



Licencia Creative Commons Attribution Non-Commercial 3.0 Unported (CC BY-NC 3.0) Licencia Internacional



**CUADERNOS DE SOFÍA  
EDITORIAL**

## **LA INFLUENCIA DE LA CULTURA Y LOS PATRONES SOBRE EL DINERO EN LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LAS FAMILIAS DEL DISTRITO 1 DEL MUNICIPIO DE SACABA (BOLIVIA)**

**Mgr. José Gonzalo Siles Navia**

PROGRAMA DE DOCTORADO INNOVACIÓN DIDÁCTICA Y FORMACIÓN PROFESORADO (ESCUELA DE DOCTORADO: UNIVERSIDAD JÀEN DE ESPAÑA)

[José\\_siles4g@hotmail.com](mailto:José_siles4g@hotmail.com)

<https://orcid.org/0000-0002-5879-4558>

**Dra. Carmen González González de Mesa**

PROGRAMA DE DOCTORADO INNOVACIÓN DIDÁCTICA Y FORMACIÓN PROFESORADO (ESCUELA DE DOCTORADO: UNIVERSIDAD JÀEN DE ESPAÑA)

[gmcarmen@uniovi.es](mailto:gmcarmen@uniovi.es)

<https://orcid.org/0000-0001-8349-7494>

**Dra. María Luisa Zagalaz Sánchez**

PROGRAMA DE DOCTORADO INNOVACIÓN DIDÁCTICA Y FORMACIÓN PROFESORADO (ESCUELA DE DOCTORADO: UNIVERSIDAD JÀEN DE ESPAÑA)

[lzagalaz@ujaen.es](mailto:lzagalaz@ujaen.es)

<https://orcid.org/0000-0001-6044-8569>

## Resumen

El presente trabajo de investigación describe y analiza la influencia de la cultura y los patrones del dinero en la educación financiera de las familias del Distrito 1 del Municipio de Sacaba, con el objetivo de manejar y proteger sus finanzas a través de la educación transmitida por medio de la práctica experimental de los padres a los hijos y de los familiares, y de la educación formal, que es transmitida mediante unidades de educación superior establecidas en el medio.

Se utilizó el método cualitativo, orientado a desplegar resultados de carácter descriptivo que usa la recogida de datos sin medición numérica para descubrir sucesos mediante preguntas de investigación, en el proceso de desarrollo de la investigación. La información se obtuvo por medio de la observación simple, la entrevista y la revisión de artículos.

Mediante la aplicación de los instrumentos de recogida de datos se han logrado determinar importantes hallazgos que permiten establecer las relaciones estrechas y la influencia de la cultura y los patrones sobre el dinero con la educación financiera de las familias del Distrito 1 del Municipio de Sacaba.

**Palabras clave:** Educación financiera, cultura financiera, patrones de dinero, finanzas corporativas y públicas.

## **Introducción**

La educación financiera se ha transformado últimamente en un instrumento que coadyuva a obtener eficientemente recursos económicos, a través de los ingresos monetarios percibidos sea por la remuneración de algún trabajo realizado, actividad económica –negocio- o a través de la obtención de créditos, pero también es una herramienta útil para generar riquezas personales a través de la práctica del ahorro e inversión, sobre la base de estimaciones de un presupuesto personal y un adecuado sistema de administración de flujo de dinero que permite costear el consumo apropiadamente.

Bolivia, así como los Municipios que la componen presentan una población con bajo nivel de conocimiento sobre las finanzas, que en gran medida se convierte en un obstáculo para que estas familias garanticen la gestión y administración eficiente de su dinero, alcanzando condiciones para el ahorro familiar minimizando el consumo exagerado y tomando como instrumento la realización de un presupuesto familiar de ingresos y gastos planificado.

El presente trabajo de investigación describe y analiza la influencia de la cultura y los patrones sobre el dinero en la educación financiera de las familias del Distrito 1 del Municipio de Sacaba, para manejar y proteger sus finanzas a través de: a) la educación empírica transmitida por medio de la práctica experimental del uso de dinero de los progenitores hacia los hijos y la influencia en el manejo de las finanzas familiares de los que le rodean, y b) educación formal, que es transmitida mediante unidades de educación superior establecidas en el medio.

El alfabetismo financiero está fuertemente encadenado a la cultura y los patrones sobre el manejo del dinero familiar en la mayoría de la población del Distrito 1 del Municipio de Sacaba que han sido transmitidos en la práctica por generaciones, que puede ser fortalecida mediante la educación formal que aún no ha estado al alcance de toda la población, por motivos diversos, como el factor económico familiar, la limitada capacidad de las unidades de educación superior para albergar a más estudiantes, etc. En este sentido en el desarrollo de este trabajo se efectúa una descripción y análisis de la educación financiera que presenta la población analizada.

A título de fundamentación teórica a continuación se realizan importantes reflexiones sobre conceptos y puntos de vista de diferentes autores que mencionan el origen del dinero, su significado y utilidad. Por otra parte, también se hace

referencia sobre el patrón del dinero en la mentalidad de la población, así como la cultura financiera y su impacto en la educación financiera familiar que orienta a la planificación del ahorro, consumo e inversión.

Con respecto al origen del dinero, al parecer las sociedades formaron condiciones para la aparición del dinero con la finalidad de hacer más ágil y fácil el intercambio de bienes y servicios que requerían;<sup>1</sup> entonces, el origen del dinero es considerado como una institución social, no estatal que surgen sin una voluntad común de establecerla.<sup>2</sup> Por otra parte, el dinero no es considerada como una relación de deuda entre partícipes del comercio.<sup>3</sup> Esta afirmación es opuesta al enfoque tradicional que afirma, que primero existió el dinero y luego se originó la relación existente entre quienes tenían un excedente y aquellos que necesitaban este dinero, y lo requerían en préstamo.

El dinero se asemeja al fuego, se define como un excelente servidor, pero un terrible amo, que muestra dos facetas completamente opuestas.<sup>4</sup> Etimológicamente la palabra dinero ha sido generalizada por los trovadores de la Edad Media, y deriva de *denarius*, que se utilizaba en la ciudad de Roma, actualmente entrega: a) La oportunidad para capitalizar un negocio, b) la seguridad e independencia frente al futuro, c) la obtención de respeto y credibilidad ante la sociedad, d) acceso a un mayor bienestar en el presente, y e) rechazo a la ostentación y lujos.<sup>5</sup> El dinero también es una medida de valor, medio de pago y de intercambio, que también

---

<sup>1</sup> Menger (1892) en Crespo (2019), citado por Ricardo Crespo. Nota sobre el origen del dinero según Menger y las “explicaciones de mano invisible”. Filosofía de la Economía, Vol: 8 num 2 (2019): 8-8. <http://ojs.econ.uba.ar/index.php/CIECE/about>

<sup>2</sup> Ricardo Crespo. Nota sobre el origen del dinero según Menger y las “explicaciones de mano invisible”. Filosofía de la Economía, Vol: 8 num 2 (2019): 8-8. <http://ojs.econ.uba.ar/index.php/CIECE/about>.

<sup>3</sup> Inneso (2004), citado por Ricardo Borrello & Adela Plascencia. Las monedas sociales y el debate sobre el origen y las funciones del dinero. Rev. Ciencias Sociales, UNQ, Vol:18 num 1 (2010): 21-39.

<http://www.unq.edu.ar/advf/documentos/5138b6c063f68.pdf#page=120>

<sup>4</sup> Emmanuel Moreno Rivera. Las ideas económicas del debate Hayek-Keynes (siglo xx) Universidad Autónoma del Estado de México (Facultad de Economía) (2017).

<sup>5</sup> Lourdes Angulo Salazar. Circulación, usos y significados del dinero en mujeres usuarias de microcréditos. La ventana. Revista de estudios de género, Vol: 4 num 32 (2010): 117-176. [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1405-94362010000200006&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-94362010000200006&lng=es&tlng=es).

posibilita diferir decisiones a base de él, sin perder su valor.<sup>6</sup> Convirtiéndose en la economía moderna en una forma especial de pagaré o un activo financiero.<sup>7</sup>

Las actitudes de las personas hacia el dinero se explican porque, además de ser un medio de intercambio comercial, en las sociedades actuales tienen diversos significados (patrones), con propiedades que van más allá de su verdadera función de intercambio, lo que indica que los patrones mentales de la población implican prejuicios negativos muy difíciles de quebrantar, este es un factor determinante en la aversión a la flexibilidad de cambio de mentalidad sobre las creencias irracionales sobre el dinero: no me interesa el dinero, no puedes ser rico y espiritual, pobre pero honrado, los ricos son gente mala, el dinero no es importante, el dinero no da la felicidad, el dinero es sucio, entre otros<sup>8</sup>.

Entonces el patrón del dinero está compuesto por una combinación de los pensamientos, los sentimientos y acciones en relación al dinero según el medio donde se vive. En este mundo que sigue la ley de la acción-reacción, los resultados son causalidades de las acciones y para modificar las acciones conviene cambiar las creencias.<sup>9</sup> Este autor también indica que mientras no se modifique las creencias adoptadas no se lograría afectar a la base del problema y nuestras acciones continuarán siendo las mismas, por consiguiente, las creencias que tenemos el día de hoy provienen fundamentalmente de la modelización de los progenitores, tutores o del entorno cercano ya desde nuestra infancia. Por lo tanto, seremos réplicas de las creencias adoptadas por ellos. Existen leyes internas, donde el carácter, la forma de pensar y las creencias se manifiestan como parte principal de la prosperidad, en el que la humanidad vive en cuatro planos: físico, mental, emocional y espiritual; entonces, el patrón de dinero está compuesto de una combinación de pensamientos, sentimientos, y acciones en relación con él.<sup>10</sup>

---

<sup>6</sup> Elena Espósito. Los misterios del dinero. Revista MAD, Vol: 0 num 29 (2013): 26-34. <https://doi.org/10.5354/0718-0527.2013.27343>.

<sup>7</sup> Michael McLeay, Amar Radia & Ryland Thomas. La creación de dinero en la economía moderna. Revista de Economía Institucional, Vol: 17 num 33 (2015): 355-383. <https://doi.org/10.18601/01245996.v17n33.16>.

<sup>8</sup> Wilson Giraldo & María C. Otero. Efectos en la intención de compra a partir del valor de marca, la actitud hacia el dinero y el estilo parental. Revista Espacios, Vol: 39 num 26 (2018):10. <http://www.revistaespacios.com/a18v39n26/18392610.html>.

<sup>9</sup> Harv-Eker., T. Secretos de la mente millonaria. (Editorial Sirio, S.A., 2014).

<sup>10</sup> Harv-Eker., T. Secretos de la mente millonaria. (Editorial Sirio, S.A., 2014).

Las personas se esfuerzan por encontrar dinero suficiente para satisfacer sus impulsos de posesión material<sup>11</sup>, de modo que los bienes que hacen la felicidad son de naturaleza variada, materiales, éticos, estéticos, psicológicos, religiosos, sociales, políticos, tratándose de bienes u objetos a las que los individuos les han otorgado cualidades, valores positivos.<sup>12</sup> Siguiendo estas ideas se crea una forma de infelicidad en aquellos que no poseen dinero que les permita obtener cosas. Creer deliberadamente en mentiras como: no necesito mucho dinero para ser feliz, o el dinero pervierte a las personas, tiene una notable incidencia prejuiciosa en la búsqueda de alcanzar progreso y estabilidad económica individual<sup>13</sup>, se puede decir que el dinero es redefinido y reformado de manera constante en función a la evolución del tejido social presentado.<sup>14</sup>

Por su parte la cultura financiera es el conjunto de conocimientos, prácticas, hábitos y costumbres que cada individuo tiene, orientado a administrar, incrementar y proteger su patrimonio en lo largo de su existencia.<sup>15</sup> En ese entendido la cultura financiera es crucial para prevenir el sobreendeudamiento privado, por lo que se deberían promover mínimos conocimientos a la población,<sup>16</sup> pues un factor clave que impulsa al desarrollo de la cultura financiera de la población es la educación financiera, que permite que los individuos adquieran una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollen las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar.<sup>17</sup>

---

<sup>11</sup> José Meli Mundi & Paola Bruzzone. El dinero y el ahorro: un buen mañana se planifica hoy SAVING. Un buen mañana se planifica hoy. TRUST S.A.: Asesoría financiera para inversionistas. (2006)..  
[https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro\\_dinero\\_y\\_ahorro.pdf](https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf).

<sup>12</sup> Reynaldo, Alarcón. La idea de la felicidad. Apuntes de Ciencia & Sociedad, Vol: 5 num 1 (2015).. <http://dx.doi.org/10.18259/acs.2015002>.

<sup>13</sup> Esteban Cruz Hidalgo, José Francisco Rangel Preciado & Francisco Manuel Parejo Moruno. Reflexiones sobre el dinero moderno: la emergencia del cartalismo. Athenea Digital. Revista de pensamiento e investigación social, Vol: 20 num 2 (2020): 2332.  
<https://doi.org/10.5565/rev/athenea.2332>.

<sup>14</sup> Viviana Zelizer & Héctor Vera. El significado social del dinero. Estudios sociológicos XXXI, Vol:31 (2013). 191-197.

<sup>15</sup> E. L. Amezcua, M.G. Arroyo Grant, & F. Espinosa Mejía. Contexto de la educación financiera en México. Ciencias Administrativas, Vol: 1 (2014): 21-30.  
<https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>.

<sup>16</sup> Pau A. Monserrat Valentí. Cultura financiera y “tecnofinanzas”. eXtoikos, Vol: 19 (2017): 35-38.

<sup>17</sup> Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, 2005:13), citado por: E. L. Amezcua, M.G. Arroyo Grant, & F. Espinosa Mejía. Contexto de la educación

Se debe tener en cuenta que, a través de la educación financiera los agentes económicos son capaces de prevenirse y administrar su dinero de la manera más eficiente.<sup>18</sup> Entonces adoptar hábitos y comportamientos financieros de las personas tiene consecuencias directas en la cuenta corriente, o dinero disponible, condiciona las oportunidades de futuro, afecta a la autoestima e incluso a las relaciones interpersonales de los agentes económicos.

La educación financiera es, por tanto, el proceso donde se socializan y comunican, de manera organizada y sustentada, ideas, conocimientos y estrategias que son diseñadas para producir aprendizaje en el ser humano en el área financiera.<sup>19</sup> La relación existente entre cultura y educación financiera se evidencia fundamentalmente en que, a mayor nivel de educación financiera corresponde un mayor grado de cultura financiera y por consiguiente mayor bienestar social y desarrollo económico.<sup>20</sup> La educación financiera establece la capacidad de relacionarse con las instituciones financieras por medio del conocimiento, la principal importancia de la educación financiera consiste en que, otorga herramientas que son muy necesarias para ser más responsables en el manejo de las finanzas.<sup>21</sup>

Se considera que cuando no se tiene cultura financiera, no se tendrá la capacidad de planificar el flujo de dinero de la población estimulando al guardado del dinero en cualquier otro medio que no sea bancaria.<sup>22</sup> En este marco de análisis, la educación financiera implica la comprensión sobre los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información y la enseñanza, desarrollan habilidades y

---

financiera en México. Ciencias Administrativas, Vol: 1 (2014): 21-30.  
<https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>.

<sup>18</sup> Angélica Paola González Lozada & Héctor Fabián Gutiérrez Rangel. La educación financiera factor clave para una cultura de ahorro en estudiantes del nivel superior. Jóvenes en la Ciencia, Vol: 3 num 2 (2017): 1055-1059.

<sup>19</sup> Beatriz Elena Montoya Gómez, María Cristina, Ruíz Zapata, Sandra Milena, Sierra Baena & Jonathan Bermúdez Hernández. El manejo del dinero: Finanzas personales de los Universitarios. Revista CIES Escolme, Vol: 7 num 01 (2017): 41-54.  
<http://www.escolme.edu.co/revista/index.php/prueba/article/view/74/71>.

<sup>20</sup> E. L. Amezcua, M.G. Arroyo Grant, & F. Espinosa Mejía. Contexto de la educación financiera en México. Ciencias Administrativas, Vol: 1 (2014): 21-30.  
<https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>.

<sup>21</sup> Angélica Paola González Lozada & Héctor Fabián Gutiérrez Rangel. La educación financiera factor clave para una cultura de ahorro en estudiantes del nivel superior. Jóvenes en la Ciencia, Vol: 3 num 2 (2017): 1055-1059.

<sup>22</sup> E. L. Amezcua, M.G. Arroyo Grant, & F. Espinosa Mejía. Contexto de la educación financiera en México. Ciencias Administrativas, Vol: 1 (2014): 21-30.  
<https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>.

confianza para adquirir mayor conocimiento acerca de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero.<sup>23</sup> En conclusión, la educación financiera, ha logrado obtener gran importancia en la vida de las personas inmersas en las sociedades, que es considerada como un conjunto de recursos didácticos y pedagógicos utilizados para el proceso de enseñanza aprendizaje, sobre cómo administrar el dinero de manera prudente y organizada, para desarrollar metas financieras, contribuyendo enormemente a las condiciones de vida, dándole estabilidad emocional, tranquilidad y bienestar familiar.<sup>24</sup>

## **1. Método**

En la presente investigación se utiliza el método cualitativo, orientado a desplegar resultados de carácter descriptivo porque intenta explicar la influencia de la cultura y los patrones sobre el dinero en la educación financiera de las familias del Distrito 1 del Municipio de Sacaba. El enfoque cualitativo, indica que usa la recogida de datos sin medición numérica para descubrir sucesos mediante preguntas de investigación, en el proceso de desarrollo de la investigación.<sup>25</sup>

La recolección de información se obtuvo por medio de la observación simple, la entrevista y la revisión del artículo que fortalecen la sustentabilidad de los hallazgos que se encuentran desarrollados en el contenido.

## **2. Características generales de la población estudiada**

El Distrito 1 está ubicado en la zona central del Municipio de Sacaba, cuya topografía es heterogénea, mayoritariamente plana, con leves inclinaciones en la parte sud y ascendente en la parte noreste, en la parte norte sud presenta

---

<sup>23</sup> OCDE, 2018, citada por, Jaume Campos Díaz. La educación financiera como base de la cultura del ahorro y la previsión social (Tesis de Máster. Barcelona: Universidad de Barcelona, 2019). <http://hdl.handle.net/2445/144301>.

Alejandro José Salgado Obregón. Finanzas Personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios y socias de la Cooperativa COVISCOP, Estelí, 2015. Artículo de Discusión. FAREM-Estelí, Estelí. R.L. Repositorio Unan, (2016): 1-20. <http://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/2925>.

<sup>24</sup> Villafuerte & Brito, 2016, citado por Libnazaret Betancourt Rodríguez, Annisel Díaz Montes, Thanairí Mezo Uc, Andrés Miguel Pereyra Chan & Rayma I. Maldonado Astudillo. El protocolo familiar: Herramienta para la transferencia generacional de las empresas familiares, Revista del Centro de Graduados e Investigación. Instituto Tecnológico de Mérida, Vol: 35 num 81 (2020): 58-66. <http://ri.uagro.mx/handle/uagro/1653>.

<sup>25</sup> Roberto Hernández, Carlos Fernández, & P. Baptista. Metodología de la Investigación, 5ª Ed. Mc Graw Hill (2010).



quebradas y torrenteras que desembocan en el río Maylanco y Rocha que atraviesa helicoidalmente la planicie desde la parte noreste hacia el oeste. El clima es templado, con invierno seco y verano lluvioso y caluroso. La temperatura media anual, igual o mayor a 17°C, temperatura del mes más cálido mayor a 22°C. Precipitación anual entre 400 y 600 mm. Corresponde a la mayor parte de los valles existentes en el Este, Sur y Sudeste.

La población mantiene costumbres y patrones de vida ancestrales mayoritariamente y la lengua nativa representada por el quechua está castellanizado, la modernidad y el impacto de la influencia externa ha determinado cambios bruscos en la vida de las personas que habitan en ella.

En relación a lo expresado anteriormente, en el desarrollo del presente trabajo se ha considerado descubrir las percepciones de los involucrados en función a la influencia de los factores culturales y patrones sobre el dinero heredados por generaciones en la educación financiera de la población del Distrito 1 del Municipio de Sacaba.

En la Tabla 1 se presenta Los participantes que han sido entrevistados en enero y febrero de 2022, mostrados con nombres ficticios, que fueron identificados en función a los siguientes criterios de selección: edad, ocupación, nivel de educación, intentando que sea representativa de la población heterogénea que habita en el Distrito 1 del Municipio de Sacaba.

**Tabla 1:** Información de los entrevistados

<b>Nombre</b>	<b>Edad</b>	<b>Sexo</b>	<b>Profesión</b>
Antonio	43	Hombre	Transportista de carga pesada
Bernardo	51	Hombre	Abogado
Cesar	56	Hombre	Constructor de viviendas
Diana	63	Mujer	Ama de casa
Eloy	47	Hombre	Ayudante de mecánico automotriz
Fernando	61	Hombre	Empleado de la alcaldía
Gerardo	49	Hombre	Contador público
Henar	52	Mujer	Profesora
Isabel	39	Mujer	Arquitecto
José	43	Hombre	Agricultor
Kevin	28	Hombre	Transporte público

### 3. Procedimiento

Las entrevistas fueron realizadas por el investigador del presente artículo, las preguntas no fueron prefijadas siendo de tipo abierto y flexible, lo que permitió al entrevistado explicarse verbalmente y de manera amplificada.

Para la recogida de datos de la investigación se ha utilizado la entrevista no estructurada, en el que las preguntas y su secuencia no son prefijadas, pudiendo ser cuestiones abiertas y flexibles que permiten mayor adaptabilidad para actividades investigativas, aunque precisa mayor preparación del entrevistador puesto que la información presenta mayor dificultad para analizar por lo que se requiere más tiempo.<sup>26</sup>

Los procedimientos para la aplicación de este instrumento de recolección de datos se realizarán sobre la base de sugerencias emitidas por:<sup>27</sup>

Inicialmente se ha planificado el desarrollo de la entrevista en tiempos establecidos, según la siguiente secuencia.

- El investigador organizará en forma escrita las preguntas orientados a los objetivos de la investigación.
- El entrevistador comunicará su visita identificando, explicando el motivo de la entrevista, además de concertar una cita con el entrevistado en el momento y espacio que le sea cómodo tanto al entrevistado como al entrevistador, que generalmente es en el domicilio del entrevistado.
- La entrevista se desarrollará en un lugar que facilite el dialogo, apartado del ruido o cualquier distracción, que brinde confianza y asegure el anonimato de sus respuestas.

---

<sup>26</sup> Del Roncón et al. Citado por Ileana Vargas Jiménez. La entrevista en la investigación cualitativa: nuevas tendencias y retos. Revista Electrónica Calidad En La Educación Superior, Vol: 3 num 1 (2012): 119-139. <https://doi.org/10.22458/caes.v3i1.436>.

<sup>27</sup> Ileana Vargas Jiménez. La entrevista en la investigación cualitativa: nuevas tendencias y retos. Revista Electrónica Calidad En La Educación Superior, Vol: 3 num 1 (2012): 119-139. <https://doi.org/10.22458/caes.v3i1.436>.

Claudia Troncoso Pantoja & Antonio Amaya Placencia. Interview: a practical guide for qualitative data collection in health research. Revista de la Facultad de Medicina, Vol: 65 num 2 (2017): 329-332.

<https://doi.org/10.15446/revfacmed.v65n2.60235>.

- El entrevistador preliminarmente tendrá un comportamiento amable, con mucha educación al momento de explicar el motivo de la encuesta y destacar el carácter confidencial y anonimato de la información.
- El entrevistador formulará preguntas en forma de diálogo ameno y de confianza durante el desarrollo de la entrevista, limitándose a realizar comentarios sobre sus respuestas o de preguntas dirigidas, orientándose estrictamente a recibir información a través de preguntas abiertas.
- Se mantendrá el orden y secuencia del cuestionario elaborado.
- Una vez acabada la entrevista mantener la información por escrito, casi de inmediato.
- Luego se sistematizará y organizará las respuestas obtenidas.
- Seguidamente se interpretará y analizará las respuestas en relación a los objetivos.
- Seguidamente se realizará la elaboración del resultado final mediante un informe.
- Finalmente se realizará un examen comparativo cruzando con las otras informaciones.

#### **4. RESULTADOS**

Mediante la aplicación de los instrumentos de recogida de datos se han logrado determinar importantes hallazgos que permiten establecer las relaciones estrechas y la influencia de la cultura y los patrones sobre el dinero, con la educación financiera de las familias del Distrito 1 del Municipio de Sacaba. En este sentido y en esta parte de la investigación se desarrollan las impresiones que tiene la población analizada sobre el dinero su significado y la importancia dentro la vida cotidiana, que divergen en dos áreas: el área rural y el área urbano, siendo que la mayoría de los encuestados del área rural manifiestan que el dinero no es tan relevante, porque las actividades agrícolas que sostienen de alguna manera asegura su alimentación en cierto grado; mientras que en el caso del área urbano, la influencia del dinero en la vida de las personas es trascendental para la supervivencia, ya que por medio de ella pueden alcanzar a obtener bienes y servicios necesarios para su supervivencia. Por otra parte, el aspecto cultural enraizada en el núcleo familiar tiene un impacto de enorme importancia sobre la educación financiera de las personas entrevistadas,

la educación empírica y las costumbres que prevalece en las personas que viven en el área rural orienta a una mala gestión administrativa de sus ingresos familiares dirigiendo al consumo exagerado; mientras que en el área rural prevalece la educación formal en el área financiera que es complementada con la educación financiera transferida por sus progenitores, lo que implica una mejor gestión y administración de sus recursos financieros.

#### **4. 1 Problemas financieros ocasionados por la falta de una educación financiera apropiada**

Los principales problemas manifestadas sobre las finanzas familiares de la población del Distrito 1 del Municipio de Sacaba, se dividen en dos factores fundamentales que tienen relación directa con la educación financiera familiar: La falta de una eficiente gestión de los recursos y su limitada capacidad para desarrollar estrategias para su manejo adecuado,<sup>28</sup> como señalan el 91% de los entrevistados, entre ellos Antonio que manifiesta:

*“he tenido graves problemas financieros durante la pandemia del COVID-19, quedé sin trabajo y sin ingresos, mis ahorros eran muy pocos, apenas subsistimos con mi familia porque el transporte se ha paralizado por el confinamiento (...), los bonos facilitados por el gobierno no han podido cubrir los gastos de alimentación de mi familia, ahora recién estamos tratando de reponernos económicamente” (8/01/2022).*

A su vez, Bernardo, menciona que:

*“(...) me fue totalmente mal, en todo este tiempo de la pandemia, cerré la oficina porque no me quería perdonar el alquiler la dueña del edificio, cancelé el internet, el teléfono, etc.; lo poco que tenía ahorrado lo gasté en este tiempo de confinamiento, ya no tenía dinero para sostener a mi familia, mis clientes desaparecieron, los pocos casos que atendía se suspendieron puesto todas las instituciones jurídicas paralizaron sus actividades” (14/01/2022).*

Por otro lado, Kevin sostiene que:

---

<sup>28</sup> María - Virginia Flores Ortiz, Alfonso Vega López, & Edgar Armando Chávez Moreno. Análisis comparativo de los principales factores que inciden en la profesionalización de las empresas familiares del sector industrial, comercial y de servicios de Tijuana, BC, México. Revista Internacional Administración & Finanzas, Vo: 9 num 5, (2016): 39-62. <https://ssrn.com/abstract=2830659>.

*“Antes vivía en Oruro trabajaba con mi propio trufi –minibús- que compre a crédito, pagaba Bs. 4000 mensual por concepto de cuota de deuda más intereses, aún estaba soltero, mis padres no me ayudaban, porque estamos distanciados, para entonces estaba estudiando enfermería, hasta que llegó la pandemia del COVID-19 y las restricciones para detener su expansión, entonces tuve que dejar de estudiar porque no tenía dinero, no había ahorrado aun habiendo ganado bien, era joven y no sabía ahorrar, lo gastaba todo lo que ganaba en fiestas, despilfarro, ahora me arrepiento, no sabía pensar bien no he aprovechado nada, tampoco pude alcanzar a pagar al banco las cuotas de deuda más los intereses, es por eso que decidí venderlo, (...) como estábamos en confinamiento no tenía ingresos, con el dinero de la venta del automóvil me deshice de la deuda, y con lo que me sobró, me vine a Sacaba (Cochabamba), compré este trufi (señala su vehículo de transporte público) de segunda mano con \$9000, me afilié al sindicato interprovincial Santa Rosa de Lima de Sacaba con \$3000, ahora tengo mi esposa y una hija. Ya tengo responsabilidades, aunque con las olas del COVID-19 y las restricciones ya no logro generar como antes, generalmente llego a ganar Bs.12000, en el mejor de los casos, Bs.200-400 y logro ahorrar” (24 de /01/2022 del 2022).*

#### **4. 2. Los factores culturales y patrones sobre el dinero que influyen en la educación financiera expresada como razones para no ahorrar.**

Son diferentes causas que ocasionan la tendencia a no ahorrar por parte de las familias que están íntimamente relacionadas con la educación financiera, entre las más importantes, el despilfarro de dinero generado o dinero destinado al consumo exagerado, los patrones sobre el ahorro con el que se vive, los bajos niveles de ingreso que están relacionados con el ahorro y consumo, como se indica, el ahorro es la parte del ingreso que no se destina para el consumo pues sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse, en este entendido el ingreso, el consumo y el ahorro tienen una estrecha vinculación con el ahorro personal y familiar<sup>29</sup>.

Por otra parte, el ahorro requiere de tres elementos, disciplina, sacrificio y planificación para el futuro, en otras palabras, crear un hábito de ahorro está en

---

<sup>29</sup> P. A. Samuelson & W. D. Nordhaus. Economía. México, D.F.: McGRAW-HILL/Interamericana Editores, S.A (2006).

función de la combinación de estos factores<sup>30</sup>. Entonces, las razones para que no se logre el ahorro quedan reflejadas según manifiestan todas las personas entrevistadas del Distrito N 1 del Municipio de Sacaba, en no saber tener cultura del ahorro como es el caso de Antonio: *“No tenemos la costumbre de ahorrar mucho, la falta de conciencia para ahorrar se ha notado en esta pandemia, todo lo gastábamos en fiestas, matrimonios, despilfarro, etc. recién nos hemos arrepentido de no saber ahorrar para estas situaciones críticas”* (08/02/2022).

Mientras que algunos como Eloy, mencionan que: *“Si he logrado ahorrar, pero poco, los ingresos bajos no permiten ahorrar mucho, nos hemos enfermado casi todos con el COVID-19 y todo el ahorro se ha aplicado a los gastos médicos”* (21/01/2022).

En relación con lo expuesto, los bajos ingresos se convierten en una restricción del ahorro<sup>31</sup>, que luego corroboran los entrevistados, entre ellos Diana, Henar y José, que representan el 27% de los entrevistados: *“lo poco que generamos como ingreso lo destinamos al consumo de bienes y servicios básicos, no alcanza para ahorrar”*.

Los patrones de vida, como la “vida es corta”, “cuando uno muere lo único que lleva es lo que ha disfrutado”, etc., son creencias que forman obstáculos internos para el ahorro, como indican Cesar y José que son el 18% de los entrevistados,

*“antes del COVID-19, teníamos la idea de que la vida es corta y debíamos disfrutar gastando todo lo que teníamos en el consumo exagerado, sin dar lugar al ahorro; esta tendencia negativa del gasto de los ingresos ha provocado no poder ahorrar ni acumular dinero para invertir en algo como para posibles contingencias”*.

#### **4. 3. El ahorro para contingencias, parte de la educación financiera familiar**

El ahorro negativo como es el caso de aquel dinero acumulado esperando en que algún evento negativo va a suceder, por lo que la vida también presenta necesidades generadas por nacimientos, muertes y matrimonios, educación,

---

<sup>30</sup> Rutherford (2000) citado por Libnazaret Betancourt Rodríguez, Annisel Díaz Montes, Thanairí Mezo Uc, Andrés Miguel Pereyra Chan & Rayma I. Maldonado Astudillo. El protocolo familiar: Herramienta para la transferencia generacional de las empresas familiares, Revista del Centro de Graduados e Investigación. Instituto Tecnológico de Mérida, Vol: 35 num 81 (2020): 58-66. <http://ri.uagro.mx/handle/uagro/1653>.

<sup>31</sup> P. A. Samuelson & W. D. Nordhaus. Economía. México, D.F.: McGRAW-HILL/Interamericana Editores, S.A (2006).

viudez, vejez que implica afrontar variaciones estacionales del consumo, así como sucesos negativos inesperados o contingencias, incendios, inundaciones y ciclones y emergencias personales tales como enfermedades<sup>32</sup>, son tipos de ahorro muy común en la población entrevistada como indica Diana:

*“También se debe ahorrar para cualquier hecho inesperado que se presente, por sí ocurre algún accidente en su trabajo de mi esposo o cuando los hijos se enferman de donde voy a sacar dinero, siempre se tiene que prever un ahorradito extra para enfermedades, accidentes y otras cosas” (20/01/2022).*

Aunque también se ha encontrado que destinan sus ahorros a otras inversiones como indica Eloy:

*“ahorro para los estudios de mis hijos, algunas veces pensando en comprar un terreno o una casa, pero sin descuidar la parte de salud”... En parte también, debemos tener ahorrado para asegurar la salud, nadie está libre de desgracias y enfermedades” (21/01/2022).*

Por otra parte, el 100% de los entrevistados están de acuerdo en ahorrar destinados a la salud, como indica Wlifredo, *“esta pandemia generado por el COVID-19, nos ha enseñado que debemos prever un monto de dinero guardado para posibles contingencias” (24/01/2022).*

#### **4. 4. La educación y planificación financiera- porcentaje de los ingresos destinado al ahorro**

Se considera que el 90% de los ingresos deben ser destinados a los gastos de arriendo, financiero y mantenimiento de hogar; mientras que el restante 10% debería ir orientado al ahorro<sup>33</sup>. Esta escala de asignación del dinero varía en

---

<sup>32</sup> Karen Ripoll Núñez & Karen Martínez Arrieta. Cuentas conjuntas o separadas: Administración del dinero en familias de primera unión y reconstituidas. Summa Psicológica UST, Vol: 9 num 2 (2012): 43-56.

<sup>33</sup> José Meli Mundi & Paola Bruzzone. El dinero y el ahorro: un buen mañana se planifica hoy SAVING. Un buen mañana se planifica hoy. TRUST S.A.: Asesoría financiera para inversionistas. (2006).. [https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro\\_dinero\\_y\\_ahorro.pdf](https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf).

función al nivel de ingresos percibidos, en este sentido los porcentajes de ahorro en las familias del Distrito N 1 del Municipio de Sacaba como indica Antonio son bajos:

*“En estos tiempos no se puede ahorrar mucho, antes podíamos ahorrar, pero no lo hacíamos, a lo mucho ahorrábamos el 10% o 5% de los ingresos que generamos, además se va mucho dinero en el mantenimiento y reparación del vehículo, en función a lo que ganamos se puede ahorrar algo, no es igual para todos los meses, hay veces que ni siquiera alcanzamos a cubrir los costos de reparaciones del automóvil cuando se arruina” (08/02/2022).*

Por su parte, Bernardo advierte:

*“No pude ahorrar mucho cuando pude hacerlo, podría decir menos del 10% de mis ingresos, no pensé que era muy necesario aún, ahora recién me pongo a pensar que uno debe ahorrar una parte de los ingresos y no derrocharlo, hay muchas veces que este tipo de problemas se presenta y no sabemos con qué dinero afrontarlo, tenemos que acostumbrarnos a ahorrar” (14/01/2022).* Por otra parte, Fernando sostiene que: *“Ahorro poco, mucho menos del 10% como promedio, cuando se tiene hijos es complicado evitar gastos”.*

A lo que añade César:

*“No ahorro mucho menos del 15% de mis ingresos, actualmente muy poco, casi todo lo he gastado en los períodos de confinamiento, en medicamentos, y la alimentación de mis hijos, pero procuro ahorrar en lo que pueda; aunque las construcciones se han detenido mucho, ha escaseado el trabajo por esta situación de la pandemia. Generalmente por el poco ingreso que tengo no ahorro mucho, realmente nos ha ido muy mal a todos, ni los bonos que dieron por parte del gobierno no alcanzó para cubrir los gastos” (18/01/2022).*

Otro hallazgo importante que se ha logrado en la investigación es que aun los profesionales, que alcanzan al 45% de los entrevistados, no tienen la cultura del ahorro constante, como patrón de vida, así, Gerardo revela que: *“No sabía ahorrar en ocasiones a lo mucho apenas llegaba al 10% o menos de mis salarios, y lo demás lo gastaba en artículos de primera necesidad, y el despilfarro, consumo en fiestas, matrimonios, etc.” (19/01/2022 del 2022),* por otra parte Juan añade contenido a esta idea mencionando que *“(…) logro ahorrar aproximadamente el 18% de mi salario, que se ha mantenido durante la pandemia, pero considerando lo que gano es muy poco lo que acumulo en el año, es por eso que no tengo mucho como patrimonio” (27 /01/2022).*



#### **4. 5. La educación financiera y las inversiones de las familias**

Las principales motivaciones para invertir son la adquisición de vivienda para estudio de hijos y para la jubilación<sup>34</sup>. La mayoría de los entrevistados representado por el 91% priorizan el destino de sus ahorros a salud, educación y vivienda, como manifiesta José: *“Primero lo guardo por si alguno de mi familia se enferma con el Corona virus, luego recién pensaré en los estudios de mis hijos y si se puede en hacer construir mi casa”* (10/01/2022). Hay familias que aun en la crisis, tienen la visión para ahorrar, pensando la adquisición de algún bien como dice Diana: *“Generalmente lo que ahorro lo destinamos a la compra de un terreno, o semillas y otros para la cosecha, un autito, o para mejorar la casa”* (20 /01/2022). Por otra parte, la educación y la capacitación, en inversión, producen beneficios a futuro, lo que corrobora Fernando *“ahora tengo una hija y posiblemente pueda tener más hijos, que me harán incurrir en más gastos de alimentación y sobre todo en su futura educación, para que no tenga que trabajar como yo”* (25/01/2022), añade a este punto de vista Isabel y Henar que son el 18% de los entrevistados, quienes aseguran que *“lo primordial es dar una buena educación a los hijos, para que puedan defenderse en la vida”*.

#### **4. 6. Importancia del dinero en la educación financiera dentro las familias del Distrito 1 del Municipio de Sacaba.**

El desarrollo del sistema monetario pone en manifiesto tres fenómenos en los que se da el desajuste entre el tránsito real de mercancías y su contrapartida monetaria al cambio: a) la expansión del comercio a diferentes áreas geográficas del mundo; b) la necesidad de almacenar mercancías por parte del comercio; c) la necesidad de remunerar el trabajo y de obtener factores de producción durante el proceso productivo,<sup>35</sup> cobrando mayor importancia en los centros urbanos que en los rurales

---

<sup>34</sup> José Meli Mundi & Paola Bruzzone. El dinero y el ahorro: un buen mañana se planifica hoy SAVING. Un buen mañana se planifica hoy. TRUST S.A.: Asesoría financiera para inversionistas. (2006).. [https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro\\_dinero\\_y\\_ahorro.pdf](https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf).

<sup>35</sup> Lourdes Angulo Salazar, L. Circulación, usos y significados del dinero en mujeres usuarias de microcréditos. La ventana. Revista de estudios de género, Vol: 4 num 32 (2010): 117-176. [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1405-94362010000200006&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-94362010000200006&lng=es&tlng=es).

como corroboran todos los entrevistados entre ellos Antonio: *“No pensé que el dinero era tan importante, para vivir, sin dinero en las ciudades es casi imposible obtener cosas como alimentos, vestimenta, artículos de aseo, etc.”* (08/02/2022), a lo que añade Bernardo: *“(…) es necesario tener dinero para situaciones como estas – la pandemia-, de lo contrario no podríamos adquirir medicamentos, pagar al médico, alimentación y cosas fundamentales para vivir”* (14/01/2022). Siendo que el valor de cambio del dinero facilita el intercambio de bienes y servicios que son indispensables para la vida.

Pero también coinciden el 100% de los entrevistados que hay cosas que no tienen valor monetario, generalmente son expresadas en emociones, sentimientos, etc., como manifiesta Antonio: *“(…) el dinero no compra el amor, los sentimientos, las emociones, la honradez, etc., pero si facilita mucho el obtener cosas importantes básicas para vivir”* (08/02/2022), pero también es consciente de que el dinero facilita la vida de las personas haciendo más fluido la circulación de bienes y servicios necesarios para subsistir.

La perspectiva que tienen las personas sobre el impacto subjetivo que tiene el dinero es diverso y no solo se resume al intercambio de bienes y servicios como indica Diana: *“(…) cuando tienes mucho dinero te vuelves más creído –egocéntrico-, ni nos hablan ya, piensan que son lo máximo, a veces el dinero es malo, las personas cambian mucho de carácter cuando tienen mucho dinero”* (20/01/2022). A su vez, Cesar, añade a esta opinión: *“Es bueno, porque facilita comprar muchas cosas sin dinero no se consigue nada, te mueres”* (18/01/2022), continúa diciendo que: *“Es importante, porque el dinero genera trabajos que nosotros necesitamos para solventar nuestros gastos, da estabilidad, además que mejora las condiciones de vida”* (18 /01/2022).

El rol trascendental del dinero en la vida de las personas ciudadinas disminuye de alguna manera en las zonas rurales, pues ahí, consumen lo que ellos mismos producen, al margen que tienen la opción de practicar el sistema de intercambio en especie –reciprocidad-, José: *“Vivo en el campo, aquí no necesitamos mucho dinero para vivir, tenemos siempre algo para comer, en la ciudad sin dinero no vives, todo es dinero aquí solo es cuestión de ponerse a trabajar la tierra y tienes alimentos”* (10/01/2022), a lo que Diana aporta indicando: *“Aquí en el campo no es tan importante –el dinero-, porque tienes casi todo para comer, solo falta verduritas que vamos a comprar al mercado central de Sacaba, pero es de voluntad nomas. Si siembras hay siempre para comer”* (20 /01/2022).

Por su parte José opina que:

*“El dinero no compra muchas cosas, como la felicidad, el amor, nadie te va vender, etc... Aquí la mayoría no hemos estudiado a veces hemos llegado hasta la primaria nomas, todos nos dedicamos a trabajar, ahora recién hay colegios cerca, antes no había nada, tenías que ir a los pueblos y no había mucho dinero para solventar ese gasto”, (10/01/2022).*

Contrariamente Eloy considera que el dinero: *“es importante porque facilita comprar muchas cosas, también ahora compran hasta la justicia, la corrupción es por dinero, lamentablemente todo se ha mercantilizado” (21/01/2022).*

#### **4. 7. El significado del dinero**

El significado del dinero va más allá de un simple medio de intercambio. Pues, la misma naturaleza del dinero está ligada estrechamente a complejas prácticas que abarcan ciertos tipos de dominación de clases sociales. En consecuencia, el origen del dinero está asociado al desarrollo de un sistema de jerarquías y obligaciones sociales, ahí radica el inicio del desenvolvimiento del dinero-crédito<sup>36</sup>.

En ese entendido el significado del dinero, es tomado en cuenta como poder, símbolo de estatus social, prestigio, etc. como sostiene Antonio:

*“El dinero también da poder, porque con el adquieres lo que quieres en el mercado, da estatus, la gente pobre siempre esta humillada, mientras que los ricos son imponentes, hacen lo que quieren, también da prestigio personal de lograr obtener muchas cosas mediante el dinero, no es lo mismo ser pobre que rico, a los pobres hasta las autoridades no le hacen caso, pero al que tiene dinero lo favorecen en todo” (08/02/2022).*

Así mismo, el 90% de los entrevistados están de acuerdo con lo que menciona Diana da a conocer que el dinero: *“Da mayor poder a las personas, las personas adineradas pueden comprar hasta la voluntad de otras personas, por medio del fraude a veces hasta el culpable es inocente, lo único que no se compra es la felicidad” (20/01/2022).* Además, añade indicando Cesar:

---

<sup>36</sup> Esteban Cruz Hidalgo, José Rangel Preciado & Francisco Manuel Parejo Moruno. Reflexiones sobre el dinero moderno: la emergencia del cartalismo. Athenea Digital. Revista de pensamiento e investigación social, Vol 20 num 2 (2020): 2332. <https://doi.org/10.5565/rev/athenea.2332>.

*“El prestigio es importante dentro las sociedades, eso te lo puede dar el dinero, a veces cambia a las personas, muchos pobres se convirtieron en adinerados y ya ni siquiera nos miran, el orgullo de tener riqueza se le ha subido a la cabeza” (18/01/2022).*

Por otra parte, sostiene Henar:

*“El dinero da estatus social porque ellos hacen fiestas amigos con los de su clase a nosotros ni nos toman en cuenta, también es más fácil encontrar trabajo por influencias a través de amigos comprados, hay más oportunidades de negocios porque se requiere capital, lastimosamente el dinero lo puede todo. Por eso dicen que por el dinero baila el mono” (22/01/2022).*

#### **4. 8. Conocimiento de las finanzas a través de la cultura y patrones sobre el dinero como principales factores de educación familiar**

El conocimiento de las finanzas y su manejo, la educación financiera es considerada como un elemento para disminuir la exclusión social.<sup>37</sup> Los conocimientos en el ámbito de las finanzas giran en torno a la realización de presupuestos, la administración del dinero, la planeación en el corto y largo plazos, y la elección de los productos financieros.<sup>38</sup>

El 55% de las personas entrevistadas indican tener cierto conocimiento sobre las finanzas. En algunos casos se ha encontrado que habiendo personas que recibieron educación financiera en educación superior, no lo aplican, como es el caso de don Gerardo:

*“Nunca pensé que la educación financiera que recibí fuera tan importante, pensé que era solo teoría y no se aplicaba, pero ahora entiendo que si debe ponerse en práctica, administrar el dinero y ahorrar es muy importante porque te permite conseguir luego seguridad y estabilidad económica así como también inversiones en negocios, casas, lotes, vehículos, etc.; te libera de ser*

---

<sup>37</sup> Connolly & Hajaj (2001), citados por K. Raccanello & E. Herrera. Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, Vol: 44 num 2 (2014): 119-141. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>.

<sup>38</sup> Atkinson & Messy (2012), citados por K. Raccanello & E. Herrera. Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, Vol: 44 num 2 (2014): 119-141. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>.

*dependiente y ganar para ti mismo, además de asegurar el futuro por si alguien de la familia se enferma o sufre algún accidente” (19/01/2022),*

Aquí se nota que en ocasiones la misma costumbre y los patrones de vida que han ido formándose en las personas son muy importantes a la hora de tomar decisiones con el uso del dinero. Los demás entrevistados indicaron no tener conocimiento sobre el buen manejo de dinero, que todo lo que saben lo han aprendido empíricamente.

Mientras que otros, que representan el 45% de los entrevistados, como José, opinan:

*“No conozco que son las finanzas, no sé lo que significa, el manejo de dinero solo lo he aprendido viendo a mis padres, vecinos y otros, para tener ingresos trabajo la tierra, gasto solo en la alimentación ropa, y otros, que necesito para vivir” (10/01/2022),*

Por su parte Fernando respalda a esta afirmación indicando:

*“no tengo conocimiento de lo que son las finanzas, pero el manejo del dinero lo he aprendido desde pequeño, decidiendo que comprar con mis recreos, consiguiendo dinero extra a través de trabajos eventuales en mis vacaciones, ahorrando para comprarme los que deseaba y que no querían comprármelo mis padres, etc.” (25/01/2022).*

#### **4. 9. Impacto en el empleo**

El empleo es directamente proporcional con el nivel de ahorro e inversamente proporcional con el consumo, de ahí que mientras más ahorro se tenga, generará capital acumulado que luego serán utilizadas en las inversiones, las cuales originaran empleos. Este análisis de la realidad implica que situaciones de contingencia como las generadas por el COVID-19 han desencadenado problemas financieros que no reunían condiciones de inversión, provocando consecuentemente graves problemas de desempleo, aun teniéndose en cuenta las estrategias de contención de desempleo a través de normas gubernamentales.

En este sentido, el 55% de los entrevistados son profesionales que han sido afectados en sus empleos, como el caso de las personas que trabajan de manera independiente Bernardo: *“lo he cerrado la oficina, generaba solo gasto los procesos legales se han detenido he quedado desempleado” (14/01/2022),* mientras que el restante 45% que no tienen profesión, si bien han mantenido sus trabajos algunos

reincorporándose post confinamiento y otros a quienes viven en áreas rurales no les ha afectado mucho como menciona Diana: *“yo trabajo en el campo nadie me contrata, somos dueños de terrenos de cultivo, al menos alcanza para sostenernos”* (20/01/2022), apoyando a esta noción José dice: *“en el campo casi no hemos sentido el impacto de las restricciones para contener la expansión del COVID-19, no tenemos mucho contacto con la población urbana, solo cuando vamos a vender nuestros productos, nuestro trabajo relacionado a la agricultura”* (10/01/2022).

Por otra parte, Henar ha mantenido su empleo: *“soy profesora, si bien se ha paralizado las clases por el confinamiento, pero nuestros sueldos siguen, esto ha sido de gran ayuda, no hemos sufrido las consecuencias del COVID-19 como otras personas”* (22/01/2022). Como se puede apreciar, el impacto sobre el empleo en la población del Distrito N 1 del Municipio de Sacaba ha sido diverso, y las estrategias para poder superar esta crisis inesperada no han sido tan eficientes.

#### **4. 10. La educación financiera en las familias del Distrito 1 del Municipio de Sacaba.**

La educación financiera es fundamental en la vida de una persona desde su niñez donde se inicia la enseñanza básica de lo que es el ahorro.<sup>39</sup> Por otra parte, se considera que cuando no se tiene cultura financiera, no se tendrá la capacidad de planificar el flujo de dinero de la población<sup>40</sup>. En este sentido se puede apreciar que la educación financiera familiar es fuertemente influenciada por las costumbres y los patrones que se tiene sobre el dinero, como indican la mayoría de la población entrevistada, como Eloy, manifiesta que: *“Conozco muy poco, en realidad el manejo del dinero aprendí de mis padres y nunca aprendí en alguna unidad educativa”*, afirma tener *“muy bajo conocimiento sobre las finanzas”* (21/01/2022). Por otro lado, Cesar: *“Nunca recibí una educación financiera formal, solo mis madres nos enseñan a horrar a mí y a mis hermanos, ahorra de manera oculta el dinerito para alguna cosa ropa que se me antojaba tener”* (18/01/2022), en cuanto a la educación

---

<sup>39</sup> Martha Ocampo. Sistema bancario colombiano y la educación financiera. Caso banco Davivienda. Revista Aglala, Vol: 5 num 1 (2014): 143-167.  
<https://doi.org/10.22519/22157360.757>.

<sup>40</sup> E. L. Amezcua, M.G. Arroyo Grant, & F. Espinosa Mejía. Contexto de la educación financiera en México. Ciencias Administrativas, Vol: 1 (2014): 21-30.  
<https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>.

financiera menciona: *“Solo fui hasta escuela, no necesitamos estudiar aquí, porque no hay mucho dinero, es cuestión de voluntad, y puedes cambiar lo que produces con otros que necesites”* (18/01/2022).

Otra causa importante que muestra la falta de educación financiera formal familiar en la población entrevistada del Distrito N 1 del Municipio de Sacaba, es que de acuerdo a las opiniones de los entrevistados, lo poco que saben de administrar del dinero lo han aprendido de sus padres, como indica Cesar : *“Mis padres me han enseñado como debo ahorrar, ellos cuidan mucho sus ingresos, tratan de no malgastarlo”* (18/01/2022), a lo que respalda Antonio: *“No ahorramos, porque no sabemos utilizar el dinero, solo aprendimos a administrarlo a través de nuestros padres, viéndolos y además ellos siempre nos incentivaron a ahorrar, es por eso que ahorramos algo por costumbre”* (08/02/2022). Por otra parte, Diana señala que:

*“Desde que era pequeña empecé a trabajar después de llegar de la escuela, lo poco que ganaba lo ocultaba, mi mamá siempre decía que no gaste lo poco que ganaba, que lo guarde, para comprarme ropas o algo que necesite”* (20/01/2022).

Esta misma persona añade:

*“Lo guardo bien ocultadito sin que nadie vea, así cuando ya tengo lo necesario voy a comprar lo que deseo, a veces hasta mi esposo se sorprende de donde saco el dinero, al final hago aparecer, para comprar un autito o terreno”* (20/01/2022).

Así mismo Eloy, sostiene que: *“Empecé a ahorrar con los recreos que me daban mis padres y a veces en mis tiempos libres hacia algunos trabajos livianos”* (21/01/2022) Fernando: *“Mis padres me han enseñado desde pequeño, sobre todo mi madre, veía como administraba su escaso dinero, no compraba muchas cosas, solo lo necesario”* (25/01/2022), también contribuye a esta opinión Eloy, indicando que ahorra: *“Ocultando en algún lugar seguro, cosa que nadie pueda ver”* (21/01/2022).

Lo que llama la atención es que, la mayoría ahorra y gestiona sus recursos por costumbre, empíricamente. Diana: *“Desde mis padres, mi madre siempre me decía que debe ahorrar uno para cualquier cosa, no tengo mucho ahorrado, pero no me hace falta para los artículos básicos de subsistencia y hasta a veces me alcanza para comprar algún terreno”* (20/01/2022). Este hecho hace que las familias del Distrito N 1 del Municipio de Sacaba, tengan dificultades en el manejo apropiado del dinero.

**Tabla 2:** Resumen de los resultados

<b>RESUMEN DE LOS RESULTADOS</b>	
III.1. Problemas financieros	El 100% de los entrevistados indicaron que la pandemia del COVID-19 ha puesto en manifiesto la profunda fragilidad de las finanzas familiares en situaciones de contingencia económica, en este sentido indican que no había trabajo, tampoco se permitía la comercialización de bienes y servicios, todo estaba paralizado, pero las necesidades de alimentación, el costo de mantenimiento del hogar era inevitable, esta situación puso en evidencia las profundas dificultades de administración del dinero que indujo a sufrir necesidades básicas no cubiertas.
III.2. Razones por la que no ahorran	Una de las principales razones para que los entrevistados del Distrito N°1 del Municipio de Sacaba, son los bajos salarios percibidos que son asignados casi en su totalidad a requerimientos básicos de vida, por otra parte, las costumbres enraizadas que derivan en el consumo exagerado como la asignación de los ingresos a fiestas, matrimonios, etc. que es parte de la cultura heredada.
III.3. Ahorro para contingencias	La pandemia del COVID-19, ha evidenciado que las familias del Distrito N°1 del Municipio de Sacaba no tienen costumbre de ahorro para enfrentar situaciones imprevistas, aunque entre uno de sus propósitos principales también es el mantener el buen estado de salud y estabilidad económica, pues los salarios bajos, la falta de empleo y la falta de hábitos para contingencias son factores que restringen para alcanzar este objetivo.
III.4. Porcentajes de ahorro	Los porcentajes de ahorro de los entrevistados representan menos del 10% de sus ingresos. Que considerando un nivel de ingreso bajo como promedio, los ahorros también son proporcionalmente bajos, haciendo que la acumulación de capital y las inversiones familiares también sean reducidas.
III.5. Inversiones familias	Los hogares tienden a preocuparse por el futuro económico, especialmente los que ya entraron a la crisis desde una posición más vulnerable, destinando sus recursos ahorrados preferentemente en activos fijos (como tierras, casas, automóviles, etc.). Por otra parte, también ahorran para los futuros estudios de sus hijos, así como también en el exagerado consumo en acontecimientos sociales como matrimonios, fiestas religiosas, etc.
III.6. Importancia del dinero	La importancia del dinero, es asumido desde dos perspectivas: a) el 90% de las personas entrevistadas que son las que viven en los centros urbanos, quienes reconocen la trascendental importancia del dinero en la vida de las personas, como facilitador de intercambio de bienes y servicios que la humanidad requiere para vivir, como los alimentos, vestimenta, vivienda,



	<p>etc. Por otra parte b) para la población que vive en el sector rural del Distrito N°1 del Municipio de Sacaba, para quienes el dinero reduce su importancia, ellos manifiestan no requerir mucho dinero para sobrevivir, porque disponen de la tierra, alimentos, vestimenta y un techo para vivir, y lo que no tienen lo obtienen a través del intercambio de bienes y servicios sin la intervención del dinero como el trueque, el yanapacuy, el ayni que aún persiste en pequeña escala y muchas veces de manera encubierta entre las comunidades rurales.</p>
<p>III.7. Significado del dinero</p>	<p>Aproximadamente el 80% de los entrevistados definen el significado del dinero como sinónimo de poder, representado en valor de cambio para adquirir bienes y servicios, también lo reconocen como una herramienta de intercambio, que facilita la obtención de bienes y servicios necesarios para vivir, algunos indican que el dinero da estatus social, prestigio ante la sociedad. Pero también implica su lado opuesto que transforma al ser humano, origina el fraude, quebranta hasta la justicia; es causante de la deshonestidad, mercantilizando hasta los más altos valores de la moral y la conciencia de los seres humanos.</p>
<p>III.8. Conocimiento finanzas</p>	<p>La mayoría de los entrevistados reconocen no tener idea del significado de finanzas, pero afirman tener cierto grado de conocimiento empírico de lo que es el manejo de dinero a través de sus progenitores, aunque una mínima parte de los entrevistados dieron a conocer que si conocen teóricamente a través de la educación superior, pero que no lo ponen en práctica.</p>
<p>III.9. Impacto en el empleo</p>	<p>Según los entrevistados que viven en el área rural, la pérdida de empleo temporal y permanente ha sido alta durante la crisis económica y financiera desencadenada por la pandemia del COVID-19, ha puesto en evidencia la inestabilidad laboral de los empleados públicos y privados y de los auto empleados como los transportistas, comerciantes que son la mayoría de la población del Distrito N°1 del Municipio de Sacaba, produciendo inestabilidad en la economía familiar.</p>
<p>III.10. Educación financiera</p>	<p>El 90% de los informantes manifestaron que no tienen educación financiera, que lo poco que saben sobre el manejo del dinero lo han aprendido de sus padres, particularmente de sus mamás, así como también del entorno que los rodea, como tíos, familiares cercanos o vecinos. Por otra parte lo que llama la atención es lo que asegura el 10% de la población entrevistada que manifiesta haber recibido la educación financiera en unidades de formación superior, pero que no habían puesto en práctica lo que habían aprendido.</p>

## CONCLUSIONES

Los resultados de este estudio indican que las familias del Distrito N 1 del Municipio de Sacaba presentan una marcada fragilidad en la educación financiera, transformada en problemas en la capacidad de ahorro debido a que sus ingresos disponibles están orientados a altos niveles de consumo que reducen los índices de ahorro hacia inversiones productivas como la adquisición de activos fijos, educación e improductivas como el consumo desmedido o la orientación de sus recursos hacia situaciones imprevistas de contingencias, siendo los indicadores porcentuales de ahorro generalizados mínimos –menores al 10%- en función a los niveles de ingreso percibidos, que influye en inversiones preferentemente de activos tangibles y la educación.

Por otra parte, la importancia del dinero se denota de manera diferente entre los que viven en el área rural y los que viven en el área urbano, siendo éstos últimos los más influenciados por el dinero, asimismo, los entrevistados coinciden en que el dinero expresa poder, estatus social dando prestigio personal dentro la sociedad a los adinerados. También se ha podido observar que la mayoría de estas personas mantienen un escaso conocimiento de las finanzas de manera empírica y que el impacto de contingencias como la desencadenada por el COVID-19, ha desencadenado problemas de empleo.

Finalmente, la educación financiera recibida por parte del 90% de los entrevistados, es fruto de la experiencia transmitida por sus progenitores, particularmente de las madres de familia, quienes de manera empírica tratan de inculcarles hábitos del uso adecuado del dinero.

En resumen, los resultados de la indagación concluyen que la educación financiera de las familias del Distrito 1 del Municipio de Sacaba está fuertemente influenciada por factores culturales y los patrones sobre el dinero expresado en su mala gestión y administración.

## REFERENCIAS

- Alarcón, Reynaldo. "La idea de la felicidad". *Apuntes de Ciencia & Sociedad*, Vol: 5 num 1 (2015). <http://dx.doi.org/10.18259/acs.2015002>.
- Amezcuca, E. L., Arroyo Grant, M. G., & Espinosa Mejía, F. "Contexto de la educación financiera en México". *Ciencias Administrativas*, Vol: 1 (2014): 21-30. <https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>.
- Angulo Salazar, Lourdes. "Circulación, usos y significados del dinero en mujeres usuarias de microcréditos". *La ventana. Revista de estudios de género*, Vol: 4 mun 32 (2010): 117-176. [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1405-94362010000200006&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-94362010000200006&lng=es&tlng=es).
- Betancourt Rodríguez, Libnazaret; Díaz Montes, Anisel; Mezo Uc, Thanairí; Pereyra Chan, Andrés Miguel & Maldonado Astudillo, Rayma I. "El protocolo familiar: Herramienta para la transferencia generacional de las empresas familiares". *Revista del Centro de Graduados e Investigación. Instituto Tecnológico de Mérida*, Vol: 35 num 81 (2020): 58-66. <http://ri.uagro.mx/handle/uagro/1653>.
- Borrello, Ricardo. & Plascencia, Adela. (2010). Las monedas sociales y el debate sobre el origen y las funciones del dinero. *Rev. Ciencias Sociales, UNQ*, 18, 121-39. <http://www.unq.edu.ar/advf/documentos/5138b6c063f68.pdf#page=120>
- Campos Díaz, Jaume (2019). *La educación financiera como base de la cultura del ahorro y la previsión social* (Tesis de Máster). Barcelona: Universidad de Barcelona. <http://hdl.handle.net/2445/144301>.
- Crespo, Ricardo (2019). Nota sobre el origen del dinero según Menger y las "explicaciones de mano invisible". *Filosofía de la Economía*, 8(2), 8-8. <http://ojs.econ.uba.ar/index.php/CIECE/about>.

Cruz Hidalgo, Esteban; Rangel Preciado, José Francisco & Parejo Moruno, Francisco Manuel (2020). Reflexiones sobre el dinero moderno: la emergencia del cartalismo. *Athenea Digital. Revista de pensamiento e investigación social*, 20(2), 2332. <https://doi.org/10.5565/rev/athenea.2332>.

Espósito, Elena (2013). Los misterios del dinero. *Revista MAD*, 0(29), 26-34. <https://doi.org/10.5354/0718-0527.2013.27343>.

Flores Ortiz, María Virginia, Vega López, Alfonso & Chávez Moreno, Edgar Armando (2016). Análisis comparativo de los principales factores que inciden en la profesionalización de las empresas familiares del sector industrial, comercial y de servicios de Tijuana, BC, México. *Revista Internacional Administración & Finanzas*, 9(5), 39-62. <https://ssrn.com/abstract=2830659>.

Giraldo, Wilson & Otero, María C. (2018). Efectos en la intención de compra a partir del valor de marca, la actitud hacia el dinero y el estilo parental. *Revista Espacios*, 39(26), 10. <http://www.revistaespacios.com/a18v39n26/18392610.html>.

González Lozada, Angélica Paola & Gutiérrez Rangel, Héctor Fabián (2017). La educación financiera factor clave para una cultura de ahorro en estudiantes del nivel superior. *Jóvenes en la Ciencia*, 3(2), 1055-1059.

Harv-Eker., T. (2014). *Secretos de la mente millonaria*. Editorial Sirio, S.A.

Hernández, Roberto; Fernández, Carlos & Baptista, M. D. P. (2010). *Metodología de la Investigación*, 5ª Ed. Mc Graw Hill.

McLeay, Michael; Radia, Amar & Thomas, Ryland (2015). La creación de dinero en la economía moderna. *Revista de Economía Institucional*, 17(33), 355-383. <https://doi.org/10.18601/01245996.v17n33.16>.

Montoya Gómez, Beatriz Elena; Zapata, María Cristina; Sierra, Baena Sandra Milena, S., & Bermúdez Hernández, Jonathan (2017). El manejo del dinero: Finanzas personales de los Universitarios. *Revista CIES Escolme*, 7(01), 41-54.

<http://www.escolme.edu.co/revista/index.php/prueba/article/view/74/71>.

Moreno Rivera, Emmanuel. (2017). *Las ideas económicas del debate Hayek-Keynes (siglo xx)* Universidad Autónoma del Estado de México (Facultad de Economía).

Mundi, José Meli & Bruzzone, Paola (2006). El dinero y el ahorro: un buen mañana se planifica hoy SAVING. Un buen mañana se planifica hoy. TRUST S.A.: Asesoría financiera para inversionistas. [https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro\\_dinero\\_y\\_ahorro.pdf](https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf).

Raccanello, K. & Herrera, E. (2014) Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119-141. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>.

Ripoll Núñez, Karen & Martínez Arrieta, Karen (2012). Cuentas conjuntas o separadas: Administración del dinero en familias de primera unión y reconstituidas. *Summa Psicológica UST*, 9(2), 43-56.

Samuelson, P. A. & Nordhaus, W. D. (2006). *Economía*. México, D.F.: McGRAW-HILL/Interamericana Editores, S.A.

Salgado Obregón, Alejandro José. (2016). Finanzas Personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios y socias de la Cooperativa COVISCOP, *Estelí, 2015*. Artículo de Discusión. FAREM-Estelí, Estelí. R.L. *Repositorio Unan*, 1-20. <http://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/2925>.

Troncoso Pantoja, Claudia & Amaya Placencia, Antonio. Interview: a practical guide for qualitative data collection in health research. *Revista de la Facultad de Medicina*, Vol: 65 num 2 (2017): 329-332. <https://doi.org/10.15446/revfacmed.v65n2.60235>.

Valentí, Pau A. Monserrat. (2017). Cultura financiera y “tecnofinanzas”. *eXtoikos*, 19, 35-38.

Vargas Jiménez, Ileana. La entrevista en la investigación cualitativa: nuevas tendencias y retos. *Revista Electrónica Calidad En La Educación Superior*, Vol: 3 num 1 (2012): 119-139. <https://doi.org/10.22458/caes.v3i1.436>

Zelizer, Viviana. & Vera, Héctor. (2013). El significado social del dinero. *Estudios sociológicos XXXI*, 31, 191-197.

Las opiniones, análisis y conclusiones del autor son de su responsabilidad y no necesariamente reflejan el pensamiento de la **Revista Inclusiones**.