

Programa de Educación Económico-Financiera de Adultos. Diagnóstico hacia la formulación de contenidos mínimos

Año
2025

Autoras
Licera, Gloria Silvina y Moreira, Lidia del Valle

Este documento está disponible para su consulta y descarga en el portal on line de la Biblioteca Central "Vicerrector Ricardo Alberto Podestá", en el Repositorio Institucional de la **Universidad Nacional de Villa María**.

CITA SUGERIDA

Licera, G. S. y Moreira, L. del V. (Octubre, 2025). *Programa de Educación Económico-Financiera de Adultos. Diagnóstico hacia la formulación de contenidos mínimos*. IX Congreso de Ciencias Económicas, XIII Congreso de Administración, X Encuentro Internacional de Administración del Centro de la República. Innovación y sostenibilidad: Aportes de las Ciencias Económicas ante los desafíos y oportunidades de la Inteligencia Artificial. Villa María: Universidad Nacional Villa María

http://biblio.unvm.edu.ar/opac_css/index.php?lvl=cmspage&pageid=9&id_notice=48275



TÍTULO

Programa de Educación Económico-Financiera de Adultos - Diagnóstico hacia la formulación de Contenidos Mínimos

AUTORES

Licera Gloria Silvina

FCE-U.N.R.C

I.A.P.C.S-U.N.V.M

Arroyo Piedras Blancas 760 - Río Cuarto - Córdoba

glicera_unvm@yahoo.com.ar

Moreira Lidia del Valle

I.A.P.C.S-U.N.V.M

San Luis 251- Villa Nueva – Córdoba

lmoreira@unvm.edu.ar

PALABRAS CLAVES:

Alfabetización – Económico-Financiera – Estrategias

Introducción:

La ponencia se realiza en el marco del Proyecto de Investigación denominado: La Educación Económico-Financiera y su relación con la inclusión financiera: Los contenidos didácticos de la EE+F., del Instituto Académico Pedagógico de Ciencias Sociales de la Universidad Nacional de Villa María. El proyecto se fundamenta en la observación de que la comprensión del mundo económico y de las finanzas se ha convertido en una necesidad básica de adaptación social y de ejercicio de la ciudadanía.

La crisis financiera mundial de principio de siglo XXI sumada a la extensión y la complejización de los servicios financieros, puso en evidencia el fenómeno del analfabetismo económico y financiero. Más recientemente, en el bienio 2020-2021 de confinamiento social, se suscitó una circunstancia tal que obligó a acelerar el proceso de utilización de todo tipo de trámites en línea, entre ellos las necesarias para atender las cuestiones financieras de las personas. Este escenario social y cultural, reforzó la necesidad de implementar respuestas concretas y estratégicas tendientes a mejorar las competencias económico-financieras de las personas en la generalidad de las sociedades.

Conceptos Básicos

A partir del desarrollo del proyecto, se han elegido y adaptado definiciones de los conceptos teóricos, pilares de los objetivos definidos en el mismo.

La **Socialización Económica** es el proceso de aprendizaje de pautas de interacción con el mundo económico mediante la construcción activa por parte del niño, de conocimientos, destrezas, estrategias, patrones de comportamiento y actitudes acerca del uso del dinero y su valor en la sociedad.

La **Alfabetización Económica**, se refiere a los conocimientos sobre economía básica y finanzas: el gasto, el ahorro, la ley de la oferta y la demanda, el precio relativo del dinero. Se conciben como herramientas que permiten a los individuos entender su mundo económico, así como interpretar los eventos que los afectan directa o indirectamente, posibilitándoles tomar decisiones racionales y poseer control sobre su futuro económico.

La **Educación Económica** (EE) se concibe como una acción educativa intencionada cuyo objetivo es aportar, a los participantes, las nociones económicas básicas y las estrategias para tomar decisiones adecuadas que les permitan situarse ante la sociedad de consumo como personas conscientes, críticas, responsables y solidarias conscientes de sus deberes y responsabilidades como ciudadanos y, por lo tanto, capacitados para ejercer plenamente su ciudadanía económica.

La **Educación Financiera** (EF), en tanto complementaria de la educación económica, es el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y a través de la 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.

En este marco, la **Educación Económico-Financiera** se entiende como la acción educativa intencionada cuyo objetivo es aportar, a las personas, las nociones básicas del funcionamiento del sistema económico y del sub-sistema financiero; que les permita comprender el mundo económico en el cual toman sus decisiones económico-financieras de corto, mediano y largo plazo.

Las **Competencias Económicas** para comprender el Mundo Económico están ligadas a la aprehensión de conceptos, y sus interrelaciones, tales como demanda, oferta, mercado, sistema económico, precios, dinero, inflación, sistema bancario, banca digital, medios de pagos electrónicos, productos financieros, tasa de interés, derechos del consumidor, presupuestos, planificación, riesgo, ahorro, financieras tecnológicas, billetera electrónica, endeudamiento, interoperabilidad, entre otros.

La Educación Financiera como inversión en Capital Humano

En economía, **capital humano** se refiere al conjunto de conocimientos, habilidades y competencias que posee una persona y que le permiten generar valor, aumentar su productividad y mejorar su

bienestar.

Autores como Gary Becker y Theodore Schultz mostraron que invertir en educación, salud y capacitación incrementa este capital, lo que beneficia tanto al individuo como a la sociedad.

La educación financiera se incluye en el capital humano porque agrega valores vitales al individuo para su desenvolvimiento y crecimiento en su inserción social. La formación abarca diferentes aspectos:

- Aporta conocimiento y herramientas que aumenta la capacidad de tomar decisiones económicas eficientes como presupuestar, ahorrar, invertir, manejar deudas y planificar el futuro.
- Reduce la vulnerabilidad ante riesgos económicos: evita sobreendeudamiento, fraudes y malas inversiones.
- Optimiza el uso de recursos limitados, permitiendo que el ingreso disponible se asigne de forma que maximice bienestar a largo plazo.
- Mayor autonomía económica: menos dependencia de terceros para la toma de decisiones financieras.
- Seguridad y resiliencia: capacidad de afrontar crisis o imprevistos sin caer en situaciones extremas.

Por otro lado se generan beneficios a nivel social y macroeconómico como: Inclusión financiera a partir de que más personas acceden y usan de manera responsable servicios financieros; estabilidad económica: la población toma decisiones más racionales, reduciendo burbujas y crisis de consumo. Además, se reduce la desigualdad, al democratizar el conocimiento financiero, se acortan las brechas de oportunidades.

Diagnóstico del conocimiento económico-financiero de la población destino

Siendo uno de los objetivos de la investigación y de la ponencia, se presenta una encuesta a implementar en la población destino de la capacitación. Se considera un instrumento, cuyos resultados son imprescindibles a los efectos para evaluar el conocimiento financiero actual de los adultos sin formación financiera previa y el manejo de medios electrónicos de gestión de los recursos financieros, generando el estudio de las actitudes y comportamientos económico-financieros de los adultos, a partir de los cuales se podría evaluar cuáles son las principales áreas de conocimiento económico-financiero que necesitan mejorar y cómo podrían ser abordadas.

Se presenta a continuación Modelo de Encuesta/Entrevista:

PARTE I – En relación a la Educación Económica

Sección 1: Contexto y hábitos

1. ¿Suele informarse sobre temas económicos (por ejemplo, inflación, tipo de cambio, empleo, presupuesto nacional)?
 - a) Sí, todos los días
 - b) Algunas veces por semana
 - c) Rara vez
 - d) Nunca
2. ¿A través de qué medios obtiene la información económica? (puede marcar más de uno)
 - a) TV
 - b) Radio
 - c) Internet / redes sociales
 - d) Periódicos / revistas
 - e) Conversaciones con otras personas

Sección 2: Conocimientos básicos

3. ¿Qué entiende por **inflación**?
 - a) Es el aumento generalizado de precios en un período de tiempo
 - b) Es cuando un producto específico sube de precio
 - c) No lo sé
4. Si el salario sube un 10% y la inflación es del 15%, ¿su poder de compra...?
 - a) Aumenta
 - b) Disminuye
 - c) Se mantiene igual
 - d) No estoy seguro/a
5. ¿Qué es el **Producto Bruto Interno (PBI)**?
 - a) La suma de todos los bienes y servicios finales producidos en un país en un período
 - b) El ingreso de las personas
 - c) La cantidad de dinero que imprime el gobierno
 - d) No lo sé
6. ¿Qué significa que un país tenga **déficit fiscal**?
 - a) Que gasta más de lo que recauda
 - b) Que recauda más de lo que gasta
 - c) Que no tiene suficiente dinero en circulación
 - d) No lo sé

Sección 3: Relación con la economía personal

7. Cuando sube el **tipo de cambio** (precio del dólar), ¿cómo cree que puede afectarle?

- a) Aumentan los precios de algunos productos
- b) No me afecta
- c) No lo sé

8. ¿Considera que las decisiones económicas del gobierno impactan en su vida diaria?

- a) Sí, mucho
- b) Algo
- c) Muy poco
- d) Nada

Sección 4: Actitudes y percepciones

9. ¿Qué tan seguro/a se siente para comprender noticias económicas?

- a) Muy seguro/a
- b) Algo inseguro/a
- c) Muy inseguro/a

10. Si pudiera aprender más sobre economía, ¿qué temas le interesarían?

- a) Cómo afectan la inflación y el tipo de cambio
- b) El rol del Estado y los impuestos
- c) Comercio internacional
- d) Presupuesto familiar y economía doméstica
- e) Otro: _____

PARTE II – En relación a la Educación Financiera

1. ¿Cómo describiría su conocimiento financiero actual?

- a) Muy limitado
- b) Limitado
- c) Promedio
- d) Bueno
- e) Excelente

2. ¿Está familiarizado con términos financieros básicos como "interés compuesto", "inflación", "tasa de interés", "rentabilidad"?

- a) Sí
- b) No
- c) Algunos

3. ¿Conoce las diferencias entre una cuenta corriente, una cuenta de ahorro y una cuenta a plazo fijo?

- a) Sí
- b) No
- c) Algunas

4. ¿Está al tanto de los diferentes tipos de productos de inversión, como fondos mutuos, acciones, bonos y bienes raíces?
- a) Sí b) No c) Algunos
5. ¿Tiene un presupuesto mensual establecido para sus gastos?
- a) Sí b) No
6. ¿Compara los precios y las ofertas antes de realizar una compra importante?
- a) Siempre b) A veces c) Nunca
7. ¿Está al tanto de las tasas de interés de sus tarjetas de crédito y préstamos personales?
- a) Sí b) No
8. ¿Ha tomado algún curso o ha asistido a alguna capacitación sobre educación financiera en los últimos dos años?
- a) Sí b) No
9. ¿Le gustaría recibir capacitación en educación financiera?
- a) Sí b) No
10. ¿Hay algún otro tema financiero en particular sobre el que le gustaría aprender más?

Definición de Contenidos

A partir del objetivo de elevar el nivel desarrollo de habilidades y competencias económico-financieras de los individuos, para la toma de decisiones, los **contenidos mínimos** de un programa de Educación Económico-Financiera debe incluir los: Sistema macroeconómico. Subsistema financiero. Nociones de política fiscal y monetaria. Dinero e ingresos. Presupuesto y planificación. Ahorro e Inversión financiera. Crédito y endeudamiento.

Se propone a continuación un diseño de programa:

Módulo 1: Introducción a la educación económico-financiera

- Definición de educación económico-financiera y su importancia
- El funcionamiento del sistema macroeconómico: flujo circular de la economía.
- El funcionamiento del sub-sistema financiero.

- Identificación de las necesidades financieras y de los objetivos personales

Módulo 2: Presupuestos

- Importancia del presupuesto y cómo crear uno
- Identificación de los ingresos y gastos
- Priorización de los gastos y creación de un plan de ahorro

Módulo 3: Ahorros

- Importancia del ahorro y sus diferentes formas
- Métodos para ahorrar y técnicas para controlar los gastos
- La importancia de establecer metas financieras

Módulo 4: Inversiones

- Definición de las inversiones y su importancia en la construcción de la riqueza a largo plazo
- Los diferentes tipos de inversiones, como acciones, bonos, bienes raíces y fondos mutuos
- Los riesgos y beneficios asociados con cada tipo de inversión

Módulo 5: Créditos y deudas

- Los diferentes tipos de créditos y préstamos personales, incluyendo tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles y préstamos personales
- Cómo utilizar el crédito de manera responsable y evitar la deuda excesiva
- Estrategias para salir de la deuda y mejorar el puntaje crediticio

Módulo 6: Protección y seguro

- Importancia de la protección financiera y la gestión de riesgos
- Los diferentes tipos de seguros, como seguros de vida, seguros de hogar y seguros de automóviles
- Cómo seleccionar y comparar diferentes pólizas de seguros

Módulo 7: Planificación financiera a largo plazo

- Importancia de la planificación financiera a largo plazo y la construcción de riqueza
- Estrategias para la planificación financiera, como el ahorro para la jubilación y la planificación del patrimonio
- Cómo establecer metas financieras a largo plazo y trabajar para lograrlas

Módulo 8: Evaluación del progreso

- Cómo evaluar el progreso financiero a lo largo del tiempo
- Herramientas y recursos disponibles para ayudar a realizar un seguimiento de las finanzas personales
- Cómo realizar ajustes y cambios según sea necesario

Conclusiones

Dado que la educación económico-financiera es considerada inversión en capital humano, elevar el nivel de desarrollo de habilidades y competencias económico-financieras de los individuos para la toma de decisiones y manejo de sus recursos dinerarios, favoreciendo el aumento de la salud financiera individual y el ejercicio de la ciudadanía económica responsable, es un objetivo que debe incluirse en la agenda de los agentes de cambio que pueden intervenir en los destinos de la sociedad.

En un mundo donde las decisiones económicas afectan cada aspecto de la vida cotidiana, desde el manejo del presupuesto familiar hasta la planificación de la jubilación, la educación económica y financiera ya no puede considerarse un lujo, sino una necesidad básica.

Las **instituciones** -educativas, laborales, estatales y comunitarias- cumplen un papel central en la formación del individuo adulto, porque son las que generan, transmiten y validan el conocimiento que le permitirá desenvolverse con mayor seguridad en un entorno complejo y cambiante.

En la adultez, la experiencia personal no siempre basta para comprender fenómenos como la inflación, las tasas de interés o el impacto de las políticas públicas. Sin el acompañamiento de instituciones sólidas, la persona queda expuesta a información fragmentada o sesgada, muchas veces transmitida por canales informales. Las instituciones, en cambio, pueden ofrecer **contenidos estructurados, actualizados y adaptados a la realidad socioeconómica** de la comunidad, fomentando el pensamiento crítico y el uso responsable de los recursos.

Bibliografía

1-Becker, G. S. (1993). *Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis*. University of Chicago Press.

2-Domínguez, J. (2019). *Educación financiera: guía práctica para aprender a ahorrar, invertir y manejar tus finanzas personales*. Barcelona: Editorial Planeta.

- 3-Galbraith, J. K. (1998). *Economía para Todos*. Editorial Paidós.
- 4-Harford, T. (2012). *El Economista Camuflado*. Editorial Conecta.
- 5- INDEC. (2019). Encuesta Nacional de Inclusión Financiera. Buenos Aires: Instituto Nacional de Estadística y Censos.
- 6- Kiyosaki, R. T. (2017). *Padre Rico, Padre Pobre*. Editorial Aguilar.
- 7- National Endowment for Financial Education. (2019). *Financial Literacy and Credit Cards: A Multi-Generational Perspective*. Denver: National Endowment for Financial Education.
- 8- OECD/INFE. (2018). *International Survey of Adult Financial Literacy Competencies*. Paris: OECD Publishing.
- 9- Socorro, M. P., & Morales, Y. (2018). La educación financiera como herramienta para mejorar la gestión de los créditos personales. *Revista Científica Visión de Futuro*, 22(1), 1-16.
- 10- Torres, G. (2017). La educación financiera en la toma de decisiones sobre créditos en el hogar. *Revista Científica de Administración, Economía y Contabilidad*, 2(1), 48-59.