticos SPSS y Excel.

A continuación, se presenta un análisis detallado de los resultados:

Resultado 1: Características Sociodemográficas

Con el fin de conocer y dar respuesta al primer objetivo de la investigación, se realiza esta sección que tiene como objetivo conocer los datos socio demográficos de los servidores públicos, los cuales arrojaron los siguientes resultados.

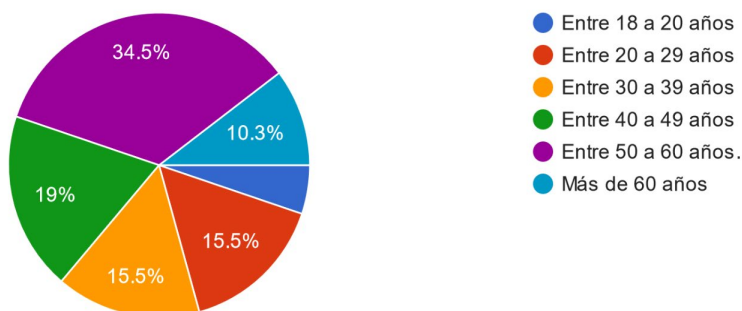
Gráfico 2: Género de los servidores públicos



Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Como se puede apreciar en los resultados obtenidos, una mayoría significativa (72.4%) de los servidores públicos que laboran en esta entidad son del género femenino, mientras que el 24.4% son del género masculino, y un 3.4% se identifica con otro género.

Gráfico 3: Rango de edad de los servidores públicos



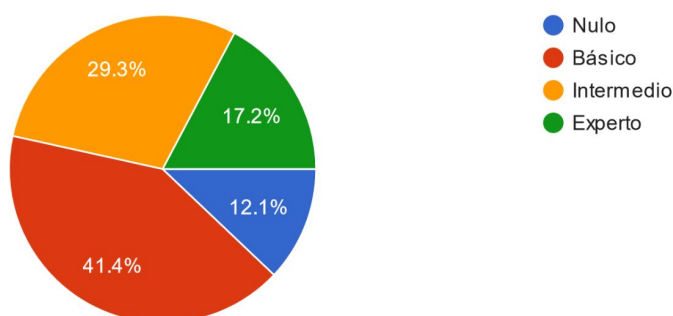
Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Respecto a la edad, la mayoría de los servidores públicos que laboran en esta entidad se encuentra en el rango de edad entre 50 y 60 años (34.5% de los encuestados), mientras que un 19% tiene entre 40 y 49 años. Y el 15% están en el rango de 30 a 39 años, y finalmente, solo un 10.3% están entre un rango de 18 a 29 años. Se observa que el porcentaje mayor obtenido son personas próximas a la jubilación.

Resultados sección 2: Nivel de formación financiera que tienen los servidores públicos

Esta sección se formuló con base en el segundo objetivo específico, cuyo objetivo es, identificar el nivel de formación financiera que tienen los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida. El análisis de la frecuencia de respuestas proporcionadas por los servidores públicos permite identificar una distribución significativa respecto al nivel de formación financiera que tienen los funcionarios. Los resultados se resumen de la siguiente manera:

Gráfico 4: Nivel de comprensión en el uso de tarjetas de crédito



Fuente: Elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación.

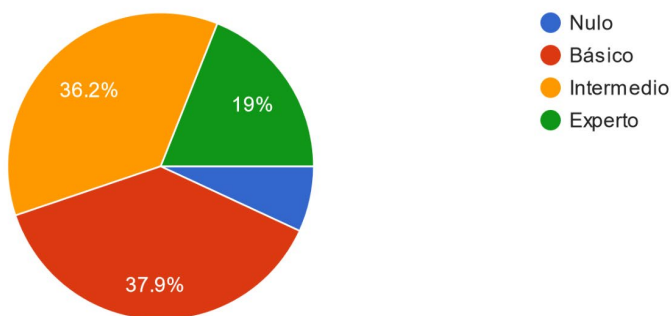
Análisis de los Resultados

Respecto a la escala de medición de nivel de comprensión de en el uso de tarjeta de crédito, la muestra arroja los siguientes resultados:

- **Nulo:** El 12.1% no comprende sobre el uso de tarjetas de crédito. Esto indica que no ha tenido acceso a este instrumento financiero, por tanto, no conoce los beneficios sobre su uso de esta herramienta financiera.
- **Básico:** el 41.4% de los encuestados comprenden a un nivel básico sobre el uso de tarjetas de crédito, ellos conocen los conceptos sobre el uso de las tarjetas de crédito. Sin embargo, carecen probablemente de comprensión sobre aspectos más avanzados, como la gestión de deuda y los beneficios del uso planificado de las tarjetas de crédito.
- **Intermedio:** el 29.3% de los funcionarios tienen un nivel a un nivel intermedio, es decir, entienden no solo los conceptos básicos, sino también cómo gestionar adecuadamente sus tarjetas de crédito.
- **Experto:** 17.2% de los entrevistados, tienen un conocimiento del uso de las tarjetas de crédito. Esto incluyen, una noción avanzada de los diferentes tipos de tarjetas de crédito, y las estrategias para maximizar recompensas y beneficios, y

cómo integrar el uso de tarjetas de crédito en una planificación financiera más amplia.

Gráfico 5: nivel de conocimiento sobre lo que es y para qué sirve una cuenta de ahorro



Fuente: Elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación.

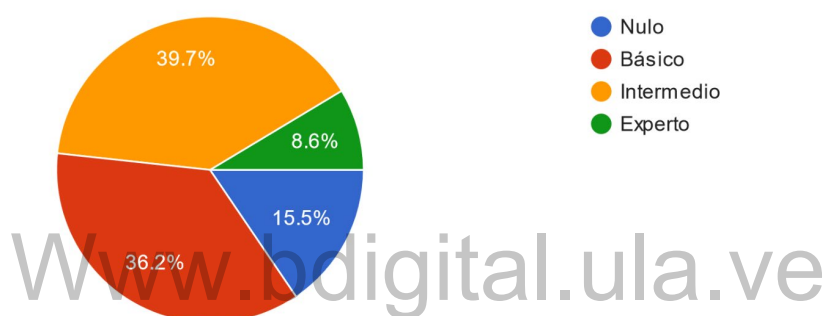
Análisis de los Resultados

Los resultados muestran el nivel de comprensión sobre el sistema de ahorro y la utilidad de una cuenta de ahorro, una cuenta de ahorro entre los servidores públicos, siendo los resultados los siguientes:

- **Nulo:** 6.9% de los funcionarios tiene conocimiento nulo respecto a una cuenta de ahorro, lo que puede significar un problema de formación financiera como de inclusión.
- **Básico:** El 37.9% los entrevistados la muestra tiene un conocimiento básico, lo que indica que debido a la utilidad de las cuentas corrientes por el uso de las chequeras no posea cuentas de ahorros o la poca disponibilidad de la banca en la apertura de este tipo de cuentas.
- **Intermedio:** El 36.2% de las personas entrevistadas tienen un conocimiento intermedio, indicando un mayor conocimiento y capacidad en el manejo y propósito de una cuenta de ahorro.

- **Experto:** El 19% de los funcionarios se consideran expertos, debido a que manejan un amplio conocimiento del sistema de cuentas de ahorros y la rentabilidad que en el pasado generaba por concepto del pago de intereses atractivos por parte del sistema bancario, hoy día casi en desuso esta modalidad de ahorros. Este grupo de entrevistados tiene un alto nivel de conocimiento y entendimiento sobre una cuenta de ahorro.

Gráfico 6: Nivel de entendimiento sobre la utilidad de un seguro (para el de vehículo, casa o vida)



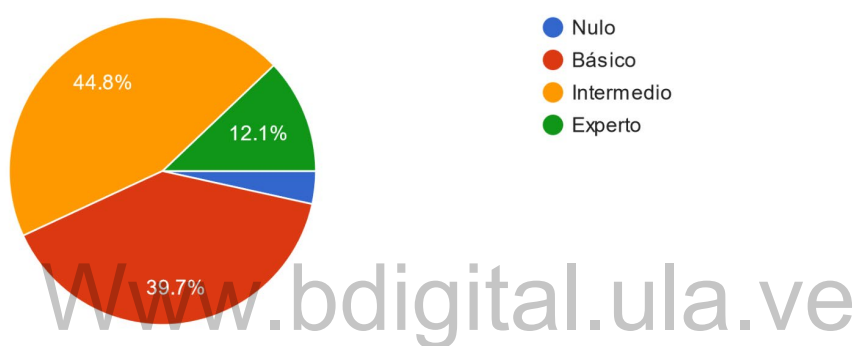
Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los Resultados

- **Nulo:** El 15.5% de las personas consultadas no tienen entendimiento sobre la utilidad de un seguro. Se visualiza que nunca han tenido un seguro de vida, para el vehículo o vivienda, a pesar de poseer estos bienes.
- **Básico:** El 36.2% de los encuestados respondieron que tienen un conocimiento básico sobre la utilidad de un seguro, debido a que, poseen bienes asegurados como el vehículo y conocen que deben cumplir con el seguro básico para su vehículo.

- **Intermedio:** El 39.7% de los funcionarios interrogados, posee un entendimiento intermedio, ellos tienen conocimiento de la importancia de proteger sus bienes y la utilidad de los contratos de los seguros.
- **Experto:** El 8.6% de los empleados consultados, un grupo reducido muy pequeño, se considera experto en el tema. Estas personas tienen un conocimiento profundo y detallado sobre los seguros, y el su grado de importancia para la protección de sus bienes ante un siniestro o una emergencia personal.

Gráfico 7: Nivel de conocimiento sobre qué significa invertir dinero



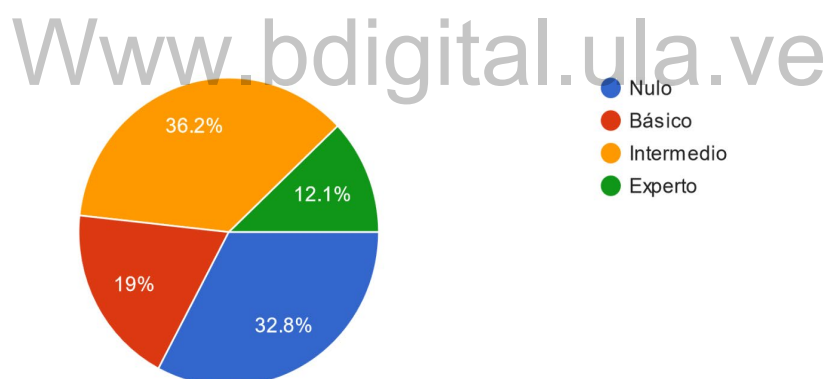
Fuente: Elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación.

Análisis de los Resultados

- **Nulo:** el 3.4% de los encuestados, no tiene conocimiento sobre la importancia de invertir, debido a la poca información que tienen en materia de las finanzas personales.
- **Básico:** los resultados arrojan que un 39.7% de los participantes tiene un conocimiento básico sobre lo que significa invertir dinero. Esto sugiere, que este grupo tiene una comprensión elemental de los conceptos de inversión, pero probablemente, carece de detalles específicos sobre tipos de inversión, riesgos y estrategias.

- **Intermedio:** el 44.8% de los funcionarios encuestados tiene un conocimiento intermedio. Este porcentaje de la muestra consultada tienen una mayor familiaridad con el concepto de invertir, comprendiendo diferentes tipos de inversiones, el balance de riesgo y retorno, y algunas estrategias básicas para invertir dinero.
- **Experto:** Un 12.1% de los entrevistados considera experto en su conocimiento sobre la inversión. Este grupo tiene un entendimiento mayor y detallado a lo que la inversión considera que el proceso de colocación de los recursos en activos rentables puede incrementar sus ingresos y por ende mejora su calidad de vida en el futuro.

Gráfico 8: Nivel de Conocimiento sobre un "Plan de Retiro"



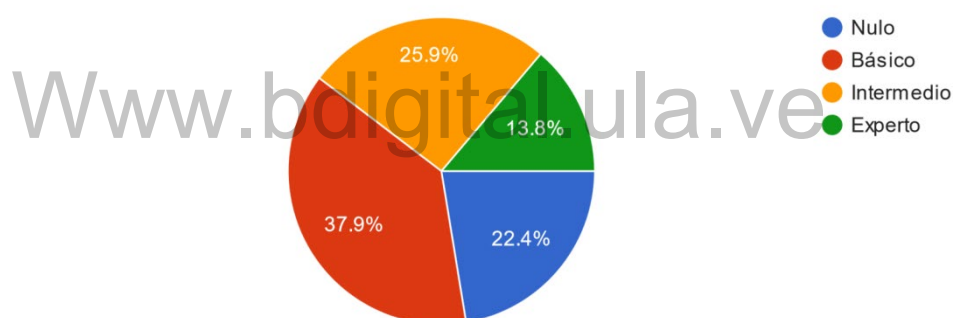
Fuente: Elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación.

Análisis de los Resultados

- **Nulo:** Un porcentaje considerable de los servidores no tiene conocimiento sobre el plan de retiro. Las encuestas indican que el 32.8% no saben la importancia de poner en práctica un plan de retiro.

- **Básico:** Un 19% de las personas entrevistadas tienen un conocimiento primario, sobre un plan de retiro. Esto implica que tienen una idea básica de inversión de los recursos que devengan. Sin embargo, dada la ausencia de alfabetización financiera, se les dificulta comprender los beneficios sobre hacer un plan de jubilación futuro.
- **Intermedio:** el 36.2% tiene un conocimiento medianamente del concepto de retiro. Esto significa una comprensión más detallada del concepto y pueden estar familiarizados con los diferentes tipos de planes de retiro disponibles y sus características.
- **Experto:** Este porcentaje de 12.1 se considera especialista en el tema de retiro.

Grafica 9: nivel de conocimiento sobre la diversificación de sus inversiones (tener el dinero invertido en diferentes opciones de rentabilidad)



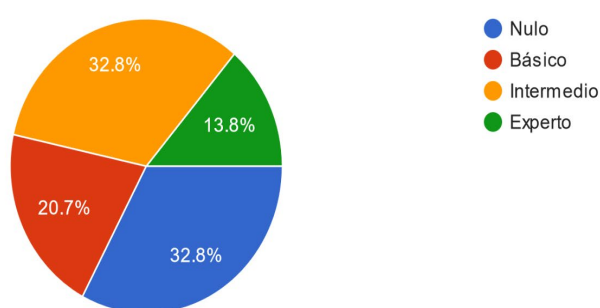
Fuente: Elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación.

Análisis de los Resultados

- **Nulo:** con un 22.4% de la muestra consultada, desconocimiento sobre la diversificación de inversiones. Esta falta se puede representar un indicio de la ausencia de educación financiera, No obstante, La inducción y puesta en práctica de un plan de gestión de sus inversiones, podría coadyuvar en elevar el nivel de conocimiento sobre las opciones de inversión.

- **Básico:** el 37.9% presenta un conocimiento elemental sobre las diferentes opciones para invertir. Sin embargo, comprenden el concepto, es probable que requieran más información para entender completamente cómo aplicarlo en sus estrategias de inversión.
- **Intermedio:** al aplicar las encuestas, el 25.9% de los funcionarios públicos posee un conocimiento intermedio. Estos servidores pueden entender los beneficios de diversificar sus inversiones como se mencionó anteriormente, una alfabetización financiera podría incrementar el conocimiento sobre las diferentes oportunidades de inversión de manera segura.
- **Experto:** al rededor del 13.8% de los consultados consideran ser experimentados en la diversificación de inversiones. Este grupo expuso un claro entendimiento sobre las diversas oportunidades para invertir y probablemente.

Grafica 10: Nivel de conocimiento sobre la diferencia entre comprar una acción de una empresa y pedir prestado dinero gubernamentales o prestamista a entes.



Fuente: Elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación.

Análisis de los Resultados

- **Nulo:** Al aplicar la encuesta, un 32.8% mostró desconocer la diferencia entre comprar acciones de una empresa y pedir prestado dinero a entes gubernamentales o

prestamistas. Este porcentaje refleja la necesidad de alfabetización financiera para instruir a las personas sobre las alternativas de colocación de sus ingresos.

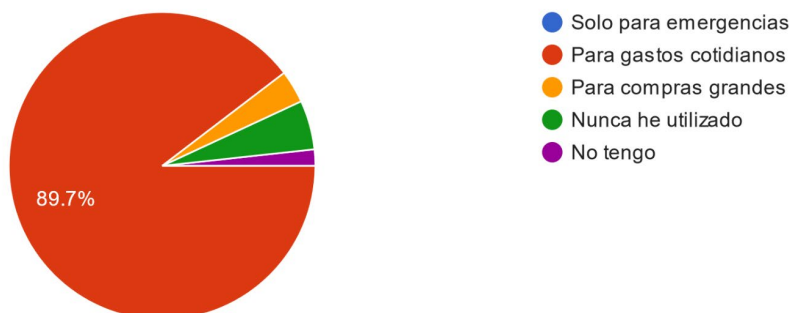
- **Básico:** Con relación a nivel básico de conocimiento sobre diferenciar la compra de acciones versus el apalancamiento bancario o particular, un 20.7 % indican que posee un nivel primario de entendimiento. Así, se deduce que difundir un modelo de alfabetización financiera podría mejorar este nivel de discernimiento en el tema abordado.
- **Intermedio:** Al analizar este porcentaje del 32.85% de los encuestados se deduce que los servidores públicos entienden las diferencias e implicaciones entre los conceptos preguntados. Esto sugiere un nivel más avanzado de comprensión en comparación con los niveles básicos o nulos.
- **Experto:** 13.8% de los encuestados consideran ser instruidos en relación con estos conceptos. Estos individuos demuestran un conocimiento amplio y probablemente estén familiarizados con las prácticas de inversión en acciones y solicitudes de préstamos para inversión.

Resultados sección 3: Aptitudes financieras

Seguidamente, se presenta la sección 3 que se formuló en relación con el tercer objetivo específico, el cual tiene como finalidad precisar las aptitudes financieras de los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida, Venezuela. El análisis de la frecuencia de respuestas proporcionadas por los servidores públicos permite conocer cuáles son sus habilidades financieras en relación con sus finanzas personales. En este sentido, se aplicaron preguntas con las dimensiones de administración financiera, ahorro, inversión, bienes, crédito y compras para conocer las aptitudes financieras del servidor público en la dirección estatal de educación.

Los resultados por la dimensión de administración financiera son los siguientes.

Gráfico 11: Uso de tarjetas de débito en el manejo financiero



Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

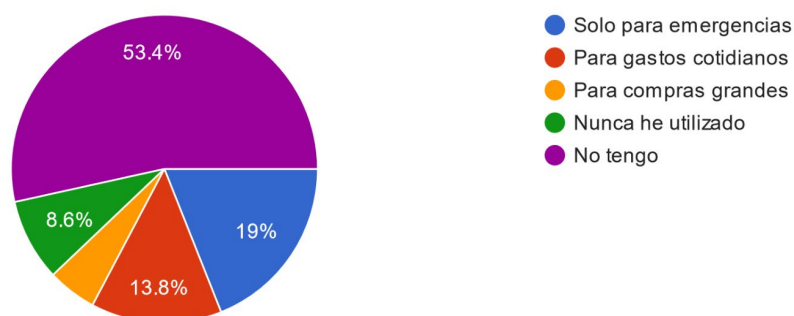
Análisis de los resultados

- **Para gastos cotidianos:** La mayoría de los encuestados, el 89.7%, usa las tarjetas de débito para gastos cotidianos. Esto indica una preferencia generalizada por usar el débito en transacciones diarias, lo que puede reflejar la posibilidad de no tener tarjetas de crédito, o la tendencia al uso de tarjetas de débito.
- **Para compras grandes:** otro grupo de encuestados, con un 3.4% prefiere utilizar las tarjetas de débito para compras significativas, debido al proceso inflacionario muchas entidades bancarias retiraron las tarjetas de crédito, por tanto, los usuarios deben usar su dinero disponible para comprar bienes de costos significativos. También puede ser una estrategia para evitar el uso de crédito y sus posibles intereses.
- **Nunca he utilizado:** Una fracción mínima, el 5.2% de los encuestados, indican que nunca han utilizado una tarjeta de débito. Esto obedece a diversas razones: 1) la cuenta bancaria la administra un tercero, 2) retira el efectivo directamente por la caja del banco 3) usa en efectivo moneda extranjera podría deberse a diversas razones, preferencia por

otros métodos de pago o la utilización de dólares o pesos en efectivo, que es un práctico común hoy en día en nuestro país.

- **No tengo:** Un pequeño porcentaje, 1.7% no posee una tarjeta de débito, Posiblemente retira todo por la caja en la entidad bancaria o hace transferencias y un familiar le administra el dinero.

Gráfico 12: Uso de tarjetas de crédito en el manejo financiero



Www.bdigital.ula.ve

Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

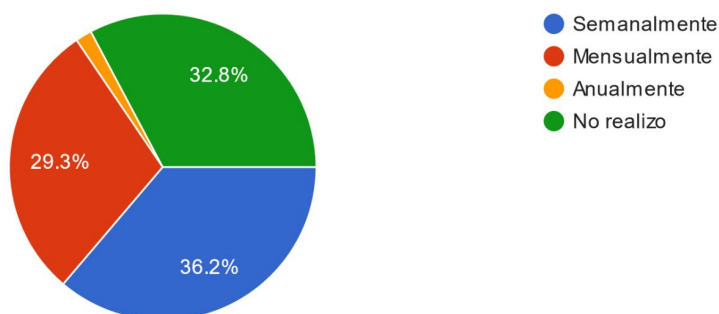
- **No tengo:** La mayoría de los encuestados, el 53.4 % más de la mitad, no poseen tarjetas de crédito. Esto sugiere una posible limitación en el acceso a crédito dado que, desde hace varios años debido a la inflación las entidades bancarias retiraron las tarjetas de crédito y paralizaron la emisión de este medio de pago, o también una preferencia personal por evitar el uso de productos de crédito, lo cual puede ser debido a razones como preocupaciones sobre la deuda o la preferencia por otros métodos de manejo financiero.
- **Solo para emergencias:** Un 19% de los encuestados utiliza tarjetas de crédito exclusivamente para emergencias. Esta opción indica un uso prudente y controlado del

Reconocimiento

crédito, reservando el uso de tarjetas para situaciones inesperadas donde podrían necesitarse fondos adicionales.

- **Para gastos cotidianos:** 13.8% una proporción menor de los encuestados usa sus tarjetas de crédito para gastos diarios. Este uso indica el aprovechar la oportunidad del crédito para sus compras cotidianas, beneficiándose de intereses bajos y rinde sus ingresos comprando bienes y servicios a un valor presente menor al que pagaría después por el efecto de la inflación. Además, puede pagar el saldo completo a la fecha de vencimiento y evitar el recargo de interés y aprovechar recompensas. Con el manejo del crédito en la vida cotidiana, probablemente pagando el saldo completo regularmente para evitar intereses y posiblemente aprovechar beneficios como recompensas.
- **Para compras grandes:** 5.2% utiliza tarjetas de crédito para realizar compras relacionadas con bienes. Este uso puede estar motivado por la conveniencia del crédito como herramienta de financiación, así como por beneficios adicionales como seguros de compra o acumulación de puntos.
- **Nunca he utilizado:** el 8.6% de los funcionarios entrevistados argumenta no haber usado tarjetas de crédito, indicando que todos los encuestados no pudieron acceder al uso de las tarjetas de crédito como instrumento de pago debido a la limitante de sector bancario en la asignación de estos instrumentos.

Gráfico 13: Frecuencia y realización de planificación financiera.

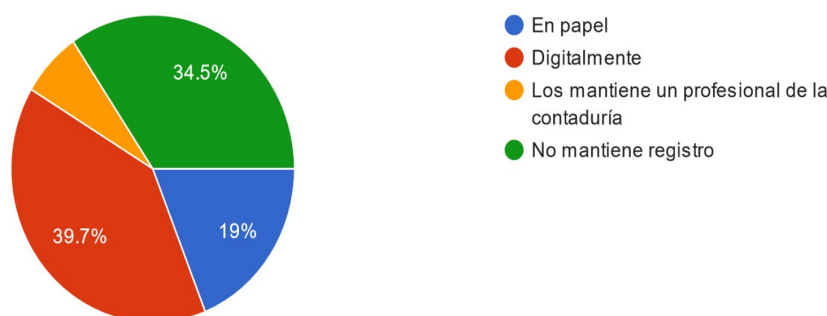


Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **No realizo:** El 32.8% de la muestra no realiza planificación financiera. Esto demuestra que existe la necesidad de alfabetización financiera, porque la mayoría de las personas no proyecta sus gastos en función de sus ingresos.
- **Semanalmente:** Con un 36.2% de las entrevistadas realizan su planificación financiera de forma semanal. Es un indicador positivo porque regularmente revisan sus gastos, lo que ayuda a tener un mayor control de los ingresos
- **Mensualmente:** Cerca del 29.3% de los funcionarios encuestados indica que hacen su planificación financiera mensualmente. Este grupo, aunque tiene una visión amplia de las finanzas, una planificación quincenalmente o semanal podrá resultar útil para establecer metas al corto o mediano plazo.
- **Anualmente:** Solo un 5.2% de las personas su planificación financiera anualmente. Este resultado demuestra que puede ser adecuado para aquellos de las personas una situación financiera estable y pocas incertidumbres en sus ingresos y gastos, sin embargo, en economías inflacionarias como la de Venezuela es recomendable hacer planificación financiera con periodos más cortos.

Gráfico 14: Registros financieros



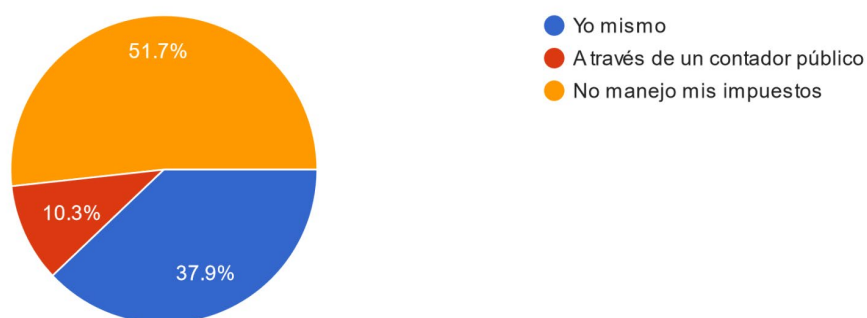
Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- Digitalmente:** El 39.7% de los encuestados mantiene sus registros financieros de forma digital. Esto indica una fuerte inclinación hacia la utilización de medios tecnológicos, como aplicaciones de finanzas personales, hojas de cálculo o sistemas en línea, que ofrecen conveniencia, accesibilidad inmediata y la capacidad de manejar las finanzas de manera eficiente y segura.
- En papel:** el 19% de los encuestados aún prefieren mantener sus registros financieros en papel. Este método puede ser visto como más tangible y seguro en términos de privacidad personal por algunos usuarios que desconfían de los riesgos de seguridad digital o simplemente prefieren una forma más tradicional y física de seguimiento.
- Los mantiene un profesional de la contaduría:** 6.9% de los encuestados delega la gestión de sus registros financieros a profesionales, lo que sugiere una preferencia por la experiencia y el conocimiento especializado para asegurar la precisión, el cumplimiento fiscal y una gestión financiera óptima.
- No mantiene registro:** Un tercio de los encuestados, el 34.5% indica que no mantienen ningún registro financiero. Esto refleja una falta de compromiso o conocimiento sobre la

importancia de la gestión financiera, y señala una oportunidad para iniciativas de formación financiera que enfatizen la importancia de llevar un control detallado de las finanzas personales.

Grafica 15: Manejo en el pago de sus impuestos



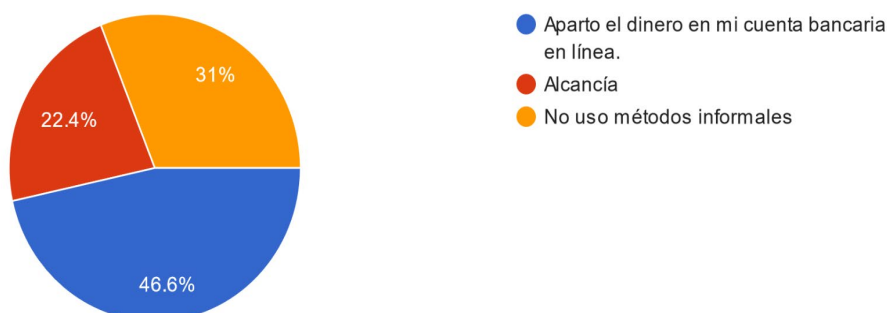
Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **A través de un contador público:** Solo un 10.3% de los participantes determina el pago de sus impuestos a través de un contador público. Esto puede indicar una preferencia por confiar en expertos para garantizar el cumplimiento y precisión en sus obligaciones fiscales.
- **No manejo mis impuestos:** La mayoría de los encuestados, 51.7% no maneja sus impuestos, lo que sugiere una falta de conocimiento en materia fiscal. Este grupo puede estar en riesgo de incumplimiento legal. Debido a que todos los funcionarios públicos deben presentar la declaración del ISLR anualmente.
- **Yo mismo:** Un 37.9% de los participantes determina sus impuestos por sí mismos. Esto puede reflejar un nivel significativo de autonomía y conocimiento sobre el sistema fiscal, así como una disposición para gestionar directamente sus obligaciones tributarias.

A continuación, los resultados para la dimensión de Ahorro e inversión, bienes y crédito.

Gráfica 16: Uso de métodos de ahorro informales

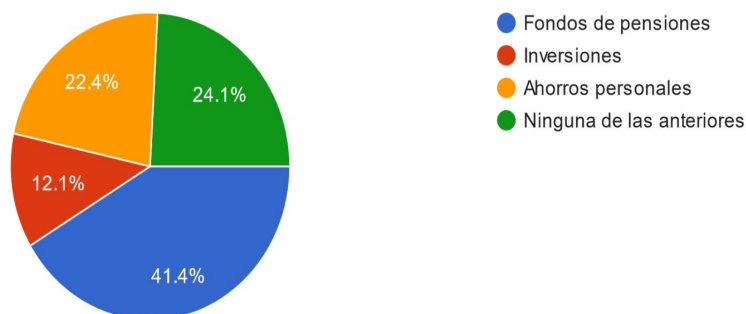


Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación.

Análisis de resultados

- **Alcancía:** Un 24.4% de la muestra consultada, utiliza una alcancía como método de ahorro informal. Este enfoque refleja una forma tradicional y tangible de guardar dinero, que puede ser popular entre aquellos que prefieren una visualización física de sus ahorros.
- **Separo el dinero en mi cuenta bancaria en línea:** La mayoría de los encuestados, siendo un 46.6% prefiere apartar dinero en su cuenta bancaria en línea como método de ahorro informal. Esto sugiere una inclinación hacia el uso de herramientas digitales para gestionar ahorros de manera fácil y accesible, pero no necesariamente es la mejor opción para todos en todas las situaciones.
- **No uso métodos informales:** Un 31% de los participantes no utiliza ningún método informal de ahorro. Esto puede revelar una preferencia por métodos de ahorro más formales y estructurados, como cuentas de ahorro tradicionales o inversiones.

Gráfico 17: Plan de jubilación

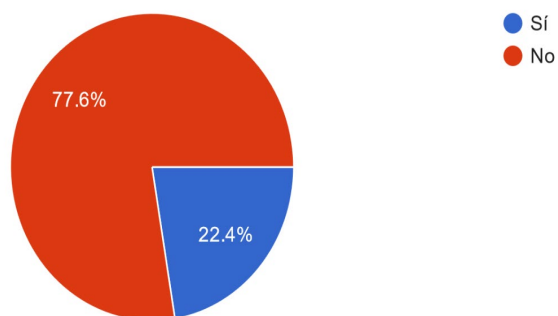


Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **Ahorros personales:** Un 22.4% tiene la intención de financiar su jubilación a través de ahorros personales. Esto puede incluir ahorros en divisas, inversiones personales, las cuales son otras opciones por mencionar alguna, por ejemplo.
- **Fondos de pensiones:** Con un 41.4% la mayoría de los entrevistados planea utilizar fondos de pensiones para financiar su jubilación. Esto podría ser a través de planes de pensiones patrocinados por sus empleadores o planes de pensiones privados.
- **Inversiones:** Un 12.1% de los encuestados, tiene la intención de utilizar emprendimientos, como parte de su planificación para la jubilación.
- **Ninguna de las anteriores:** Sorprendentemente, 24.1% de las personas consultadas, casi una cuarta parte de los encuestados, no se apoya en ninguno de los métodos convencionales para la planificación de la jubilación. Esto podría indicar una falta de preparación para la jubilación o quizás una dependencia en otros medios no especificados como bienes raíces, herencias o incluso la expectativa de seguir trabajando pasada la edad de jubilación.

Gráfico 18: Solicitudes de algún tipo de crédito reciente



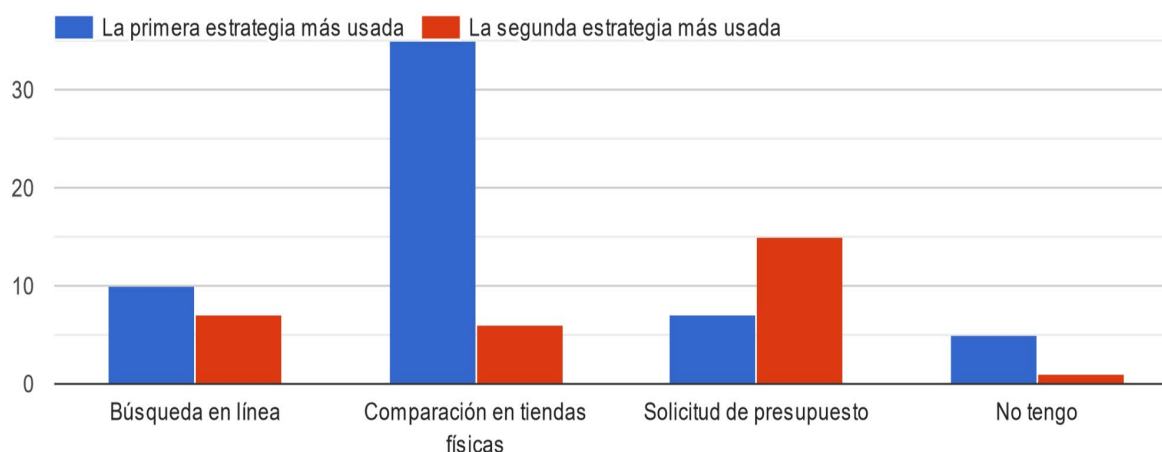
Fuente: elaboración propia con base en los datos resultados de la investigación.

Análisis de los resultados

- **No:** Con un resultado 77.6% la mayoría de los encuestados no ha solicitado ningún tipo de crédito recientemente. Esto podría demostrar una estabilidad financiera, también refleja la inactividad del sistema bancario para ofrecer la intermediación para la colocación de fondos por la vía de préstamos bancarios.
- **Sí:** Un 22.4% de los participantes ha solicitado recientemente una tarjeta de crédito. Este dato podría señalar que este segmento recibe remesas, y mantiene un flujo de caja positivo en sus cuentas bancarias. Considerando que la disponibilidad y gestión de tarjetas de crédito por parte de la banca comercial es limitada. Posiblemente, este grupo de personas utiliza tarjetas de créditos internacionales.

Se exponen, los resultados para la dimensión de compras.

Gráfico 19: Estrategias utilizadas para comparar precios antes de hacer una compra



Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

Búsqueda en Línea:

- **Primera estrategia más usada:** Un pequeño grupo de participantes, siendo el 10% prefiere usar la búsqueda en línea como su principal método para comparar precios. Esto indica una tendencia a aprovechar la conveniencia y el acceso rápido a la información que proporciona Internet.
- **Segunda estrategia más usada:** Un número similar de personas, el 7% usa consulta en línea como su segunda opción preferida. Esto sugiere que, aunque es popular, puede ser complementada con otros métodos de comparación de precios.

Comparación en tiendas físicas:

- **Primera estrategia más usada:** el 35% de los entrevistados considera la comparación en tiendas físicas como su método preferido, lo que puede reflejar el valor de ver y evaluar los productos personalmente antes de tomar una decisión de compra.
- **Segunda estrategia más usada:** una cantidad de 6% de los participantes elige este método como su segunda opción, lo que podría indicar que quienes prefieren comprar en tiendas físicas raramente consideran otro método como alternativa primaria.

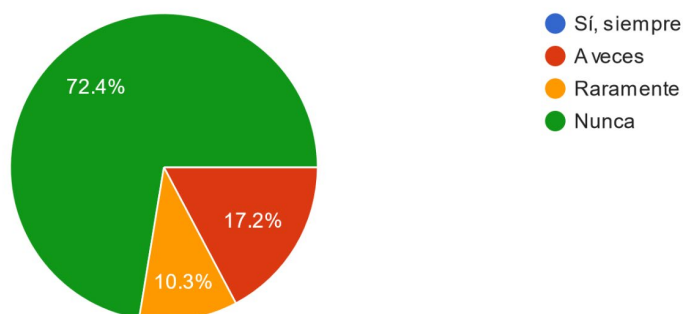
Solicitud de presupuestos

- **Primera estrategia:** más usada: el 7% número moderado de participantes prefiere solicitar presupuestos como su método principal para comparar precios, posiblemente en contextos donde las compras implican un alto grado de personalización o en sectores de servicios.
- **Segunda estrategia más usada:** el 15% de las personas usa este método como su segunda opción, lo que sugiere que es una estrategia comúnmente considerada, pero no predominantemente preferida.

No tengo:

- **Primera estrategia más usada:** Un pequeño número de participantes, el 5% indica que no tienen una estrategia preferida para comparar precios.
- **Segunda estrategia más usada:** Similarmente, algunos participantes no recurren a una segunda opción, lo que puede reflejar una falta de interés o necesidad en comparar precios.

Gráfico 20: Uso de promociones o cupones para compras



Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

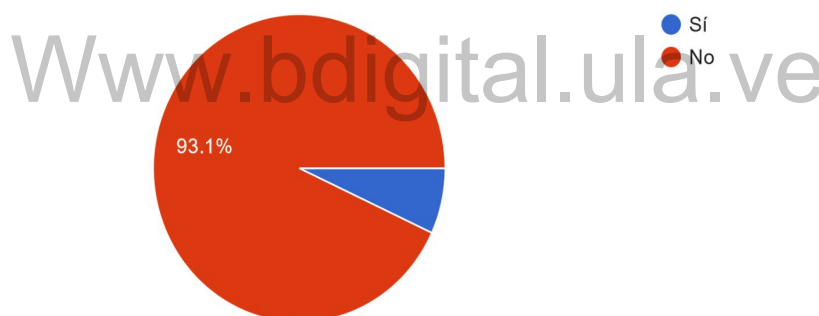
- **Nunca:** la mayoría de los encuestados, siendo el 72.4% nunca utiliza promociones o cupones para sus compras. Esto podría indicar una falta de interés en buscar descuentos, una percepción de que las promociones no son útiles o un desconocimiento sobre cómo y dónde encontrar cupones.
- **Raramente:** Un 10.3% de los consultados usa promociones o cupones raramente, lo que señala que, aunque no es una práctica habitual, ocasionalmente aprovechan las ofertas disponibles.
- **A veces:** El 17.2% de los participantes utiliza promociones o cupones de vez en cuando, demostrando que están abiertos a aprovechar los descuentos cuando están disponibles y les resultan convenientes.
- **Sí, siempre:** Ninguno de los encuestados utiliza este tipo de herramientas de estrategia para realizar su compra, puede deberse al poco acceso a estos beneficios.

Resultados sección 4: Viabilidad de un modelo de educación financiera

A continuación, se presentan y analizan los resultados de la sección cuatro, la cual responde al cuarto objetivo específico de la investigación, que busca medir la viabilidad de un modelo de formación financiera para los servidores públicos de la administración estatal educativa en Mérida, Venezuela. Los resultados proporcionados por los servidores públicos permiten conocer si existe la viabilidad de aplicar un modelo de formación financiera. Así se tomaron dimensiones como sus finanzas personales, la tecnología y comunicación y finalmente el desarrollo logístico.

Los resultados por la dimensión finanzas personales son los siguientes:

Gráfico 21: Ingresos personales suficientes para cubrir necesidades básicas



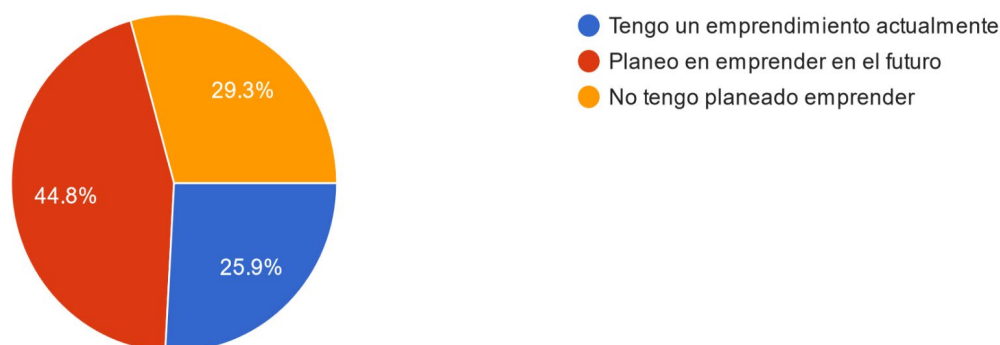
Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **No:** según el gráfico 20, la mayoría de los encuestados, un 93.1%, considera que sus ingresos personales no son suficientes para cubrir sus necesidades básicas. Este alto porcentaje confirma la insuficiencia de los ingresos para satisfacer las necesidades esenciales.

- **Sí:** Un 6.9% de la muestra considera que sus ingresos son suficientes para cubrir sus necesidades básicas. Posiblemente, este grupo de funcionarios obtenga ingresos extras a través de emprendimientos o remesas.

Gráfico 22: Planificación para realizar algún emprendimiento para generar ingresos extra

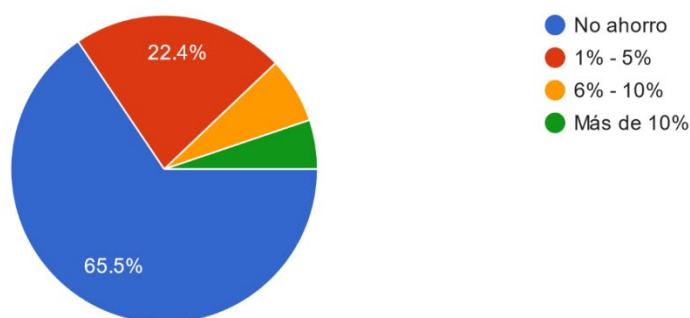


Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **No tengo planeado emprender:** un 29.3% de los servidores públicos, no tiene planes de realizar ningún emprendimiento para incrementar sus ingresos. Este grupo de personas mantiene una actitud pesimista y consideran que sus ingresos no les permiten tener un emprendimiento.
- **Planeo emprender en el futuro:** la mayoría de los encuestados representados por el 44.8% se programa con proyectos de emprendimientos en el futuro. Esto indica una tendencia significativa hacia la búsqueda de oportunidades adicionales para generar recursos, que permitan auxiliar.
- **Tengo un emprendimiento actualmente:** Un 25.9% de los participantes ya tiene un emprendimiento en marcha. Este grupo está activamente involucrado en generar ingresos adicionales. Al analizar este porcentaje se deduce la existencia de iniciativa y capacidad para diversificar sus fuentes de recursos.

Gráfico 23: Porcentaje destinado al ahorro

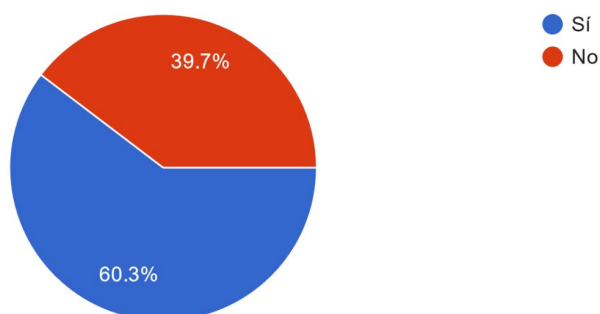


Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **No ahorro:** Un 65.5% de los servidores no destina ninguno de sus ingresos al ahorro. Esto sugiere que una sexta parte de los participantes enfrenta dificultades financieras a razón de su salario que les impiden ahorrar, o que no consideran el ahorro una prioridad en su planificación financiera.
- **1% - 5%:** un 22.4% ahorra entre el 1% y el 5% de sus ingresos. Este grupo de encuestados muestra que, aunque hay una intención de ahorrar, el porcentaje destinado es relativamente bajo, probablemente debido a ingresos limitados o a una priorización de otros gastos.
- **6% - 10%:** Un 6.9% de los participantes destina entre el 6% y el 10% de sus ingresos al ahorro. Se visualiza un porcentaje bajo con capacidad de ahorro, no obstante, apunta a la existencia de buena gestión de sus ingresos y gastos.
- **Más de 10%:** 5.2% de los encuestados tiene la posibilidad de ahorrar un poco más del 10% de sus ingresos. Desde esta perspectiva se considera que estas personas corresponden al grupo que tiene el emprendimiento en marcha.

Gráfico 24: Metas respecto al ahorro a corto y largo plazo

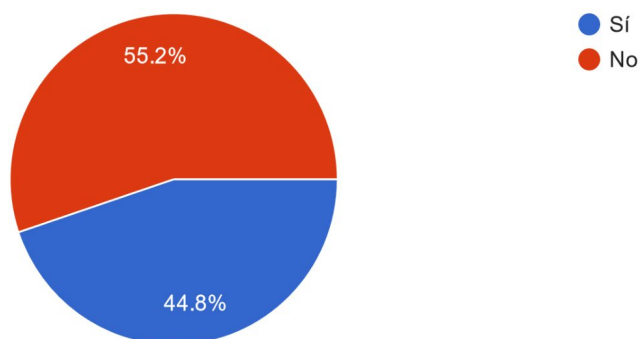


Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **No:** Un 39.7% de la muestra no planea ahorrar a corto ni a largo plazo. Este grupo puede estar enfrentando obstáculos que les impiden establecer objetivos financieros, como ingresos insuficientes, falta de planificación o conocimiento sobre la importancia de las metas de ahorro.
- **Sí:** Con un 60.3% la mayoría de los servidores tiene metas de ahorro tanto a corto como a largo plazo. Este alto porcentaje indica un aspecto de apertura consciente hacia la planificación financiera en función de mejorar la calidad de vida.

Gráfico 25: Realización de alguna inversión con parte de los ingresos

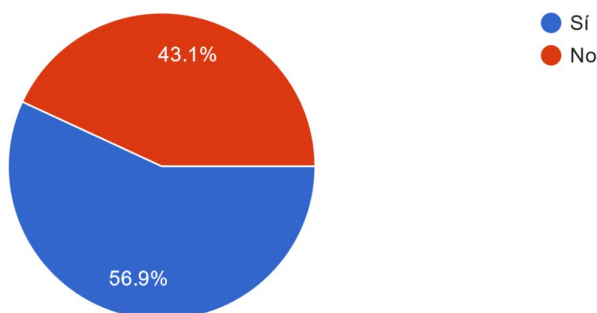


Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **No:** Como era de esperarse, el 55.2% de los encuestados no ha realizado inversiones con parte de sus ingresos. Esto se relaciona directamente con el ítem anterior, dado que, la mayoría de los participantes pueden estar priorizando otros aspectos financieros o no tienen suficiente conocimiento o recursos para invertir. La falta de inversión también puede reflejar una aversión al riesgo, falta de oportunidades percibidas y a necesidad de ser alfabetizados.
- **Sí:** Un 44.8% de los encuestados ha realizado inversiones. Este grupo, aunque minoritario, indica una parte significativa de la población que está comprometida con el crecimiento de sus ingresos a través de negocios. Estos participantes pueden estar más informados sobre las oportunidades de inversión o tener una mayor disposición al riesgo. Por otra parte, estos son los resultados arrojados en la dimensión de tecnología y comunicación.

Gráfico 26: Acceso regular a Internet en el trabajo

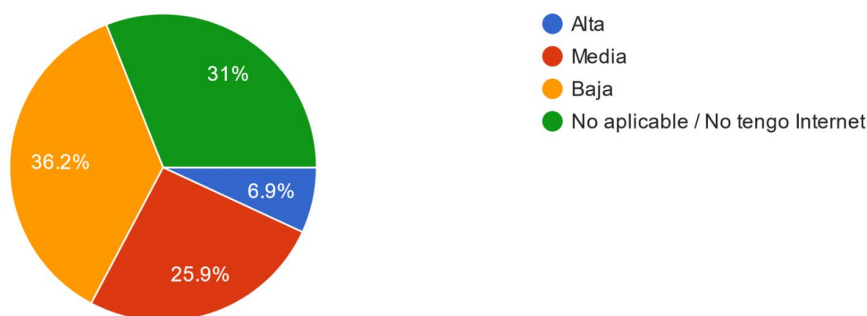


Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **No:** Un 43.1% de los encuestados no tiene acceso regular a Internet en su lugar de trabajo. Esto podría limitar su capacidad para acceder a recursos en línea, herramientas de aprendizaje, lo que significa que, para garantizar la inclusión y equidad en un modelo de formación financiera, se debe considerar estrategias para abordar esta brecha digital.
- **Sí:** Como un 56.9%, los servidores públicos tienen acceso regular a Internet en su lugar de trabajo, es una oportunidad que facilita una amplia gama de actividades, desde la búsqueda de información y la comunicación hasta el uso de plataformas de capacitación y la gestión de tareas administrativas.

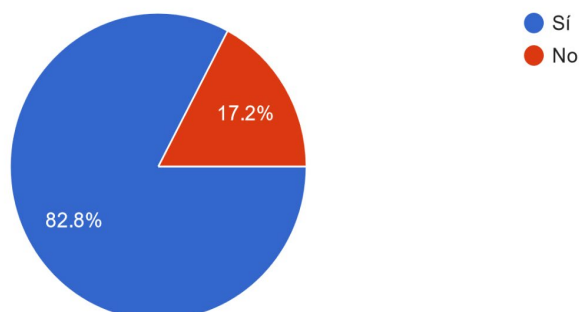
Gráfico 27: Calidad de la conexión a Internet en el lugar de trabajo



Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **Baja:** Un 36.2% considera que la calidad de su conexión a Internet es baja. Esto puede afectar su capacidad para trabajar de manera eficiente, acceder a recursos en línea y realizar tareas que dependen de una buena conexión.
- **Media:** Más de la mitad de los entrevistados, el 25.9% piensa que la calidad es media. Sin embargo, aunque funcional, la conexión puede no ser ideal para tareas que requieren alta velocidad o estabilidad. Con el objetivo de medir la viabilidad de un modelo de formación financiera, estos resultados sugieren que la calidad de la conexión a Internet podría ser un factor para valorar en el diseño e implementación del modelo.
- **Alta:** el 6.9% de la muestra indica que tiene una calidad de conexión a Internet alta, lo cual es positivo y facilita un entorno de trabajo eficiente y productivo.
- **No aplicable/ No tengo internet:** Un 31% de los encuestados indicó que no tienen acceso a Internet en su lugar de trabajo.

Gráfica 28: Acceso a Internet en el hogar

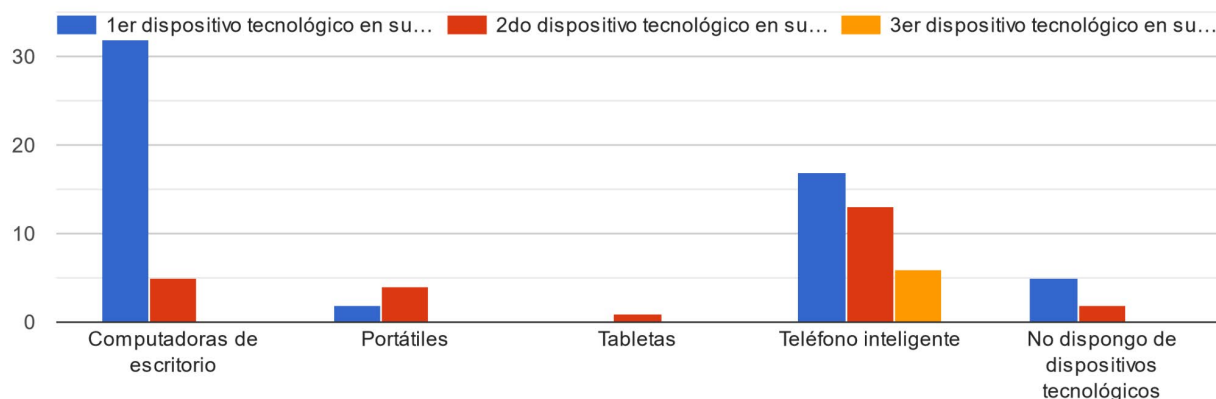
Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

Sí: Este resultado es altamente positivo y refuerza la viabilidad de un modelo de formación financiera, dado que el 82.8% de los servidores disponen de acceso a Internet en su hogar. Por lo tanto, al tener acceso a Internet en sus hogares, los servidores públicos tienen la posibilidad de:

- ✓ Participar en actividades de formación en línea fuera de su horario laboral, adaptándose a sus necesidades y preferencias.
- ✓ Acceder a recursos y materiales de formación de manera independiente, fomentando el autoaprendizaje.
- ✓ Realizar actividades de formación desde la comodidad de su hogar, evitando desplazamientos y ahorrando tiempo.

Gráfico 29: tipo de dispositivos tecnológicos disponible en su lugar de trabajo



Fuente: elaboración propia con base en los datos resultados de la investigación.

Análisis de los resultados

- **El primer dispositivo tecnológico en su lugar de trabajo:** los resultados indican que la computadora de escritorio es el principal dispositivo más común, de los servidores públicos, en el sitio de trabajo.
- **El segundo dispositivo tecnológico en su lugar de trabajo:** el uso de teléfonos inteligentes en el sitio de trabajo es el más común debido a su versatilidad y la posibilidad de conexión a través de los datos.
- **El tercer dispositivo tecnológico en su lugar de trabajo:** el uso de laptop también es común en las oficinas de la Dirección de educación para realizar la actividad laboral.

Ahora bien, se muestran y analizan los resultados de la dimensión desarrollo logístico.

Gráfico 30: Condición actual de los espacios laborales para impartir un programa de educación financiera

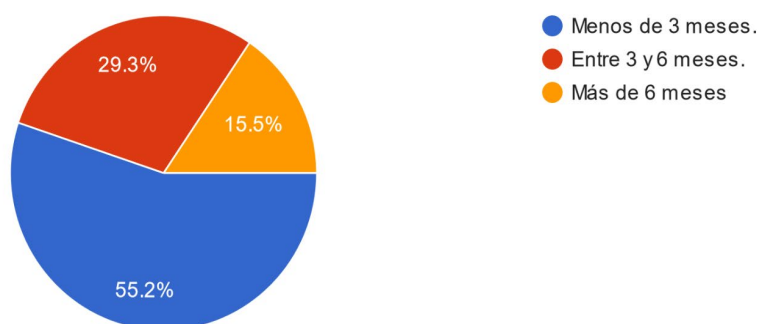


Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **No se cuenta con espacios designados:** Un 17.2% de los funcionarios consultados, informan que no existen espacios destinados para impartir programas de educación financiera, lo cual representa una limitación para la implementación de los programas de alfabetización.
- **Inadecuados, se necesitan cambios significativos:** El 27.6% de los entrevistados indica que los espacios disponibles son incompatibles y requieren cambios significativos. Este grupo señaló, que la mayoría de los espacios existentes, no son aptos para la educación financiera en su estado actual.
- **Parcialmente adecuados, requieren algunas mejoras:** Un 48.3% de las personas encuestadas considera que los espacios son adecuados, pero necesita algunas mejoras, lo cual indica que, con algunas modificaciones, estos espacios podrían ser funcionales.
- **Totalmente adecuados y disponibles:** Otro 6.9% cree que los espacios son apropiados y disponibles para impartir programas de educación financiera, lo que sugiere que hay una pequeña proporción de lugares que ya están listos para estas actividades.

Gráfico 31: Tiempo viable para un programa de formación financiera



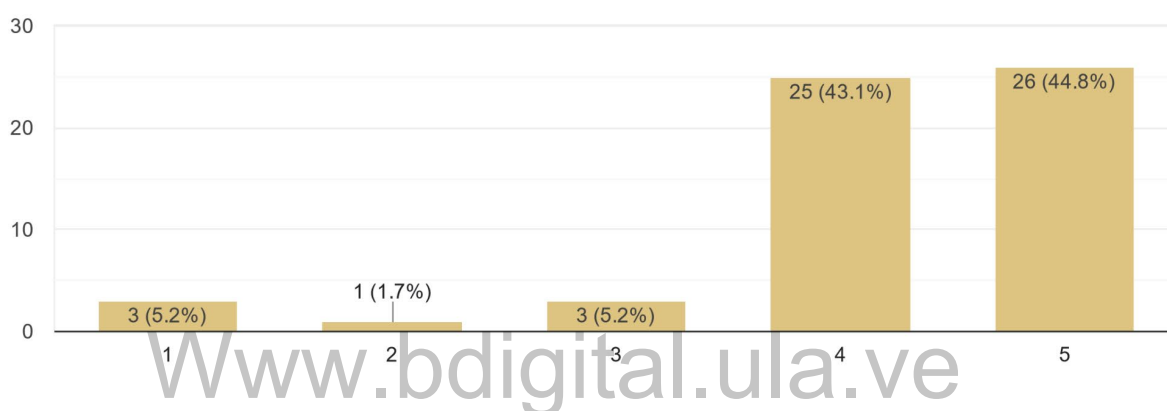
Análisis de los resultados

- Menos de 3 meses:** Un 55.2% de los encuestados considera que un programa de educación financiera viable debería durar menos de 3 meses. Esto puede reflejar la percepción de que una formación intensiva, pero breve, es suficiente para adquirir conocimientos financieros básicos.
- Entre 3 y 6 meses:** El 29.3% de los entrevistados considera que un programa de entre 3 y 6 meses es viable. Esto sugiere que un programa de duración intermedia podría ser una de las opciones más adecuada para equilibrar la necesidad de cubrir los contenidos de manera completa.
- Más de 6 meses:** Un 15.5% opina que un programa debería extenderse por más de 6 meses. Este grupo podría considerar que un tiempo más prolongado es necesario para una formación financiera más completa.

Sección 5: Modelo de educación financiera para los servidores públicos

Para finalizar, se realizaron un selecto grupo de preguntas con la intención de conocer cuál es el nivel de relevancia que tienen para los servidores públicos ciertos contenidos para un programa de formación financiera.

Gráfica 32: Cobertura de temas financieros esenciales (presupuesto, ahorro, inversión, deudas, planificación a largo plazo)



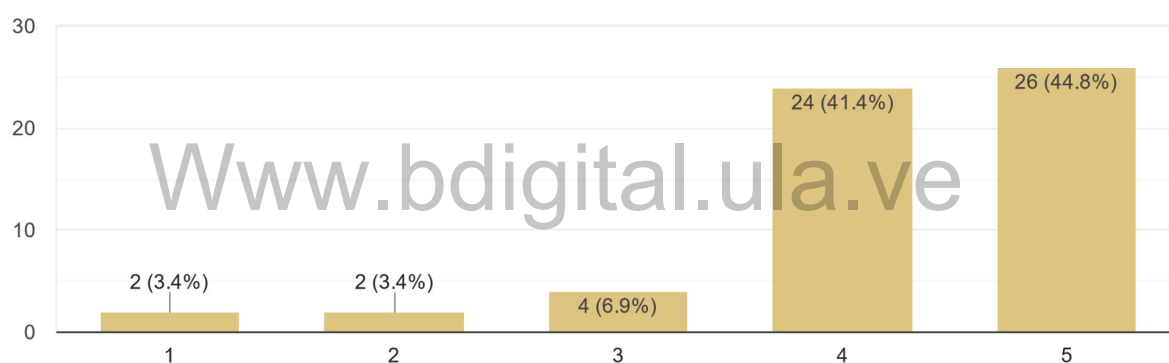
Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **Muy Relevante:** el 44.8% casi la mitad de los encuestados considera que incluir estos temas es muy relevante en un programa de formación financiera. Esto indica una alta valoración de la educación en estos temas, subrayando su importancia para una gestión financiera efectiva y consciente.
- **Relevante:** el 43.1% un porcentaje casi igual de participantes, califica la inclusión de estos contenidos financieros como relevante. Al analizar el porcentaje obtenido en la pregunta anterior, con los que votaron por "muy relevante", suman un 87.9%, demostrando un consenso generalizado sobre la importancia de estos temas en la formación financiera.

- **Moderadamente Relevante:** 5.2% un pequeño porcentaje ve la inclusión de estos temas como moderadamente relevantes. Esto puede sugerir que, aunque reconocen su importancia, tal vez consideren que hay otros aspectos igualmente o más importantes que deberían ser abordados en la formación financiera.
- **Poco Relevante y Nada Relevante:** la interpretación de estos resultados del 5.1% conllevan visualizar una minoría representando que considera que estos temas no son tan cruciales para un programa de formación financiera. Este punto de vista puede reflejar una diferencia en las necesidades o experiencias financieras personales, o una falta de conciencia sobre los beneficios de una educación financiera integral.

Gráfica 33: Facilitadores calificados (expertos y profesores).



Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **Moderadamente relevante:** Esta opción fue seleccionada por el 6.9% de los encuestados. Esto indica un pequeño porcentaje quienes consideran que tener facilitadores calificados es importante, pero no crítico para el éxito de un modelo de formación financiera.

- **Relevante:** Un 41.4% de los encuestados consideran que los facilitadores calificados son significativos. Esto indica la necesidad de contar con personal calificado para impartir conocimientos financieros e implantar el programa de alfabetización.
- **Muy relevante:** La mayoría, siendo un 44.8% de los encuestados, piensa que los facilitadores calificados son de importancia capital. Este grupo percibe que la calidad y la experiencia de los facilitadores tienen un impacto significativo en la efectividad del modelo de educación financiera.

Gráfica 34: Calidad de material didáctico.



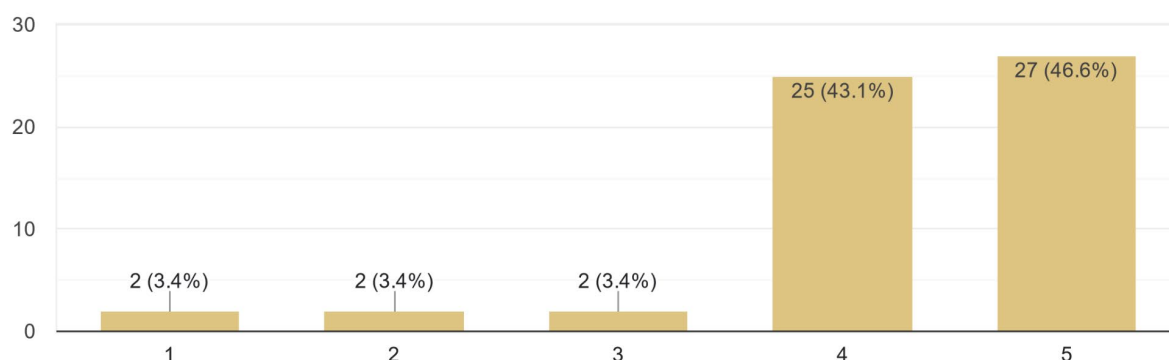
Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **Moderadamente relevante:** El 15.6% de los encuestados considera que la calidad del material didáctico es moderadamente relevante. Esto significa que un pequeño grupo cree que la calidad del material es importante pero no crítico para el éxito del modelo educativo.
- **Relevante:** Un 41.4% de los encuestados opina que la calidad del material didáctico es relevante. Esto indica, que un notable grupo de los encuestados reconoce la importancia de contar con materiales bien desarrollados y estructurados para facilitar el aprendizaje efectivo de conceptos financieros.

- **Muy relevante:** El 43.1% de los consultados considera que la calidad del material didáctico es muy notable. Esta mayoría cree que la efectividad del modelo de educación financiera depende en gran medida de la calidad, accesibilidad y claridad del material utilizado para instruir acerca de los conceptos financieros.

Gráfica 35: Metodologías de enseñanza.



Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

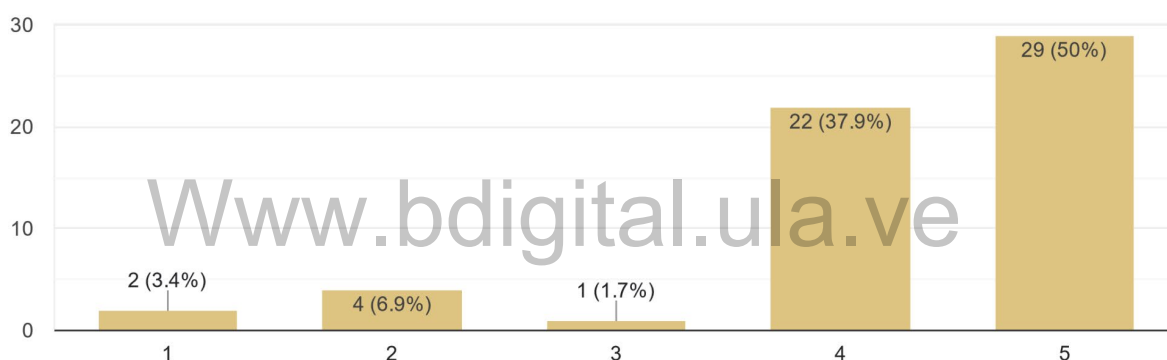
Análisis de los resultados

- **Poco relevante:** Solo el 3.4% de los encuestados, consideran que las metodologías de enseñanza son poco relevantes en un modelo de educación financiera. Esto indica, que una minoría percibe que la forma en que se enseñan los conceptos financieros no tiene un impacto significativo en el éxito del programa educativo.
- **Moderadamente relevante:** Un 6.8% de los encuestados, opinan que los métodos de inducción son moderadamente relevantes. Asimismo, un pequeño grupo reconoce que la forma en que se enseñan los temas financieros, puede influir de manera adecuada en la experiencia de aprendizaje de los participantes.
- **Relevante:** El 43.1% de los encuestados, consideran que las metodologías de instrucción son trascendentales. Esto indica que una proporción considerable de los encuestados

crea que la elección adecuada de métodos de enseñanza puede mejorar la comprensión y la aplicación práctica de los conocimientos financieros.

- **Muy relevante:** Igualmente, con un 46.6% de los encuestados, consideran que las metodologías de enseñanza son muy relevantes en un modelo de educación financiera. Este grupo percibe, que la efectividad del programa de educación financiera, en gran medida, de cómo se presenten y enseñen los conceptos financieros, influenciando directamente la capacidad de los participantes para aplicar esos conocimientos en la vida cotidiana

Gráfica 36: Ejemplos, ejercicios prácticos, proyectos y estudios de caso.



Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

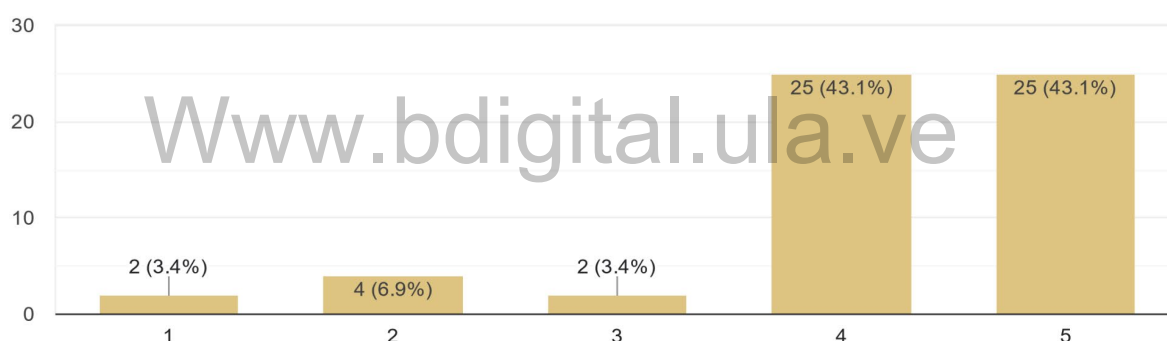
Análisis de los resultados

- **Moderadamente relevante:** Un 6.9% de los encuestados considera que la inclusión de ejemplos, ejercicios prácticos, proyectos y estudios de caso son moderadamente relevantes. Sin embargo, un pequeño grupo de participantes ve beneficios en estos elementos, pero no los considera cruciales para la efectividad del programa de formación financiera.
- **Relevante:** El 37.9% de los encuestados, califica estos elementos como relevantes. Esto indica que una proporción significativa de los participantes reconoce la utilidad de integrar

ejemplos y actividades prácticas en la enseñanza de conceptos financieros, percibiéndolos como beneficiosos para mejorar la comprensión y la retención del conocimiento.

- **Muy relevante:** la mayoría de los encuestados, con un 50%, consideran que estos elementos son muy importantes. Esto destaca una fuerte creencia en que los ejemplos prácticos, los ejercicios, los proyectos y los estudios de caso son esenciales para un aprendizaje efectivo. Este grupo ve un valor significativo en la aplicación práctica del conocimiento, lo que puede facilitar una comprensión más profunda y una mayor retención de los conceptos financieros.

Gráfica 37: Frecuencia de evaluaciones.



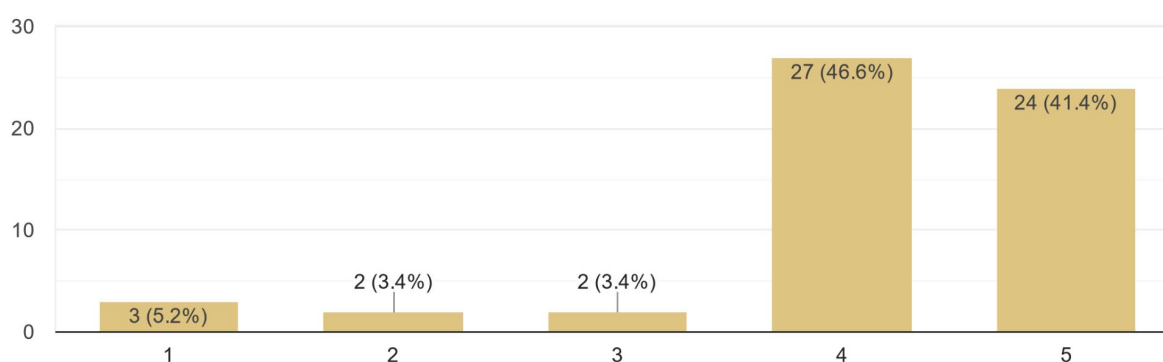
Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **Nada relevante:** Un pequeño porcentaje, 3.4%, de los encuestados considera que la frecuencia de las evaluaciones no es relevante. No obstante, este grupo no ve un vínculo directo entre las evaluaciones frecuentes y la efectividad del aprendizaje en la formación financiera.

- **Poco relevante:** Otro 6.9% de los encuestados, consideran que la frecuencia de evaluaciones es poco relevante, coincidiendo en que las evaluaciones frecuentes podrían no ser esenciales para lograr los objetivos del programa de formación financiera.
- **Moderadamente relevante:** Un 3.4%, de las personas encuestadas, ve la frecuencia de evaluaciones como moderadamente relevante. Este grupo probablemente percibe que, mientras las evaluaciones son útiles para medir el progreso y consolidar el aprendizaje, su frecuencia no necesita ser excesivamente alta para ser efectiva.
- **Relevante:** La mayoría, con un 41.3%, considera que la frecuencia de las evaluaciones es valiosa. Estos participantes probablemente valoran las evaluaciones regulares como una herramienta importante para asegurar la comprensión continua y el refuerzo de los conceptos financieros aprendidos.
- **Muy relevante:** Un 43.1% de los encuestados piensa que la frecuencia de evaluaciones es muy relevante. Este grupo posiblemente enfatiza que las evaluaciones más frecuentes son críticas para mantener a los estudiantes comprometidos y responsables con su aprendizaje.

Gráfica 38: Mecanismos de realimentación con instructores o expertos.



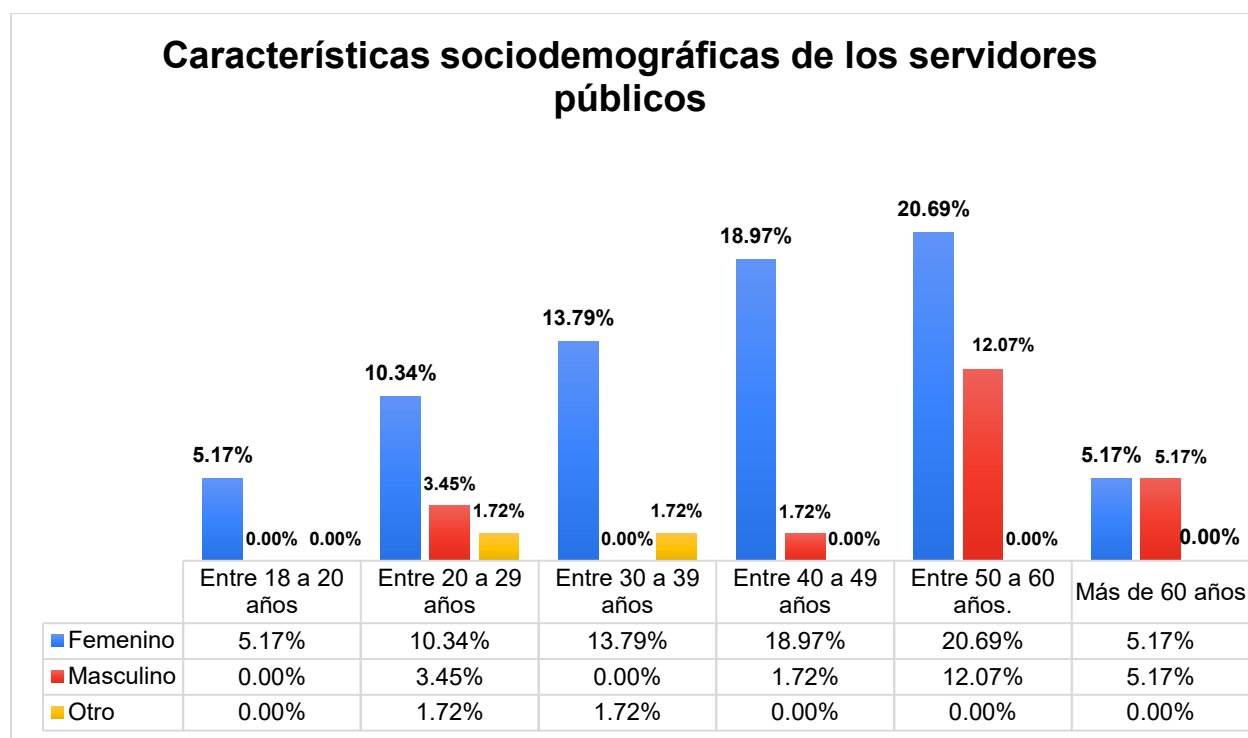
Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Análisis de los resultados

- **Poco relevante:** 8.6% de los consultados encuentran muy pocos, encuentran que la retroalimentación con instructores o expertos es poco importante.
- **Moderadamente relevante:** 3.4 % una pequeña fracción observa estos mecanismos como moderadamente relevantes.
- **Relevante:** Una cantidad considerable, siendo el 46.6% considera la retroalimentación como significativa, enfatizando su importancia para mejorar el aprendizaje.
- **Muy relevante:** El 41.4% de las personas consultadas, con un porcentaje importante, percibe la retroalimentación de instructores o expertos como muy significativa, lo que destaca un fuerte consenso sobre la importancia de la interacción directa y personalizada para el éxito en la educación financiera.

Adicionalmente, se presentan los resultados de acuerdo a los objetivos específicos planteados. En el cual, se realizaron análisis descriptivos a partir de las frecuencias más altas obtenidas, una tabla de contingencia, y una agregación de datos o resumen de datos, permitiendo así, una comprensión más detallada de los datos obtenidos. Cabe destacar que este estudio es de tipo descriptivo y se enmarca como una investigación de proyecto factible.

Siendo el primer objetivo específico, conocer las características sociodemográficas de los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida. Para ello se realizó una tabla de contingencia donde se cruzaron las variables de género y edad para poder tener un conocimiento más específico de los datos obtenidos.

Gráfica 39: Características sociodemográficas de los servidores públicos

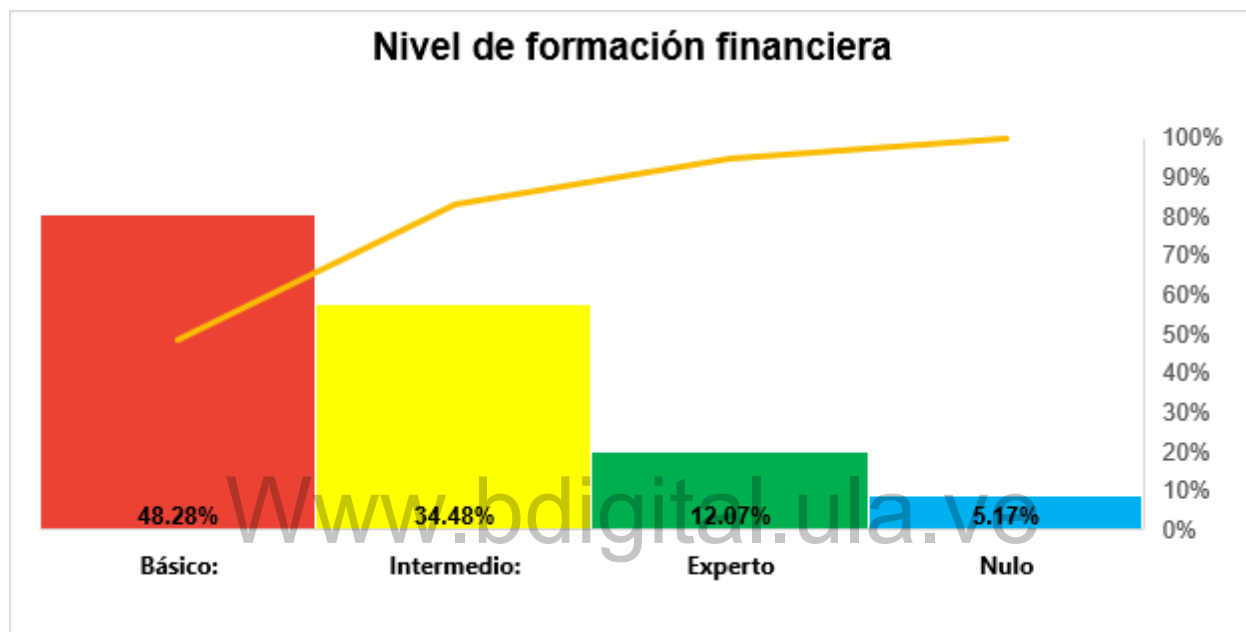
Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Como se puede observar, las mujeres representan el mayor porcentaje en casi todos los grupos de edad, especialmente en el rango de 40 a 60 años. Los hombres tienen una presencia significativa, solo en el grupo de edad de 50 a 60 años. La categoría "Otro" está presente solo en los rangos de edad de 20 a 39 años. Respecto a tendencia de edad, hay una mayor presencia en el campo laboral de las mujeres, en el rango de 50 mujeres hasta el grupo de 50 a 60 años, después disminuye el porcentaje de hombres que laboran en esta institución es muy baja o nula, en la mayoría de los grupos de edad, se observa mayor presencia de caballeros en el grupo con edad comprendida entre 50 a 60 años de edad.

Respecto al segundo objetivo específico, el cual es identificar el nivel de formación financiera que tienen los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida, Venezuela. Para ello se realizó agregación de datos o resumen de datos, sé

revisó y se ordenó información de las variables (en este caso, las preguntas de la encuesta) para proceder a un único indicador que represente una característica compuesta, como el nivel de conocimiento financiero de todos los servidores públicos. Siendo el resultado el siguiente:

Gráfica 40: Resumen de datos sobre el nivel de formación financiera de los servidores públicos

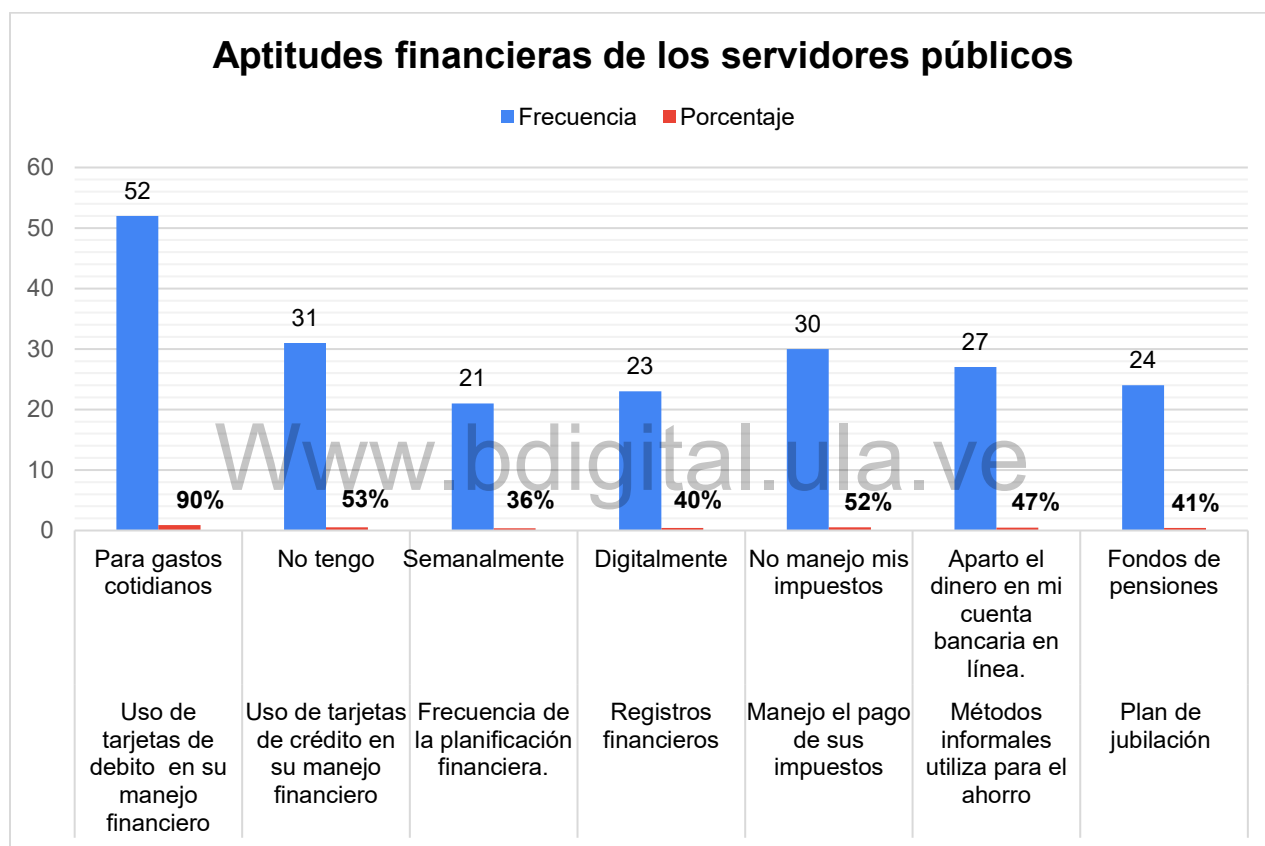


Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Como se puede apreciar, la mayoría de los encuestados se encuentra en los niveles básicos con un 48.28% e intermedio 34.48 %. Esto indica que una gran parte de la población tiene al menos un conocimiento básico o intermedio sobre formación financiera. Aproximadamente 5.17%, no tiene conocimiento financiero básico, este grupo podría necesitar programas introductorios de educación financiera, lo que puede ser un área de preocupación y un objetivo para futuras campañas educativas. Existe un bajo porcentaje en nivel experto, solo el 12.07% de los encuestados están en el nivel experto, esto indica que hay una minoría con una comprensión avanzada de la formación financiera, lo que sugiere la necesidad de programas de formación continua para elevar este porcentaje.

Respecto al tercer objetivo específico, consiste en precisar las aptitudes financieras de los servidores públicos de la administración estatal del sector educativo del estado Mérida, Venezuela. Se realizó un análisis descriptivo y en función de las frecuencias más altas obtenidas de cada pregunta realizada, y así determinar cuáles son las aptitudes que tienen los servidores públicos.

Gráfica 41: Aptitudes financieras de los servidores públicos



Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

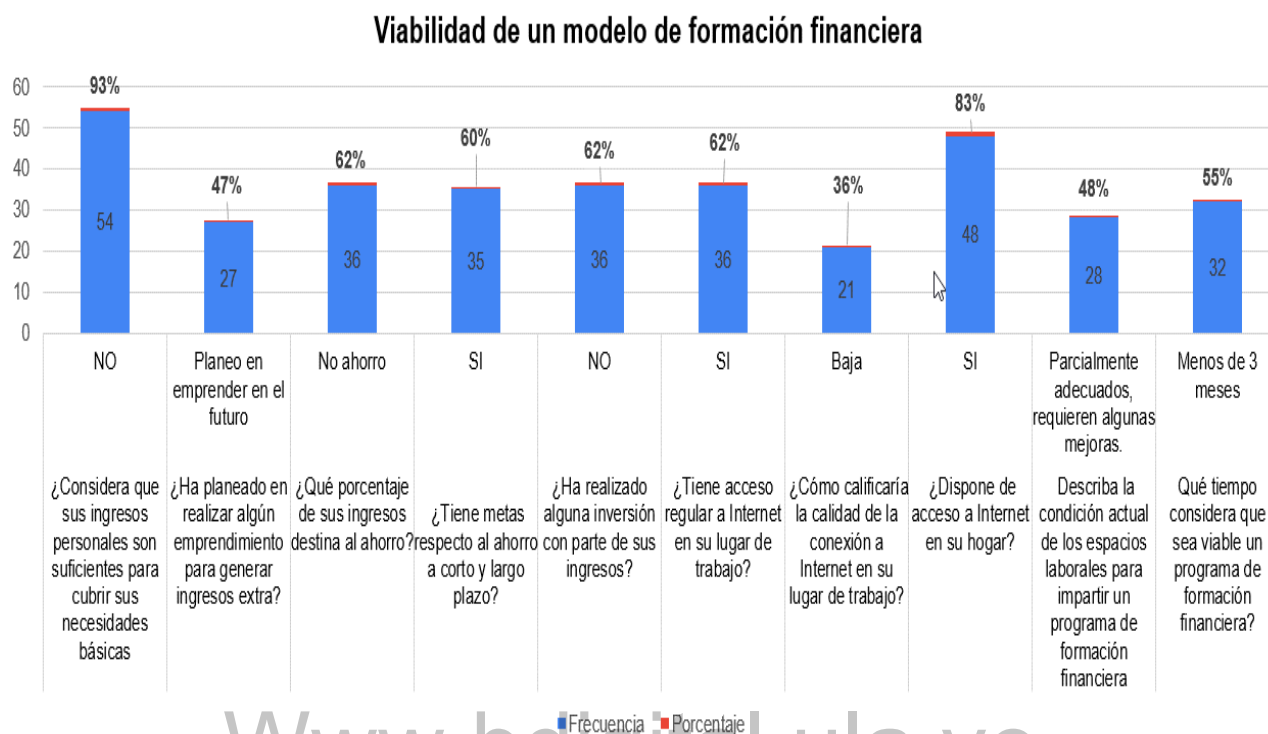
Como se puede observar en el gráfico anterior, los comportamientos financieros entre los servidores públicos, son el 90% utiliza de forma permanente de tarjetas de débito para gastos diarios, respecto al uso de tarjetas de crédito más de la mitad un 53% de los servidores públicos no utiliza tarjetas de crédito, lo cual podría reflejar el resultado suspensión de las tarjetas de

crédito por parte de las instituciones, sin embargo, es importante que tengan el conocimiento del manejo financiero de las mismas.

Respecto a la gestión y planificación financiera, existe una significativa dependencia de métodos informales para el ahorro y la gestión de impuestos. Con relación a la planificación financiera, el manejo es semanal, lo que indica una falta de rutina establecida para la gestión de las finanzas a largo plazo, lo que pone en riesgo la estabilidad económica futura de los servidores públicos.

También, es importante mencionar que sus planes de retiro son únicamente las pensiones y de acuerdo al primer objetivo específico, el 32% son personas que se encuentran en edad de contar con este tipo de pensiones. Por otra parte, los datos indican que existe la adopción de tecnologías modernas (como la banca en línea) lo que indica prácticas más tradicionales o informales en la gestión del dinero. Esto puede ofrecer una base para desarrollar políticas o entrenamientos específicos para mejorar la educación y las prácticas financieras entre los servidores públicos.

Continuando con las repuestas a los objetivos específicos, el cuarto objetivo que tiene como fin medir la viabilidad de un modelo de formación financiera para los servidores públicos de la administración estatal educativa en Mérida, Venezuela. Al respecto, se realizó preguntas con el fin de conocer la situación actual de los espacios y disposiciones tecnológicas que tengan los servidores públicos, con el objetivo de conocer si existe la viabilidad de un modelo para ellos, así mismo se realizó un análisis descriptivo y en función de las frecuencias más altas obtenidas, saber si existe la viabilidad para un modelo de formación financiera.

Gráfica 42: Viabilidad de un modelo de formación financiera

Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

La necesidad de educación financiera es aún más crítica, dado el alto porcentaje de servidores públicos que sienten que sus ingresos no son suficientes para cubrir sus necesidades básicas. En este sentido, implementar la formación financiera es viable y podría ser crucial para ayudar a mejorar la gestión de ingresos y recursos.

Además, como sugieren los datos, hay una buena base para implementar un modelo de formación financiera entre los servidores públicos. La mayoría tiene acceso a Internet, y un interés inicial en el ahorro e inversión. Sin embargo, hay áreas que mejorar, como la calidad de la conexión a Internet en el trabajo y el acondicionamiento de los espacios físicos para la formación. Asimismo, hay una clara preferencia por programas de corta duración, lo que apunta que los cursos sean intensivos y prácticos.

En resumen, es viable desarrollar e implementar un programa de formación financiera, especialmente si se abordan las limitaciones identificadas y se diseñan los cursos para ser accesibles, prácticos y acordes a las necesidades y tiempos de los servidores públicos.

Finalmente, el quinto objetivo de la investigación consiste en diseñar un modelo de formación financiera. Se realizó una escala de Likert para conocer si ciertos temas, métodos y mecanismos eran relevantes para un modelo de formación financiera para los servidores públicos, así los servidores públicos consideraron lo siguiente:

Tabla 04: Diseño de un modelo de formación financiera

Preguntas	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Cobertura de temas financieros esenciales (presupuesto, ahorro, inversión, deudas, planificación a largo plazo)	Muy relevante	26	45%
Facilitadores calificados (expertos y profesores).	Muy relevante	26	45%
Calidad de material didáctico.	Muy relevante	25	43%
Metodologías de enseñanza.	Muy relevante	27	47%
Ejemplos, ejercicios prácticos, proyectos y estudios de caso.	Muy relevante	29	50%
Frecuencia de evaluaciones.	Relevante	27	47%
Mecanismos de realimentación con instructores o expertos.	Relevante	27	47%

Fuente: elaborado a partir de los datos obtenidos en la investigación

Con estos resultados, se diseña un modelo de formación financiera cuyo contenido incluye: temas financieros, métodos y mecanismos prácticos para su uso.

**Modelo de Formación Financiera: propuesta para servidores públicos
de la administración estatal educativa en Mérida, Venezuela**

Www.bdigitalula.ve

UNIVERSIDAD DE LOS ANDES

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
SOCIALES

CENTRO DE INVESTIGACIONES Y DESARROLLO EMPRESARIAL
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN

MENCIÓN: FINANZAS

Autor:

Geraldine Mariana
Albarrán Ángulo

Tutora: Odalis Morales
Morales

Reconocimiento

Justificación

El resultado de la investigación se concentra en revelar el nivel de educación financiera y las aptitudes financieras del ente objeto de estudio, como fueron los servidores públicos que laboran en la Dirección de Educación. Con base en estos hallazgos, se propone el presente modelo de educación financiera. Este programa está diseñado con un temario que pretende brindar el conocimiento necesario para aumentar el nivel en formación financiera en este sector, abordando directamente las áreas críticas identificadas durante la investigación.

Problema y Necesidad

Contexto económico actual en Venezuela:

La economía en Venezuela enfrenta desafíos significativos que impactan a todos los ciudadanos, en particular a los empleados del sector público. El fenómeno hiperinflacionario, el dólar como unidad de cuenta y la oferta limitada de servicios de financiamiento por parte de la banca pública y privada limitado a servicios financieros que complican aún más la gestión efectiva de los recursos personales y familiares.

Deficiencias en educación financiera y aptitudes actuales:

La investigación ha revelado, no solo, una carencia considerable en formación financiera, sino también que los servidores públicos muestran una escasa planificación financiera y un porcentaje muy bajo en prácticas de ahorro. Esta situación limita severamente la capacidad de las personas para hacer una planificación financiera eficaz y sostenible a largo plazo.

Necesidad de Formación financiera:

Es crucial fomentar una cultura de aprendizaje financiero. Un programa educativo que ofrezca herramientas prácticas para la mejora de la administración de los recursos, promoviendo una cultura orientada hacia la planificación y el ahorro, en lugar de concentrarse

exclusivamente en los gastos corrientes. La formación financiera es vital para la estabilidad económica, individual y familiar, también contribuye significativamente a la estabilidad económica general.

Impacto esperado del programa de formación financiera:

La implementación de este programa tiene como objetivo, ayudar a los servidores públicos a mejorar su gestión de ingresos y gastos en un entorno económico volátil. Además, equiparar a los participantes para enfrentar futuras incertidumbres económicas con mayor conocimiento y resiliencia, fomentando un impacto positivo continuo en la comunidad y la economía local.

Objetivos Generales

1. Incentivar la formación financiera entre los servidores públicos.
2. Mejorar la comprensión sobre presupuesto personal, inversión, ahorro y planes de retiro de los servidores públicos.
3. Capacitar a los participantes para tomar decisiones financieras informadas.
4. Fomentar el ahorro, la planificación financiera a largo plazo y la inversión mediante estrategias y herramientas prácticas.

Público Objetivo

- Funcionarios gubernamentales en todos los niveles y departamentos.
- Empleados de empresas estatales.

Método

- Clases teóricas y prácticas
- Estudios de caso relacionados con el contexto venezolano
- Webinars con expertos en finanzas y economía
- Talleres prácticos para la aplicación de conceptos

Selección de Instructores

- Contratar a profesionales con experiencia en finanzas y educación.

Www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

MODELO DE FORMACIÓN FINANCIERA

CONTENIDO

Módulo I: Importancia de la formación financiera para la toma de decisiones informadas

Tema I: Conceptos clave de la formación financiera

1. ¿Qué es la formación financiera?
2. Panorama actual de la formación financiera en Venezuela.
3. Importancia de la formación financiera para la toma de decisiones informadas.
4. Beneficios directos en la vida personal y familiar.

Tema II: Estrategias para la toma de decisiones financieras informadas

1. Evaluación de opciones financieras (créditos, inversiones, ahorros).
2. Identificación de riesgos y oportunidades.
3. Toma de decisiones basadas en el análisis de datos financieros personales.

Módulo II: Herramientas y estrategias para la planificación financiera

Tema I: Presupuesto Personal y Evaluación Financiera

1. Concepto de presupuesto.
2. Ingresos y gastos: clasificación y priorización.
3. Cómo distinguir entre gastos indispensables y prescindibles.
4. Metas financieras y su impacto a corto, mediano y largo plazo.
5. Herramientas para la elaboración de un presupuesto semanal y mensual. (plantillas modelo).
6. Evaluación de las finanzas personales: cómo revisar y ajustar el presupuesto regularmente.
7. Ejercicio práctico: Elaboración de un presupuesto personal.

Tema II: Ahorro y planificación para el retiro

1. Importancia del ahorro en las etapas finales de la vida laboral.
2. Métodos de ahorro formal e informal.
3. Estrategias para la planificación del retiro (ahorro y jubilación).
4. Cálculo y previsión de necesidades financieras durante el retiro.
5. Herramientas de ahorro a largo plazo: pensiones, fondos de inversión, cuentas de ahorro para la jubilación.
6. Ejercicio práctico: Planificación del ahorro para el retiro.

Tema III: Manejo de deudas y planificación Financiera

1. Evaluación y manejo responsable de las deudas.
2. Estrategias de pago de deudas: priorización y métodos (bola de nieve, avalancha).
3. Importancia de mantener un fondo de emergencia.
4. Relación deuda-ingreso y cómo utilizarla para tomar decisiones informadas.
5. Ejercicio práctico: Evaluación de deudas personales y creación de un plan de pago.

Módulo III: Inversión y planificación a largo plazo

Tema I: Principios básicos de inversión

1. ¿Por qué y para qué invertir? Ventajas de la inversión a largo plazo.
2. Perfil de inversionista: cómo identificar la tolerancia al riesgo.
3. Estrategias de inversión accesibles en Venezuela.
4. Inversiones de bajo riesgo y opciones seguras para personas cercanas al retiro (renta fija, fondos de inversión).
5. Ejercicio práctico: Simulación de un plan de inversión personal.

Tema II: Herramientas prácticas para la planificación financiera

1. Modelos de presupuestos mensuales y semanales (plantillas y ejemplos).
2. Balance personal: cómo hacer una relación de ingresos, gastos, deudas y activos.
3. Herramientas digitales para la gestión financiera personal.
4. Ejercicio práctico: Creación de un balance personal y análisis de la relación ingreso-deuda.

Tema III: Planificación financiera personal a largo Plazo

1. Cómo diseñar un plan financiero de largo plazo basado en metas personales.
2. Monitoreo y ajuste de los planes financieros a lo largo del tiempo.
3. Ejercicio práctico: Creación de un plan financiero personal adaptado al retiro.

Módulo IV: Seguros y protección financiera**Tema I: Conceptos Básicos de Seguros**

1. ¿Qué es un seguro? Definición y propósito.
2. Tipos de seguros disponibles en Venezuela (vida, salud, automóvil, hogar).
3. Importancia de los seguros en la protección financiera personal.

Tema II: Selección de Seguros Adecuados

1. Cómo elegir un seguro acorde a las necesidades personales.
2. Factores a considerar al contratar un seguro: cobertura, costos y exclusiones.
3. Beneficios de contar con un seguro durante la jubilación.

Tema III: Planificación de seguros para la Jubilación

1. Seguros de vida y su relación con la planificación del retiro.
2. Seguros médicos complementarios para la vejez.
3. Cómo utilizar los seguros como herramienta para reducir riesgos financieros.
4. Ejercicio práctico: Evaluación de las necesidades de seguros personales y elaboración de un plan de protección financiera.

Tema IV: Ciberseguridad y fraudes financieros

1. Conceptos básicos de ciberseguridad en las finanzas.
2. Tipos de fraudes financieros y cómo protegerse.
3. Medidas preventivas para evitar el robo de identidad.
4. Buenas prácticas en el uso de plataformas digitales para pagos y transferencias

Tema V: Herramientas digitales para la gestión segura financiera

1. Aplicaciones y plataformas para la gestión de presupuestos e inversiones.
2. Cómo utilizar las plataformas digitales de manera segura.
3. Ejemplos de plataformas de ahorro e inversión accesibles.

Formato y Duración

- El programa puede ser desarrollado en 12 semanas.
- Cada semana puede ser llevada a cabo en una sesión en línea o presencial de 2 horas y asignaciones prácticas.

Evaluación y Seguimiento

- Cada módulo tendrá un caso práctico.
- Al finalizar el programa, se propone realizar una Retroalimentación de los módulos

- Se propone ofrecer sesiones de seguimiento y asesoramiento financiero individual cada seis meses durante el primer año.

Este programa brinda soluciones accesibles y prácticas diseñadas para los funcionarios públicos próximos a la jubilación, apoyándolos en la toma de decisiones financieras informadas, la planificación de su retiro y la gestión eficiente de sus finanzas personales. Además, representa una oportunidad para fortalecer las competencias financieras de los servidores públicos en Venezuela, equipándolos con las herramientas necesarias para enfrentar los desafíos de un entorno económico complejo.

Www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

CAPÍTULO V

Conclusiones

A manera de conclusión, el presente estudio se ha realizado con la finalidad de acercarse el problema latente de la falta de educación y cultura financiera en Venezuela. En este sentido, se propuso como objetivo general el diseño de un modelo de formación financiera adaptado a las necesidades y características de los servidores públicos de la administración estatal educativa en Mérida, Venezuela. A lo largo de la investigación, se abordan detalladamente los objetivos específicos planteados, los cuales arrojan las siguientes conclusiones:

Características sociodemográficas de los servidores públicos

Se identificaron detalles importantes, como las características sociodemográficas las cuales son, que 72.4% de las personas que laboran en esta institución son mujeres entre 40 a 60 años. Revelando un porcentaje muy bajo de hombres, dado que solo un 21.4% y solo un 3.4% se considera de otro género.

Nivel actual de formación financiera de los servidores públicos

En cuanto al conocimiento del tema por parte los servidores, los resultados arrojan que el 48% tiene un nivel básico e intermedio con 34%. Esto indica que una gran parte de la población tiene al menos un conocimiento básico o intermedio sobre formación financiera, lo que proporciona una base sobre la cual se pueden construir habilidades más avanzadas.

Aptitudes financieras de los servidores públicos

Evidenciando una necesidad destacada de fortalecimiento en esta área. Se precisaron que las aptitudes financieras predominantes y las áreas de mayor déficit, proporcionando un claro panorama de las competencias que deben ser abordadas con prioridad, dado que, los comportamientos financieros entre los servidores públicos revelan patrones interesantes, siendo

el uso predominante de tarjetas de débito para gastos diarios por el 90% de los encuestados, en contraste con las tarjetas de crédito, las cuales no son utilizadas por más de la mitad 53% de los servidores públicos. En cuanto a gestión y planificación financiera, existe una significativa dependencia de métodos informales para el ahorro y la gestión de impuestos. Además, el manejo financiero semanal indica una falta de rutina establecida para la gestión financiera a largo plazo, poniendo en riesgo la estabilidad económica futura de los servidores públicos. Es importante destacar que, en cuanto a la planificación de la jubilación, la mayoría de los servidores públicos depende exclusivamente de las pensiones como su único plan de retiro.

Por otra parte, aunque existe una adopción de tecnologías modernas como la banca en línea, los datos indican que aún prevalecen prácticas más tradicionales o informales en la gestión del dinero. Esto puede ofrecer una base para desarrollar políticas o entrenamientos específicos para mejorar la formación y las prácticas financieras entre los servidores públicos.

Viabilidad de un modelo de formación financiera

Encontrando una alta factibilidad y receptividad por parte de los servidores públicos encuestados, la evaluación de la viabilidad para implementar un modelo de formación financiera entre los servidores públicos, ha revelado una necesidad crítica y urgente de formación financiera. Esta necesidad se hace especialmente evidente considerando que un alto porcentaje de los servidores públicos percibe que sus ingresos son insuficientes para cubrir sus necesidades básicas. Implementar formación financiera no solo es factible, sino también esencial para mejorar la gestión de ingresos y recursos de los servidores. Los datos obtenidos muestran que hay una base sólida para la implementación de este modelo, dado que la mayoría de los servidores tiene acceso a Internet y muestra un interés inicial en temas de ahorro e inversión. Sin embargo, se identificaron áreas de mejora necesarias como la calidad de la conexión a internet en el lugar de trabajo y la adecuación de los espacios físicos para la formación. Además, la preferencia por

programas de corta duración indica la necesidad de diseñar cursos intensivos y prácticos que se adapten al tiempo disponible y a las necesidades específicas de los servidores.

Diseño de un modelo de formación financiera

En respuesta a los resultados, se desarrolló un modelo de formación financiera que integra los elementos esenciales. Este modelo está diseñado para ser accesible, práctico y responder directamente a las necesidades expresadas por los servidores públicos. Al incorporar una estructura educativa basada en la evaluación continua y un enfoque interactivo, el programa aspira a mejorar significativamente la competencia financiera y la gestión de recursos entre los servidores públicos del estado Mérida, asegurando así un impacto positivo y duradero en su desarrollo profesional y personal, asimismo que no solo se adapta a las necesidades analizadas en los resultados detectadas, también promueve una mejora continua y sostenible en la cultura financiera de los servidores públicos.

En suma, el estudio propuesto sobre la implementación de un modelo de formación financiera es no solo necesaria, sino también viable y prometedora para mejorar sustancialmente la comprensión financiera de los servidores públicos. Esto, a su vez, se espera que contribuya a una mejor gestión de los recursos y a decisiones más informadas y efectivas en el sector educativo del estado Mérida.

Recomendaciones

- **Personalización del contenido:** Desarrollar módulos de formación que se ajusten específicamente a las necesidades identificadas en las características sociodemográficas y los niveles actuales de conocimiento financiero de los servidores públicos. Esto garantiza que el contenido sea relevante y atractivo para los participantes.
- **Capacitación continua:** Establecer un programa de formación permanente que no solo se limite a un único curso, sino que ofrezca actualizaciones regulares y capacitaciones avanzadas para mantener y expandir las habilidades financieras a lo largo del tiempo.
- **Mejorar la infraestructura tecnológica:** Invertir en mejorar la calidad de la conexión a internet y los espacios físicos destinados a la formación. Esto es crucial para facilitar un aprendizaje efectivo y accesible, especialmente en formatos digitales.
- **Inclusión de métodos prácticos:** Integrar ejercicios prácticos, simulaciones y estudios de caso que reflejen situaciones reales a las que los servidores podrían enfrentarse. Esto podría mejorar significativamente la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos.
- **Evaluación y retroalimentación constante:** Desarrollar unidades para la evaluación continua del aprendizaje y la satisfacción de los servidores con el programa. Esto ayudaría a realizar ajustes oportunos y mantener la relevancia del contenido.
- **Fomentar la cultura financiera:** Realizar campañas de sensibilización sobre la importancia de la formación financiera dentro de la administración pública, destacando como una mejor comprensión financiera puede contribuir a la estabilidad económica personal.
- **Colaboraciones y alianzas:** Buscar alianzas con instituciones financieras, universidades y otras entidades para enriquecer el contenido del programa y ofrecer una perspectiva más amplia sobre la gestión financiera.

- **Cursos modulares y flexibles:** Ofrecer opciones de aprendizaje flexibles, como módulos en línea que los servidores puedan completar a su propio ritmo, para facilitar la participación sin interferir con sus responsabilidades laborales.
- **Políticas de motivación e incentivos para planes de retiro:** Incluir una recomendación dirigida a los entes públicos para crear políticas que fomenten la participación en planes de retiro, ofreciendo incentivos que motiven a los servidores a planificar su futuro financiero con mayor responsabilidad.

Www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

Referencias Bibliográficas

- Abreu, A. (2018). *Factore Preponderantes en La Formación en Finanzas Personales para Estudiantes de La Universidad de Los Andes*.
<http://www.facesulavirtual.net/cide/investigacion/>
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179-211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Anderson, C., Peña-Cárdenas, M. C., & López-Saldaña, C. del P. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación Administrativa*, 49(125).
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456061607014>
- Arias, A. S. (2015, noviembre 1). *¿Qué es la inflación? Descubre sus causas y consecuencias*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/inflacion.html>
- ASALE, R.-, & RAE. (s. f.). *Deuda | Diccionario de la lengua española*. «Diccionario de la lengua española» - Edición del Tricentenario. Recuperado 25 de abril de 2024, de <https://dle.rae.es/deuda>
- Avendaño, W. R., Rueda, G., & Velasco, B. M. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación universitaria*, 14(3), 95-104.
<https://doi.org/10.4067/S0718-50062021000300095>
- BBVA. (2024, abril 26). *BBVA ESPAÑA*. <https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef/planes-de-pensiones/como-funciona-plan-pensiones.html>
- Bravo, G., Garay, U., Guevara, E., & Guevara, G. B.-U. G.-E. (2022, enero 25). *Educación financiera: Una asignatura pendiente en Venezuela* -.
<https://www.debatesiesa.com/educacion-financiera-una-asignatura-pendiente-en-venezuela/>

- Briceño, G. A. F., & Torres, G. H. (2021). La experiencia del uso del dinero en las personas de bajos ingresos en Bogotá, noviembre de 2019. *Tendencias*, 22(2), Article 2. <https://doi.org/10.22267/rtend.212202.172>
- Burguillo, R. V. (2015, noviembre 13). *Flujo de efectivo*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-efectivo.html>
- Cabia, D. L. (2020, noviembre 3). *Libertad financiera: Qué es, tipos y cómo conseguirla*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/libertad-financiera.html>
- Cardozo-Molina, C. del C. (2019). El Mercado De Valores Venezolano: Una Aproximación a Su Eficiencia. *Visión Gerencial*, 2, 290-304. <https://www.redalyc.org/journal/4655/465566915012/html/>
- Ceupe, European Business School. (s. f.-a). *Inversión: Qué es, características y tipos*. Ceupe. Recuperado 25 de abril de 2024, de <https://www.ceupe.com/blog/inversion.html>
- Ceupe, European Business School. (s. f.-b). *Préstamo bancario: Qué es, función y políticas de crédito*. Ceupe. Recuperado 25 de abril de 2024, de <https://www.ceupe.com/blog/prestamo-bancario-que-es-funcion-y-politicas-de-credito.html>
- Constitución de la República Bolivariana de Venezuela. (1999, 30 de diciembre). Asamblea Nacional Constituyente. Gaceta Oficial No. 36.860.
- Cortez, D. (2002). *Manual de Normas UPEL*. https://www.academia.edu/27248392/Manual_de_Normas_UPEL
- Demopædia Diccionario demográfico multilingüe. (s. f.). *Demopædia—Diccionario demográfico multilingüe—español primera edición 1959*. Recuperado 27 de abril de 2024, de http://www.demopaedia.org/tools/spip.php?page=generate_dictionary&edition=es-i&format=html
- Frederick, D. (2022, febrero 23). ¿Qué es una Tarjeta de crédito? - Características y tipos. *Enciclopedia Iberoamericana*. <https://enciclopediaiberoamericana.com/tarjeta-de-credito/>

- García Cruz, I. J., & Álvarez Rodríguez, J. F. (2021). *Educación financiera y su influencia en los hábitos financieros de los asociados de Agro ecoturismo Pradera, Municipio de Pradera – Valle del Cauca* [Pontificia Universidad Javeriana].
<https://doi.org/10.11144/Javeriana.10554.54235>
- Gil, S. (2015, julio 13). *Ingreso—Qué es y qué tipos hay*. Economipedia.
<https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>
- Hernández, J. J. R. (2017). Educación financiera: Una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology.*, 2(2), Article 2. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>
- Hernández, L. (s. f.). *Evolución del crédito a los sectores productivos 2001-2013*.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw Hill España. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=775008>
- INE Instituto Nacional de Estadística. (s. f.). *Glosario de Conceptos*. Recuperado 27 de abril de 2024, de <https://www.ine.es/DEFine/es/concepto.htm?c=4831&op=30453&p=2&n=20>
- La Corporación Andina de Fomento (CAF). (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS*.
https://search.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Leonard, T. C. (2008). Richard H. Thaler, Cass R. Sunstein, Nudge: Improving decisions about health, wealth, and happiness: Yale University Press, New Haven, CT, 2008, 293 pp, \$26.00. *Constitucional Política Economía*, 19(4), 356-360.
<https://doi.org/10.1007/s10602-008-9056-2>
- Ley Orgánica del Trabajo, los Trabajadores y las Trabajadoras. (2012, 7 de mayo). Asamblea Nacional. Gaceta Oficial No. 6.076 extraordinaria.

Ley del Estatuto de la Función Pública. (2002, 6 de septiembre). Asamblea Nacional. Gaceta Oficial No. 37.522.

Ley de las Instituciones del Sector Bancario. (2014, 5 de noviembre). Asamblea Nacional. Gaceta Oficial No. 40.557.

Ley de Cajas de Ahorros y Fondos de Ahorros. (2005, 2 de marzo). Asamblea Nacional. Gaceta Oficial No. 38.373.

Ley del Mercado de Valores. (2010, 17 de noviembre). Asamblea Nacional. Gaceta Oficial No. 39.489.

Ley Orgánica de Administración Pública. (2001, 17 de octubre). Asamblea Nacional. Gaceta Oficial No. 37.305.

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007). *Financial Literacy and Retirement Planning: New Evidence from the Rand American Life Panel* (SSRN Scholarly Paper 1095869).
<https://doi.org/10.2139/ssrn.1095869>

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2016). *LA IMPORTANCIA ECONÓMICA DE LA ALFABETIZACIÓN FINANCIERA: TEORÍA Y PRUEBAS*.

Lynch, P., & Vernis, R. V. (2015). *Un paso por delante de Wall Street: Cómo utilizar lo que ya sabes para ganar dinero en bolsa*. Grupo Planeta (GBS).

Márquez, N. A. (2019). La laboralización progresiva de la función pública en Venezuela. *Sapiencia Organizacional*, 6(11), 48-74.
<https://www.redalyc.org/journal/5530/553066143004/html/>

Martínez, E. L. (2008). *Manual de derecho administrativo*. Facultad de Ciencias Jurídicas y Políticas, Universidad Central de Venezuela.

Monasterio, J., Briceño Marcano, M., & Moreno Meza, G. (2022). Inclusión de contenidos de educación financiera en los programas académicos del sistema educativo venezolano. *Investigación y postgrado*, 37(1), 37-65.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8485750>

- Montaña, V., & Ferrada, L. M. (2021). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior. *Revista de estudios y experiencias en educación*, 20(44), 126-148. <https://www.redalyc.org/journal/2431/243169780009/>
- Morales, F. C. (2020, septiembre 7). *Préstamo personal*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/prestamo-personal.html>
- Navicelli, V. (2022). *Definición de programa educativo. Características, programas educativos en el mundo, tendencia*. <https://definicion.com/programa-educativo/>
- Oberst, T. (2014). *La importancia del ahorro: Teoría, historia y relación con el desarrollo económico*. <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>
- Ortega, A., Sánchez, F., Linares, A., López, J., Arévalo, F., Rincón, H., & Freites, J. (2020). Video instruccional: Educación financiera y formación empresarial para el emprendimiento social en jóvenes indígenas del municipio Mara, estado Zulia, Venezuela. *Haciendo Ciencia, Construimos Futuro*. https://www.academia.edu/43823231/Competencias_digitales_del_docente_y_su_incidencia_en_la_calidad_de_educacion_virtual_en_Ecuador
- Ortega, S. (2017). *LinkedIn*. Educación Financiera en Venezuela. <https://www.linkedin.com/pulse/educacion-financiera-en-venezuela-sofia-lorena-ortega-tineo/?originalSubdomain=es>
- Pérez y Merino. (2021). *Programa educativo—Definiciones*. Definición. De. <https://definicion.de/programa-educativo/>
- Pérez Porto, J. (2022). *Gasto—Definiciones*. Definición. De. <https://definicion.de/gasto/>
- PICTEC Asset Management. (2022). *Guía a los instrumentos financieros: Qué son y cuáles son los más comunes actualmente - Pictet Para Ti*. Pictet Asset Management. <https://am.pictet/es/blog/articulos/guia-de-finanzas/guia-instrumentos-financieros>

RAE. (s. f.). *Definición de servidor público, servidora pública—Diccionario panhispánico del español jurídico—RAE*. Diccionario panhispánico del español jurídico - Real Academia Española. Recuperado 12 de octubre de 2023, de <https://dpej.rae.es/lema/servidor-p%C3%BAblico-servidora-p%C3%BAblica>

Red de Universidades Anáhuac. (2023, junio 9). *¿Qué es la inflación y cómo protegernos ante ella?* | Red de Universidades Anáhuac. <https://www.anahuac.mx/blog/que-es-la-inflacion>

Red Financiera BAC-CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera Por BAC-CREDOMATIC Network*. https://www.academia.edu/36388752/Libro_Maestro_de_Educacion_Financiera_Por_BAC-CREDOMATIC_Network

René Maldonado y Ana Karen Flores*. (2021). *Migración internacional, remesas e inclusión financiera—El caso de Venezuela* René. 2021 Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). <https://es.readkong.com/page/migracion-internacional-remesas-e-inclusion-financiera-3295645>

Remesas enviadas hacia Venezuela tocaron cifra récord durante 2021, según el emisor. La República. <https://www.larepublica.co/economia/remesas-enviadas-hacia-venezuela-tocaron-cifra-record-durante-2021-segun-el-emisor-3363675>

Riveros-Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introduction to Personal Finance. An overview for times of crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>

Rosales, A., Bull, B., & Sutherland, M. (2023). Depredación y ausencia de burocracia: La situación de los empleados públicos en Venezuela desde la mirada de la capacidad estatal. *América Latina Hoy*, 93, 1-24. <https://doi.org/10.14201/alh.29735>

Scotiabank México. (s. f.). *¿Qué es la deuda?* | *Glosario Financiero* | Scotiabank México. Recuperado 25 de abril de 2024, de <https://www.scotiabank.com.mx/glosario-financiero/deuda.aspx>

Reconocimiento

Staff, F. (2021, agosto 17). *¿Qué son las finanzas personales?* Forbes México.

<https://www.forbes.com.mx/que-son-las-finanzas-personales/>

Tejedor, E. M. (2010). LA EXPECTATIVA DE AUTOEFICACIA: SU INFLUENCIA Y RELEVANCIA EN EL DESARROLLO PERSONAL. . . /ISSN.

Www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

Anexo A. Cuestionario

	Cuestionario de Evaluación de Formación Financiera para Servidores Públicos	Fecha: 1/05/2024
		No de preguntas: 36
		Institución: Universidad de Los Andes Mérida- Venezuela
		Maestría en Administración

Respetado funcionario Público:

Con la finalidad de desarrollar una investigación titulada **“Modelo de Formación Financiera: propuesta para servidores públicos de la administración estatal educativa en Mérida, Venezuela”**, se agradece su gentil colaboración en contestar de manera objetiva el siguiente cuestionario, tomando en cuenta que la información suministrada se utilizará únicamente con fines académicos conservando el principio de confidencialidad, amparado bajo la tutela del secreto estadístico: artículo 19 de la Ley de Función Pública de Estadística (2001). Al final de este instrumento encontrará una lista de definiciones de términos, ante cualquier duda adicional, puede contactarse por medio de las siguientes vías: albarran306@gmail.com, teléfono 0424-74110333

Este cuestionario tiene como objetivos:

- Caracterizar socio demográficamente a los servidores públicos.
- Identificar el nivel de educación financiera de los servidores públicos.
- Precisar las aptitudes financieras de los servidores públicos.
- Medir la viabilidad de un modelo de formación financiera para los servidores públicos.

INSTRUCCIONES

A continuación, se presenta una lista de afirmaciones. Lea detenidamente cada ítem y seleccione la opción que mejor se corresponda con su percepción. No hay respuestas correctas ni incorrectas. Indique su valoración seleccionando la opción que en su caso corresponda a su nivel.

Reconocimiento

Sección 1: Características Sociodemográficas

1. Seleccione su género

- ☐ Femenino.
- ☐ Masculino.
- ☐ Otro.

2. Seleccione su rango de edad

- ☐ Entre 18 a 20 años.
- ☐ Entre 20 a 29 años.
- ☐ Entre 30 a 39 años.
- ☐ Entre 40 a 49 años.
- ☐ Entre 50 a 60 años.

Sección 2: Nivel de Formación Financiera		Nulo	Básico	Intermedio	Experto
3	¿Qué nivel de comprensión tienes sobre el uso de tarjetas de crédito?				
4	¿Indique el conocimiento que tiene sobre lo que es y para qué sirve una cuenta de ahorro?				
5	¿Seleccione su grado de conocimiento sobre la utilidad de un seguro (como el de vehículo, casa o vida)?				
6	¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre qué significa invertir dinero?				
7	¿Cuál es su nivel de comprensión sobre lo que es un "plan de retiro"?				

Reconocimiento

8	¿Qué conocimiento tiene sobre la diversificación de sus inversiones (tener el dinero invertido en diferentes opciones de rentabilidad)?				
9	¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre la diferencia entre comprar una acción de una empresa y pedir prestado dinero a entes gubernamentales o prestamistas?				

Sección 3: Aptitudes financieras

Administración financiera

10. a. ¿Cómo utiliza las tarjetas de débito en su manejo financiero?

- ☐ Solo para emergencias
- ☐ Para gastos cotidianos
- ☐ Para compras grandes
- ☐ Nunca he utilizado

10.b ¿Cómo utiliza las tarjetas de crédito en su manejo financiero?

- ☐ Solo para emergencias
- ☐ Para gastos cotidianos
- ☐ Para compras grandes
- ☐ Nunca he utilizado
- ☐ No tengo

Reconocimiento

11. Seleccione con qué frecuencia realiza su planificación financiera.

- ☐ Semanalmente
- ☐ Mensualmente
- ☐ Anualmente
- ☐ No realizo

12. ¿Comúnmente dónde mantiene sus registros financieros?

- ☐ En papel
- ☐ Digitalmente
- ☐ Los mantiene un profesional de la contaduría
- ☐ No mantiene registro

13. ¿Cómo maneja el pago de sus impuestos?

- ☐ Yo mismo
- ☐ A través de un contador público
- ☐ No manejo mis impuestos

Ahorro e inversión, bienes y crédito.

14. ¿Cuál de los siguientes métodos utiliza para el ahorro?

- ☐ Aparto el dinero en mi cuenta bancaria en línea.
- ☐ Alcancía
- ☐ No uso métodos informales

15. Su plan de jubilación consiste en

- ☐ Fondos de pensiones
- ☐ Inversiones

- ☐ Ahorros personales
- ☐ Ninguna de las anteriores

16. ¿Ha solicitado algún tipo de crédito recientemente?

- ☐ Sí
- ☐ No

Compras

17. ¿Qué estrategias utiliza para comparar precios antes de hacer una compra? (Por favor seleccione solo dos)

Opciones	La primera estrategia más usada	La segunda estrategia más usada
Búsqueda en línea		
Comparación en tiendas físicas		
Solicitud de presupuesto		
No tengo		

18. ¿Utiliza promociones o cupones para sus compras?

- ☐ Sí, siempre
- ☐ A veces
- ☐ Raramente
- ☐ Nunca

Reconocimiento

Finanzas personales

19. ¿Considera que sus ingresos personales son suficientes para cubrir sus necesidades básicas?

- ☐ Sí
- ☐ No

20. ¿Ha planeado en realizar algún emprendimiento para generar ingresos extra?

- ☐ Tengo un emprendimiento actualmente
- ☐ Planeo en emprender en el futuro
- ☐ No tengo planeado emprender

21. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro?

- ☐ No ahorro
- ☐ 1% - 5%
- ☐ 6% - 10%
- ☐ Más de 10%

22. ¿Tiene metas respecto al ahorro a corto y largo plazo?

- ☐ Sí
- ☐ No

23. ¿Ha realizado alguna inversión con parte de sus ingresos?

- ☐ Sí
- ☐ No

Tecnología y comunicación

24. ¿Tiene acceso regular a Internet en su lugar de trabajo?

- ☐ Sí
- ☐ No

25. ¿Cómo calificaría la calidad de la conexión a Internet en su lugar de trabajo?

- ☐ Alta
- ☐ Media
- ☐ Baja
- ☐ No aplicable / No tengo Internet

26. ¿Dispone de acceso a Internet en su hogar?

- ☐ Sí
- ☐ No

Www.bdigital.ula.ve

27. ¿Qué tipo de dispositivos tecnológicos tiene disponible en su lugar de trabajo?

Opciones	El primer dispositivo tecnológico en su lugar de trabajo	El segundo dispositivo tecnológico en su lugar de trabajo	El tercer dispositivo tecnológico en su lugar de trabajo
Computadoras de escritorio			
Portátiles			
Tabletas			
Teléfono inteligente			
No dispongo de dispositivos tecnológicos			

Reconocimiento

--	--	--	--

Desarrollo logístico

28. Seleccione la opción que mejor describa la condición actual de los espacios laborales para impartir un programa de formación financiera

- ☐ Totalmente adecuados y disponibles.
- ☐ Parcialmente adecuados, requieren algunas mejoras.
- ☐ Inadecuados, se necesitan cambios significativos.
- ☐ No se cuenta con espacios designados

29. ¿Qué tiempo considera que sea viable un programa de formación financiera?

- ☐ Menos de 3 meses.
- ☐ Entre 3 y 6 meses.
- ☐ Más de 6 meses

Sección 5: Modelo de formación financiera para los servidores públicos

En lo referente a un diseño de un Modelo de formación financiera para los servidores públicos. Califique la relevancia de cada uno de los siguientes elementos que debería contener.

Tomando en cuenta que:

- 1) Nada relevante**
- 2) Poco relevante**
- 3) Moderadamente relevante**
- 4) Relevante**
- 5) Muy relevante**

ÍTEM N.º	Un modelo de formación financiera debe contener:	1	2	3	4	5
30	Cobertura de temas financieros esenciales (presupuesto, ahorro, inversión, deudas, planificación a largo plazo).					
31	Facilitadores calificados (expertos y profesores).					
32	Calidad de material didáctico.					
33	Metodologías de enseñanza.					
34	Ejemplos, ejercicios prácticos, proyectos y estudios de caso.					
35	Frecuencia de evaluaciones.					
36	Mecanismos de realimentación con instructores o expertos.					

“Muchas gracias por su valiosa colaboración”

Www.bdigital.ula.ve

Reconocimiento

Anexo B. Validación de Experto



Universidad de Los Andes
Facultad de Ciencias Económicas y Sociales
Centro de Investigaciones y Desarrollo Empresarial
Maestría en Administración
Mención: Finanzas

VALIDACIÓN

En mi carácter como experto en finanzas, he completado la validación de su instrumento de investigación para su tesis de maestría. Hago constar que el instrumento cumple con los requisitos necesarios y muestra coherencia suficiente para llevar a cabo el estudio propuesto titulado *Propuesta de Modelo de Educación Financiera para Servidores Públicos de la Dirección Estatal de Educación* presentado por **Geraldine M Albarran Angulo**, para optar por el título de Magister en Administración mención Finanzas.

Después de revisarlo cuidadosamente y realizar las pruebas necesarias, puedo confirmar que el instrumento se encuentra validado y listo para ser utilizado en su estudio.

En Mérida a los 02 días del mes de mayo del 2024.

Profesor
Elviz Núñez

UNIVERSIDAD DE LOS ANDES
CIDE

Nota: El título anterior era Propuesta de Modelo de Educación Financiera para servidores Públicos de la dirección Estatal de Educación y fue sustituido por: Modelo de Formación Financiera: propuesta para servidores públicos de administración estatal educativa en Mérida, Venezuela.

Reconocimiento



Universidad de Los Andes
Facultad de Ciencias Económicas y Sociales
Centro de Investigaciones y Desarrollo Empresarial
Maestría en Administración
Mención: Finanzas

VALIDACIÓN

En mi carácter como experto en Estadística, he completado la validación de su instrumento de investigación para su trabajo final de grado. Hago constar que el instrumento cumple con los requisitos necesarios y muestra coherencia suficiente para llevar a cabo el estudio propuesto titulado *Propuesta de Modelo de Educación Financiera para Servidores Públicos de la Dirección Estatal de Educación* presentado por Geraldine M Albarran Angulo, para optar por el título de Magister en Administración mención Finanzas.

Después de revisarlo cuidadosamente y realizar las pruebas necesarias, puedo confirmar que el instrumento se encuentra validado y listo para ser utilizado en su estudio.

En Mérida a los 02 días del mes de mayo del 2024. Universidad de Los Andes

Profesora
Yibeli Briceño

UNIVERSIDAD DE LOS ANDES

Nota: El título anterior era Propuesta de Modelo de Educación Financiera para servidores Públicos de la dirección Estatal de Educación y fue sustituido por: Modelo de Formación Financiera: propuesta para servidores públicos de administración estatal educativa en Mérida, Venezuela.

Reconocimiento



Universidad de Los Andes
Facultad de Ciencias Económicas y Sociales
Centro de Investigaciones y Desarrollo Empresarial
Maestría en Administración
Mención: Finanzas

VALIDACIÓN

En mi carácter como experto en **Metodología**, he completado la validación de su instrumento de investigación para su tesis de maestría. Hago constar que el instrumento cumple con los requisitos necesarios y muestra coherencia suficiente para llevar a cabo el estudio propuesto titulado *Propuesta de Modelo de Educación Financiera para Servidores Públicos de la Dirección Estatal de Educación* presentado por **Geraldine M Albarran Angulo**, para optar por el título de Magister en Administración mención Finanzas.

Después de revisarlo cuidadosamente y realizar las pruebas necesarias, puedo confirmar que el instrumento se encuentra validado y listo para ser utilizado en su estudio.

En Mérida a los 02 días del mes de mayo del 2024. Universidad de Los Andes

Profesora
Susana Rojas

UNIVERSIDAD DE LOS ANDES

Nota: El título anterior era Propuesta de Modelo de Educación Financiera para servidores Públicos de la dirección Estatal de Educación y fue sustituido por: Modelo de Formación Financiera: propuesta para servidores públicos de administración estatal educativa en Mérida, Venezuela.

Reconocimiento

Anexo C. Alfa de Cronbach

Tabla 1: Clasificación de los niveles de fiabilidad según el Alfa de Cronbach

Índice	Nivel de fiabilidad	Valor del alfa de Cronbach
1	Excelente	[0,9 – 1]
2	Muy bueno	[0,7 – 0,9)
3	Bueno	[0,5 – 0,7)
4	Regular	[0,3 – 0,5)
5	Deficiente	[0 – 0,3)

Fuente: Tuapanta *et al* (2017)

Tabla 2. Resultados del alfa de Cronbach para cada Factor

Factor	Alfa de Cronbach	Nivel de fiabilidad
Factor 1 (Sección 1)	0,908	Excelente
Factor 2 (Sección 4)	0,810	Muy bueno

Fuente: Elaboración propia