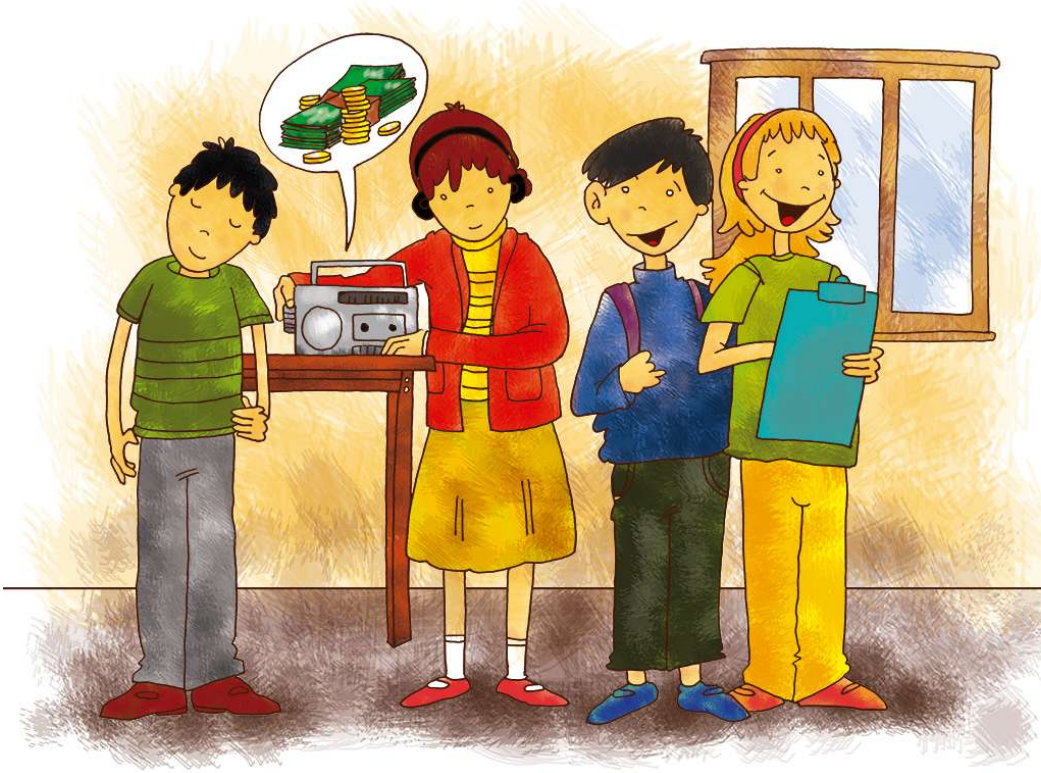
Educación financiera
a través de un programa de radio

Unidad educativa: 31 de Octubre
Potosí - Bolivia
2013



3ER PREMIO

VI CONCURSO DE ENSAYO ESCOLAR 2013

Autores: Ana María Flores Aruquipa
Paola Gutierres Ramires
Oscar Limachi Pacheco

Profesor guía: Eduardo Morales Torpo

Unidad educativa: 31 de Octubre

Dirección: Potosí - Bolivia
2013

Educación financiera a través de un programa de radio

Introducción

Hablar de educación financiera en nuestro entorno para la gran mayoría es un tema desconocido, algunos escucharon alguna vez pero les resultó muy complicado comprender la información que se les brindó. De manera que a continuación presentamos algunas definiciones sobre educación financiera.

Para Marriot y Mellett (1996) la educación financiera (EF) es la capacidad de los individuos de obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones conscientes de las posibles consecuencias financieras, en tanto que para Gale y Levine (2010) es la habilidad de tomar juicios informados y decisiones efectivas respecto del uso y manejo del dinero y las riquezas.

Hay evidencia que demuestra que la educación financiera tiene su origen en la carencia de habilidades y destrezas de las personas, especialmente las de menores ingresos y menor escolaridad, para tomar decisiones correctas en relación con el manejo de sus ahorros, la adopción de planes de retiro, el cálculo de una tasa de interés o la adopción de medidas a favor de la diversificación de los riesgos, como lo encuentran Bernheim (1995) y Lusardi. (2006). (Educación Financiera en Seguros en Colombia: Alejandra Díaz, Mariana Pinzón/junio 2011).

Estas dos definiciones de educación financiera nos permiten ampliar la visión y la misión del trabajo de investigación, de manera que el sector más vulnerable

en este tema es el sector popular, de bajos ingresos que no les permite vivir cómodamente por no realizar una administración correcta de sus ingresos y lo más importante prevenir contingencias financieras; también existen algunos que se animan a emprender un negocio con financiamiento bancario (deuda), fracasan precisamente por no tener una adecuada educación financiera o lo peor se endeudan más y quedan realmente en la miseria.

Por otro lado la educación financiera cobra especial importancia en una época de incertidumbre en la que vivimos, las crisis económicas y financieras, como las tasas de interés del ahorro son bajas las cuales no incentivan a las personas a ahorrar; el precio de los artículos de primera necesidad son cada vez más altos, las personas no quieren invertir porque dicen "hay mucha competencia en todo", de esta manera se cierra la posibilidad de crear más empleos.

Realizando un análisis de toda esta problemática surge la idea de difundir la educación financiera a través de un programa de radio.

Consideramos importante esta propuesta porque estamos seguros que el alcance será masivo, ya que la radio está en el mercado, la feria popular, los restaurantes, las empresas, los negocios, los taxistas, los minibuses, las tiendas de barrio, etc.

Así podríamos ir resaltando muchos otros sectores más, pero la investigación está dirigida a los sectores populares de la ciudad de Potosí, de tal forma que visitamos a radio FIDES, que es de mayor audiencia y alcance. El periodista Walter Pinto nos recibió con mucha cordialidad y brindó la información necesaria y algo importante, puede cedernos espacios en la radio de 10 a 15 minutos diarios, inter-diarios o semanales para realizar este programa que es muy interesante y además importante. Es así que nos sentimos apoyados por este medio de comunicación tan preferido por los potosinos.

Por todo lo mencionado anteriormente se realiza una encuesta que fue aplicada a los vecinos de la feria popular, que es la población que pertenece al entorno de la unidad educativa 31 de Octubre, de tal manera que solo realizamos cuatro preguntas por la incomodidad y el tiempo que disponían para contestarlas.

Las siguientes preguntas serán las que direccionen nuestro trabajo:

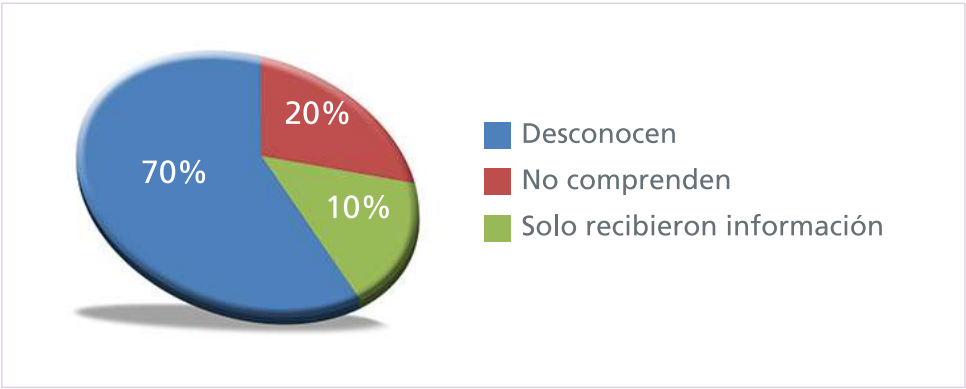
¿Sabe usted lo qué es educación financiera?

¿Si alguna vez escuchó, comprendió la información?

¿Los bancos dan educación financiera o solo informan?

¿Quisieran recibir educación financiera a través de un programa de radio?

REPRESENTACIÓN GRÁFICA DE LA ENCUESTA



Fuente: elaboración propia

De las 100 personas encuestadas, el 70% desconocen el tema pero quieren recibir educación financiera, cuando se explicó de la importancia "mejor por radio así no tenemos que salir argumentaron"; 20% no comprenden el tema porque es un lenguaje muy difícil; 10% solo recibieron información financiera en su banco lo cual tampoco les sirvió de mucho.

Visión del trabajo

La propuesta pretende llegar a la mayoría de las masas populares de Potosí a través de un programa de radio en el cual se difundirá una educción financiera de fácil comprensión, porque se utilizarán palabras sencillas, comunes para que

de alguna manera coadyuvemos a mejorar la calidad de vida de ese sector tan vulnerable.

La educación financiera que se desea transmitir tendrá las siguientes características:

- DESARROLLAR HABILIDADES: Es un proceso de desarrollo de habilidades y destrezas sobre las fianzas personales y las decisiones que se deben tomar en el área de las finanzas económicas.

- TRANSMITIR CONOCIMIENTOS: Es la transmisión de conocimientos básicos y necesarios para que las personas logren desarrollar dichas habilidades.

- ELEVAR EL NIVEL DE BIENESTAR DE LAS PERSONAS: Practicando en la vida diaria los conocimientos transmitidos por las personas, lograrán mejorar el nivel de vida personal, familiar y hasta se puede hablar del país.

Entonces la educación financiera es importante difundirla porque permite a las personas tomar mejores decisiones en cuanto al manejo de sus finanzas personales, mediante la transmisión de conocimientos a través de la radio que es un medio de comunicación masivo y bastante popular, estos conocimientos les permitirá desarrollar conocimientos para tomar decisiones eficaces y eficientes en el mundo económico y lo más importante como consecuencia el incremento del nivel de bienestar de las personas, de las familias y del país generando usuarios informados.

Misión del trabajo

Todas las familias, cualquiera sea su nivel de ingresos comparten las mismas aspiraciones. Todas buscan poder llevar alimentos a la mesa de su hogar, educar a sus hijos, adquirir una casa y planificar para el futuro. Sin embargo, ser pobre significa tratar de conseguir todas estas metas con poco dinero al alcance, especialmente cuando el hogar se ve afectado por un evento inesperado, como

por ejemplo el fallecimiento de uno de sus miembros, enfermedad o pérdidas causadas por desastres naturales, eventos que se llevan el dinero ganado con tanto esfuerzo. Para lograr reunir una cantidad de dinero, incluso una cantidad pequeña, los pobres no solamente deben gastar con cautela, sino también informarse y saber administrar su dinero hábilmente.

La misión de la educación financiera es precisamente entregarles las herramientas y el poder para lograr todo esto.

El propósito de la educación financiera, contribuye también a informar a aquellas personas que recurren a microcréditos, que están generando una proliferación de clientes con estos servicios financieros que se extienden a la población de bajos ingresos. Sin embargo, la situación de estas personas tiende a complicarse posteriormente cuando han agotado sus oportunidades de inversión de bajo riesgo y piden más dinero o préstamos múltiples en más de una institución micro financiera. Una deficiente capacidad para administrar el dinero conduce a los prestatarios a incurrir en atrasos, porque tratan de hacer malabares con sus cronogramas de pago o administrar inversiones más grandes. El resultado es el fracaso en el uso eficaz de los diferentes servicios financieros formales puestos a su alcance.

La educación financiera es una inversión de tiempo que lleva al beneficio mutuo, tanto de los clientes como de los proveedores de los servicios financieros. Al transmitir los conocimientos, las habilidades y los comportamientos que los clientes necesitan para adoptar buenas prácticas de administración monetaria sobre sus ingresos, gastos, ahorros y préstamos, la educación financiera enseña a los pobres a administrar mejor su dinero y sus opciones financieras, así como a mejorar su bienestar. Para las instituciones financieras, un cliente informado representa mejores perspectivas y resultados.

Objetivos de la propuesta

Objetivo general

Desarrollar un programa de radio para dar educación financiera al sector popular, del entorno del colegio que es la feria popular, para que se informen respecto a temas económicos-financieros tales como el crédito, la inversión, el ahorro, el cambio de la divisa (principalmente del dólar) y otros aspectos que forman parte de lo que se denomina educación financiera y eventualmente proponer recomendaciones que promuevan su difusión y su aplicación.

Objetivos específicos

- Desarrollar habilidades en las personas para aplicar algunos conceptos básicos de educación financiera en sus finanzas personales o familiares.
- Proponer recomendaciones a través de los programas de radio que apoyan la difusión, consolidación y aplicación de la educación financiera en los sectores populares de Potosí.

Temas de difusión a través del programa de radio

- Los ingresos
- Los gastos
- El ahorro
- El presupuesto
- El crédito
- Las tarjetas de débito y crédito
- Las divisas

- La bolsa de valores, los bonos, los cheques
- La inversión

Estos temas serán abordados durante los diferentes programas emitidos por la radio, se analizarán entrevistas, testimonios, se invitará a expertos que expliquen con claridad y un lenguaje fácil de comprender, porque no olvidemos que se debe llegar a los sectores más populares de la región potosina. También cabe destacar que el programa emitido se realizará a través de un guion hecho por el periodista Walter Pinto y desde luego el equipo de trabajo de colegio 31 de Octubre.

Conclusiones

- Es importante difundir la educación financiera en los sectores populares porque por falta de ello muchas empresas, microempresas, negocios, emprendimientos fracasan ya que este tipo de población no tienen acceso a este tipo de formación.

- Los sectores populares son en consecuencia los más vulnerables porque la mayor parte de ellos trabajan con créditos, los cuales sino reciben una adecuada información en temas financieros fracasan quedando muchas veces en la miseria.

- Los programas de radio sobre educación financiera tendrán mucha aceptación y mayor audiencia, por lo que estos sectores por su ocupación no disponen de tiempo para recurrir a un centro de formación.

Recomendaciones

- Se recomienda trabajar con radio FIDES-Potosí, porque es una emisora de mucho prestigio y audiencia alta.

- El uso de la radio es muy versátil porque permite llegar a diferentes capas y sectores populares.

- Se recomienda que la educación financiera comience desde la infancia.

- Se recomienda una previa capacitación en los aspectos técnicos y manejo interno de la radio a las personas que se dedicarán a este trabajo.

Banco Central de Bolivia
Ayacucho y Mercado
Teléfono: 2409090. Int. 1519
Casilla: 3118
La PAz - Bolivia