



UNIMAR

Volumen VI (N° 1)
Enero - Julio 2026

CIENTÍFICA

REVISTA CIENTÍFICA DE LA
UNIVERSIDAD DE MARGARITA

ISSN: 2957-4498

Depósito Legal:
IF NE2021000009
ISSN: 2957-4498



UNIMAR
Universidad de Margarita
Alma Mater del Caribe

*“Forjadora de
Hombres de Bien”*



EDUCACIÓN FINANCIERA MANIFIESTA EN LOS PROFESORES DE LA UNIVERSIDAD DE ORIENTE EN TIEMPOS DE CRISIS

(Financial education manifested in the professors of the university of the east in times of crisis)

Malavé Meneses, Jorge
Universidad de Oriente
Venezuela

<https://orcid.org/0009-0009-5850-6198>
jmalavem.udo@gmail.com

Resumen

La educación financiera conlleva a las personas a adoptar un comportamiento responsable e idóneo a la hora de tomar decisiones referidas al desarrollo de sus finanzas, convirtiéndose en un elemento imprescindible en la administración acertada de sus recursos económicos, consolidando confianza en sí mismo, así como estabilidad financiera tanto a nivel personal como familiar. El objetivo de esta investigación científica está dirigido al abordaje de la educación financiera y las finanzas de los profesores de la Universidad de Oriente, Núcleo Nueva Esparta bajo el contexto de la actual crisis económica venezolana. La postura epistemológica de esta investigación se fundamenta bajo el paradigma positivista a través de un enfoque metodológico cuantitativo, con un nivel analítico y con diseño de campo. Los resultados obtenidos evidencian la falta de educación financiera lo que conlleva a un mal manejo de sus finanzas personales. Por lo tanto, los sujetos objeto de estudio deben preocuparse por poseer una educación financiera portentosa que les permita la eficiente administración y gestión de sus recursos financieros y no financieros logrando así alcanzar la anhelada autonomía financiera.

Palabras clave: finanzas personales, educación financiera, crisis económica, autonomía financiera, docente universitario

Abstract

Financial education leads individuals to adopt responsible and appropriate behavior when making decisions related to their finances. It becomes an essential element in the sound management of their economic resources, consolidating self-confidence and financial stability at both the personal and family levels. The objective of this scientific research is directed at addressing the financial education and finances of professors at the Universidad de Oriente, Núcleo Nueva Esparta, within the context of the current Venezuelan economic crisis. The epistemological position of this research is based on the positivist paradigm through a quantitative methodological approach, with an analytical level and a documentary-

Técnico Superior en Administración de Empresas por el Instituto Universitario de Tecnología del Mar (IUTEMAR), Licenciado en Contaduría Pública y Licenciado en Administración (Universidad de Margarita). Magister en Ciencias Administrativas, Mención Finanzas (Universidad de Oriente). Doctorando en Ciencias Administrativas. Docente universitario.

based field design. The results obtained demonstrate the lack of financial education, which leads to poor management of their personal finances. Therefore, the subjects of the study must strive to possess a powerful financial education that allows them to efficiently administer and manage their financial and non-financial resources, thus achieving the desired financial autonomy.

Keywords: personal finance, financial education, economic crisis, financial autonomy, university professor

1.INTRODUCCIÓN

El actual deterioro económico ha generado una situación donde los venezolanos se ven oprimidos a la hora de satisfacer sus necesidades lo que podría incidir en un desequilibrio psíquico, biológico y social del ser. En este escenario de vida, el venezolano miembro responsable de una familia se ve envuelto en un continuo proceso de toma de decisiones de índole financiera considerando que los ingresos y el consumo son imperantes para cumplir con sus obligaciones familiares.

Sin duda, la precaria situación económica del país merma la gestión de los recursos percibidos por los individuos afectando de manera frontal sus finanzas, especialmente en el caso de profesionales que dependen mensualmente de un sueldo pagado por el Estado venezolano. Tal como es el caso de los docentes que laboran en universidades autónomas nacionales, donde el entorno deficitario de los ingresos por remuneración laboral ha venido desmejorando progresivamente en su capacidad adquisitiva.

El profesor universitario, al tener que enfrentar las penurias que surgen de una economía enferma, cuyos principales síntomas según la plataforma global de datos e inteligencia empresarial STATIST (2024), son: la inflación (51,4%), salario mínimo de 130 bolívares, pobreza de 82% y 53% en pobreza extrema, se encuentra a merced de un desequilibrio emocional al percibir que su estilo de vida viene en un continuo y acelerado deterioro. Ante este panorama, surge la necesidad de administrar eficientemente sus recursos, actividad que implica un estudio de variables que, configuradas estructuralmente en un todo, construyen un conocimiento analítico de su desenvolvimiento financiero, siendo estas variables a estudiar, la educación financiera y las finanzas personales, ambas bajo un contexto económico en crisis.

De este entorno precario no escapa el docente de la Universidad de Oriente, Núcleo Nueva Esparta (UDONE), ya que se vislumbra en los actuales momentos una expectativa imprevisible, producto de las vivencias ante los males económicos referidos

y señalados anteriormente. Por lo tanto, al estar presente esta realidad que afecta degeneradamente a todo ciudadano que habita en el país, se hace prominente desarrollar esta investigación a fin de analizar cómo se desenvuelven las finanzas personales del docente de la Universidad de Oriente, Núcleo Nueva Esparta, considerando en este orden de ideas las siguientes interrogantes:

¿Cuáles son los aspectos teóricos y elementos que configuran las finanzas personales orientados a través de la educación financiera? y ¿Cómo se manifiesta la educación financiera en los docentes de la UDONE con base a sus experiencias y prácticas en el manejo de sus finanzas en tiempos de crisis?

Por ende, el objetivo general de esta investigación es: Analizar la educación financiera manifiesta en los docentes de la Universidad de Oriente, Núcleo Nueva Esparta, en tiempos de crisis económica. Y consecuentemente se procede a: 1. Exponer los aspectos teóricos y elementos que configuran las finanzas personales orientados a través de la educación financiera, y 2. Examinar el nivel de educación financiera manifiesta en los docentes de la Universidad de Oriente, Núcleo Nueva Esparta, con base en sus experiencias y prácticas en el manejo de sus finanzas.

El interés en esta investigación se fundamenta en la inquietud que tiene el autor de conocer cómo los profesores de la UDONE manejan sus recursos financieros y no financieros sobre una coyuntura económica deprimida; esto motivado a que mucho se ha escrito sobre las finanzas corporativas en diversos trabajos de investigación. Sin embargo, el tema de las finanzas individuales presenta escasa relevancia obviando que el mantener finanzas personales sanas requiere de una concepción especial y específica sobre el manejo del dinero por parte de los individuos.

Este trabajo, en el ámbito teórico, amplía y fortalece las líneas de investigación en ciencias administrativas dando cabida a investigaciones referentes a las finanzas personales, para así abordar la educación financiera enmarcada en la formación obtenida por los profesores universitarios para

desarrollar actividades referidas a la obtención y creación del dinero, así como las prácticas y hábitos referidos al ahorro, el consumo y la inversión. Por lo tanto, esta investigación desde la modalidad cuantitativa, propicia una visión de las actividades financieras desarrolladas por el profesor de UDONE en función de su educación financiera.

Desde el punto de vista institucional, la universidad, en concordancia con sus funciones académicas, a través de esta investigación científica contará con datos fehacientes en aras de descifrar situaciones problemáticas presentes en el ámbito de las finanzas personales. Por lo que la Universidad de Oriente, en conjunto con instituciones del Estado venezolano, podrá constituir estrategias y políticas idóneas, a fin de empoderar al profesor universitario en la eficiente administración de sus recursos bajo los principios que emanan de la educación financiera.

La postura epistemológica de esta investigación se fundamenta bajo el paradigma positivista a través de un enfoque metodológico cuantitativo, con un nivel analítico y con diseño de campo con base documental.

2. BASES TEÓRICAS

En el abordaje de esta investigación, se considera necesario enlazar una serie de constructos teóricos, los cuales surgen de la necesidad de dar pie firme a las guías de acción propuestas, estando estas dirigidas a analizar las finanzas personales de los docentes de la UDONE. A través de la presentación progresiva y sistemática de estos constructos teóricos, se podrá comprender de manera holística el desenvolvimiento de las finanzas del profesor UDONE en los actuales tiempos de crisis económica.

2.1 FINANZAS

Las finanzas, como disciplina que se desprende de la economía, se basan en los aspectos referidos a la asignación y disposición de recursos, apoyándose mutuamente en la información económica; como es el caso de la tasa de riesgo, inflación, producto interno bruto, desempleo, entre otros connotados indicadores. En este orden, se tiene en primer término lo económico, resultando importante su definición desde esta concepción: a tal efecto Bodie y Merton (2004:17) enfatizan:

Las finanzas son el estudio de cómo asignar recursos escasos a través del tiempo (...) Un

principio básico de las finanzas establece que la función más importante del sistema financiero es satisfacer las preferencias de consumo de la gente. Las organizaciones económicas, como las empresas y el gobierno, tienen por objeto facilitar el cumplimiento de esa función tan trascendente.

Manteniendo el ámbito económico, Gitman y Zutter (2016:3) señalan "...las finanzas se ocupan del proceso, de las instituciones, de los mercados y de los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre individuos, empresas y gobiernos". Los autores Bodie y Merton (2004) y Gitman y Zutter (2016), consolidan la concepción de las finanzas como una rama de la economía que trata la obtención y gestión de los fondos o recursos que necesita todo ente público o privado, a fin de maximizar los beneficios deseados abordando un conjunto de variables y elementos inmersos en el sistema financiero, como sus plazas de desenvolvimientos, estructuras e indicadores económicos, entre otros, propiciando un ambiente entrelazado donde se fomente la inversión y se incentive el ahorro.

Desde el enfoque administrativo, Farfán (2014:15), sostiene que:

Las finanzas son una rama de la administración que trata el tema relacionado con la obtención y gestión del dinero, recursos o capital por parte de una persona o empresa. Las finanzas se refieren a la forma cómo se obtienen los recursos, a la forma cómo se gastan o consumen, a la forma cómo se invierten, pierden o rentabilizan. Por lo tanto, el concepto ampliado de finanzas es el de una ciencia que, utilizando modelos matemáticos, brinda las herramientas para optimizar los recursos materiales de las empresas y de las personas.

Analizando el concepto, las finanzas se diversifican en actividades como la planificación, la evaluación de fuentes de financiamiento, la priorización de gastos y la recaudación de dinero para operar. A través de la admiración financiera se obtiene un eficiente uso de los recursos y activos que posee una empresa o persona dado que es a través de la implementación de fundamentos, principios, herramientas y técnicas financieras se desarrollarán estrategias que permitan tomar decisiones idóneas que propicien el logro de las metas anheladas.

Las finanzas como ciencia para la gestión del dinero, no son aplicadas exclusivamente por y para las empresas y organizaciones, pues éstas se ven plasmadas en el quehacer diario de las personas; es por ello que dentro de la disciplina que implica las finanzas, se desprende el área de la administración de los recursos de los individuos y en este sentido Gitman y Zutter (2016:3) hacen la siguiente observación, "(...) a nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros(...)".

2.2 FINANZAS PERSONALES

Partiendo de la concepción de la Real Academia Española (s.f.: 4), las personas son todo, "Hombre o mujer prudente y cabal", implica que éstas son seres vivos que piensan, razonan y conjugan diversos factores, como son la comunicación, la integración, la inteligencia, la habilidad de realizar varios trabajos y la capacidad de planear, organizar, dirigir y controlar entre muchas otras.

En el ámbito social, económico y sobre todo fiscal las personas tienen derechos y obligaciones, pero se puede decir, que esos derechos y obligaciones son configurados con el fin de satisfacer necesidades de déficit y progresivamente del ser. Por consiguiente, en el momento que las personas satisfacen sus necesidades, se dice que fueron logradas a través de un conjunto de actividades inherentes a las finanzas personales, las cuales son concebidas por Torres (2005:3) como: "la forma de cómo las personas van a administrar su dinero, es decir, de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para sus necesidades con recursos económicos". Otra concepción de las finanzas personales sería la sostenida por Chu (2017:13), el cual indica que, "Las finanzas personales comprenden la gestión de los ingresos, el presupuesto, el ahorro y el gasto de nuestro dinero en el tiempo, considerando los diferentes riesgos que podríamos tener y los futuros acontecimientos en nuestra vida, todo esto con el fin de maximizar nuestro bienestar personal".

Consecuentemente a lo señalado por los autores, las finanzas implican la toma de decisiones importantes en cuanto a la gestión eficiente de recursos y, en este sentido, Bodie y Merton (2004:5), señalan cuatro tipos principales de decisiones:

Decisiones de consumo y de ahorro: ¿Cuánta de su riqueza actual deben gastar en consumo

y cuánto de su ingreso corriente deben ahorrar para el futuro?

Decisiones de inversión: ¿Cómo deben invertir el dinero que han ahorrado?

Decisiones de financiamiento: ¿Cuándo y cómo deben usar el dinero de otras personas para llevar a cabo sus planes de consumo e inversión?

Decisiones de administración del riesgo: ¿Cómo y en qué términos deben buscar disminuir las incertidumbres financieras que enfrentan, o cuándo deben aumentar sus riesgos?

Los autores Torres (2005), Chu (2017) y Bodie y Merton (2004), mantienen la idea de que las finanzas llevan de la mano a las personas en el manejo eficiente de sus recursos, esto en vista de que innegablemente la vida de cualquier individuo, está inmersa dentro de un entorno económico y financiero que necesita conocer para tener suficiente base y tomar las decisiones idóneas que le permitan obtener sostenibilidad económica personal, evitando en lo posible situaciones desprovistas, como por ejemplo, el no saber cómo acceder a un crédito, desconocer la gestión que implica la adquisición de un instrumento financiero presente en el mercado de capitales, contraer pasivos excesivos, afrontar una situación al renunciar o perder el empleo, adquirir activos improductivos, o realizar inversiones estériles.

Las finanzas personales deben posicionarse como elemento indispensable en el desarrollo integral del ser humano, debe ser esencial en el ir y devenir de su existencia como el tener que comunicarse, comer, beber agua, vestirse, socializarse, educarse en una carrera u oficio, entre otras necesidades; y es que con una portentosa cultura financiera, podrá satisfacer las referidas necesidades de déficit y del ser, propiciando un convivir social con calidad de vida que mantenga al margen de lo posible todo desequilibrio psíquico y deterioro físico producto de la carencia y la mediocre gestión de sus recursos financieros.

2.3 EDUCACIÓN FINANCIERA

En estos tiempos de crisis económica, nutrirse de información financiera es tan vital como la luz solar en el proceso de la fotosíntesis, en vista de que muchas de las decisiones en la vida de una persona están asociadas a un comportamiento financiero

afectando directamente su entorno, por lo que para salir airoso en lo que actividades financieras, se tienen que aplicar acciones bien fundamentadas; esto debe ser considerado por los individuos sin importar su profesión u oficio, su clase social, sexo, raza o religión, puesto que estar educado financieramente no colinda con estas categorías.

De cara a la importancia de la educación financiera, Samsó (2009), acota que una buena formación financiera no es un lujo, es una primera necesidad; advierte que el hecho de poseer un título universitario que bien es necesario y merecido, no marca una incidencia directa en la toma de decisiones financieras, tampoco garantiza un empleo, ni asegura la sostenibilidad económica personal.

González (2014) hace lo propio, recalcando que la ruta al éxito financiero le exige que, independientemente de la cantidad de títulos que posea una persona, ésta se debe educar en la correcta utilización de su dinero, a los fines de recibir un rendimiento acorde con el riesgo que se asuma, dado que, financieramente hablando, los bancos no solicitan los títulos académicos ni mucho menos las de notas académicas al momento de conceder un préstamo.

Con base en las reflexiones y aseveraciones mantenidas por los autores Samsó (2009) y González (2014), es fundamental citar los referidos conceptos de educación financiera, y así ir analizando la esencia de este constructo teórico. En este orden de ideas, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), considerada como unas de las instituciones pioneras en el tema (citado en García et al., 2013:15), promueve la educación financiera como:

El proceso por el cual los consumidores financieros/inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, conceptos y riesgos, y, a través de la información, instrucción y/o asesoramientos objetivos, 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 financiero.

Otro concepto sería el estructurado por el Comité Económico y Social Europeo (CESE, 2011:5), estableciendo que se entiende por educación

financiera, “aquel proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada”.

Analizando los conceptos estructurados por los entes internacionales, se tiene que la educación financiera constituye un proceso dinámico en vista de que esta no consiste en abordar un conjunto de conocimientos específicos en un momento dado, sino, de proveer longitudinalmente un flujo de información y producir formación en pro de elevar la capacidad de los individuos para gestionar e internalizar dicha información, propiciando a que las personas mejoren su comprensión sobre los productos y servicios financieros, así como de los riesgos que implican. En este sentido, es oportuno recordar lo planteado por Kiyosaki (2022), el verdadero propósito de la educación es brindarle a una persona la capacidad de absorber información y procesarla para convertirla en conocimiento.

Adicionalmente, en consideración de los conceptos antes descritos, es de recalcar que la educación financiera se manifiesta como proceso que debe ser tomado en los individuos, no sólo a través de una formación formal en medios académicos o colegiales, sino también en su dinámica de vida por iniciativa propia, y es que la necesidad de estar educado financieramente es actividad indispensables para poder confrontar y mitigar las adversidades económicas presentes en el andar de la existencia humana; por lo que todo persona debe preocuparse por buscar asesoría en la administración del dinero o por lo menos, saber a qué instancias institucionales acudir a la hora de obtener información de índole financiera. En ese sentido, la Red Financiera BAC CREDOMATIC (2008:35), a través de su obra “Libro maestro de educación financiera: Un sistema para vivir mejor”, refiere que:

Educación Financiera es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera.

Este concepto enfatiza que la educación financiera conlleva a un comportamiento ético y eficiente a la hora de tomar decisiones referidas al desarrollo de sus finanzas, convirtiéndose en un elemento clave en la administración acertada de sus recursos económicos, consolidando la confianza en sí mismo, así como la estabilidad financiera, tanto a nivel personal como familiar.

La educación financiera provee información continua a los individuos acerca de conceptos y reglas que rigen el uso adecuado del dinero sin importar el estatus que este posea, por consiguiente, está orientada a la formación, capacitación, buenos hábitos, valores y costumbres en cuanto a la adquisición de bienes y servicios, organización de presupuestos, distribución de gastos, decisiones de inversiones y el acceso de préstamos entre otros muchos aspectos, aboliendo así, las cadenas que pudiese generar la escasez de recursos.

2.4 ELEMENTOS QUE CONSTITUYEN PRÁCTICAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Recalcando que la educación financiera se adquiere de manera dinámica y no estática en el andar cotidiano de las personas, de éstas se desprende una serie de actividades, técnicas, herramientas y sistemas estructurados que han de influir en el comportamiento financiero de los individuos. En concreto, se presentan a continuación elementos inherentes a la educación financiera, concebidos por diferentes autores consultados en el desarrollo de esta investigación.

Planificación: Una persona educada financieramente es reconocida por las prácticas de prevención para evitar inconvenientes de índole económica. Por consiguiente, se debe definir qué quiere, necesita y desea la persona que está haciendo el plan y determinar entonces, sus metas u objetivos (Red Financiera BAC CREDOMATIC, 2008). Sin duda, los individuos que aspiran al éxito financiero, están marcados por una seguridad, constancia y hábito de sacrificio y esto se debe a la iniciativa de construir un plan de vida, el cual es definido por González (2014:60) de la forma siguiente:

El plan de vida de las personas exitosas en el uso del dinero consiste en comenzar a trabajar para capitalizarse e invertir, así como en construir una fuerte columna de activos productivos y retirarse manejando su propio negocio y/o recibiendo dinero de sus inversiones.

A través de estas citas, se sustenta que solo con disciplina y sacrificio se puede alcanzar el éxito financiero considerando que, adicional a los ingresos por salarios y por honorarios, debemos invertir en activos productivos e iniciar actividades que conlleven al emprendimiento y constitución de negocios propios.

Consumo y Presupuesto: Consumo significa gasto de recursos (dinero) para satisfacer necesidades y otros requerimientos que demanda el vivir bien, por lo que el deber ser; es consumir lo que no daña, ni física, ni financieramente. En el contexto de lo que implica el consumo con relación a los ingresos que se perciben, González (2014), señala que la mejor forma de gestionar las finanzas es el flujo de efectivo, dado que es una herramienta que permite llevar el control de las entradas y salidas de dinero que percibe una persona o familia considerando los procesos de identificación, clasificación, priorización y proyección.

Otra de las herramientas financieras que permiten controlar los consumos (gastos) es el presupuesto (ibid.), donde se confrontan ingresos y egresos considerando que cuando los gastos son proyectados y gestionados eficientemente se propicia a que estos sean menores a los ingresos percibidos, entonces se constituye la capacidad de ahorro en aras de capitalizar los recursos y no para mantenerlos inactivos, evitando la pérdida de valor del dinero en el tiempo.

Ahorro: La Red Financiera BAC CREDOMATIC (2008) resalta, que el ahorro es una decisión financiera muy importante de todas las personas, las familias, las empresas y hasta del mismo Estado. Adquirir este beneficioso hábito, es un problema que involucra actitud y además formación, por no hablar de responsabilidad. El ahorro constituye el punto de partida para construir un sistema de ingresos recíprocos que permitan mantener entradas de dinero constante que se mantienen aun dejando de trabajar, por esto, toma sentido la importancia de identificar metas para ahorrar a fin de colocar el dinero percibido en las mejores opciones de inversión.

Inversión: La tarea de invertir requiere de sacrificio, disciplina y más que eso, mantenerse informado sobre los productos financieros que ofrezcan mejores beneficios a corto, mediano o largo plazo. Por lo tanto, en el mundo de las finanzas personales se debe invertir, poner el dinero a producir suficiente para vivir y no para sobrevivir, teniendo en cuenta

que solo se invierte cuando lo hacemos en activos productivos (González, 2014).

Partiendo de lo establecido por el autor anterior y considerando los diferentes activos financieros y no financieros existentes en el mercado nacional e internacional, es imperativo estar informado en cuanto a los posibles activos productivos de los que se puede esperar una retribución en beneficio monetario o no monetario, es decir, otro activo que no sea dinero.

En este orden de ideas, es importante que los ingresos ahorrados pueden ser invertidos en: a) Instrumentos de renta fija (instrumentos de deuda), como depósitos a plazo, bonos, certificados de ahorros, fondos de fideicomisos, entre otros; b) Instrumentos de renta variable (instrumentos de capital), como es el caso de la adquisición de acciones; c) Propiedades de inversión, donde se procede a la adquisición de inmuebles; d) Invertir en educación financiera, es decir especializarse en el uso del dinero, de lo contrario, se estará destinado a cometer transacciones erróneas. Con estas prácticas de inversión, se podrá proteger el dinero de la inflación, devaluaciones por paridad cambiaria y posibles pérdidas por consumos superfluos.

Crédito: Otra de las actividades inherente a la educación financiera es el crédito. el mismo va a estar constituido al inicio por la recepción de un bien, como, por ejemplo, mercancía o por efectivo, el cual puede ser en moneda de curso nacional o en divisa extranjera, estableciendo un plazo acordado para su liquidación (Méndez, 2020).

En líneas generales, lo importante es que el crédito tiene muchos beneficios potenciales si se utiliza responsablemente, siendo algunas de estas ventajas: a) Acceso a efectivo en una emergencia (línea o tarjetas de créditos); b) Capacitación profesional: usar el crédito para pagar clases o entrenamiento que le ayudarán a obtener un mejor trabajo o un ascenso; c) Compras grandes: el crédito permite beneficiarse del uso de compras grandes ahora, como un carro o una casa, permitiendo adquirir inmuebles hoy que, con el pasar del tiempo, pierden valor por efecto de la inflación; d) Facilidad de utilizarlo ahora: puede ser que se quiera comprar algo ahora porque tiene descuento y dicho descuento cubre con creces el interés que pueda generar el crédito.

Aunado a estas ventajas, se debe establecer una relación de deudas, por lo menos en períodos

anuales y analizar haciendo uso de las herramientas financieras como el flujo de efectivo y el presupuesto en proyección de los diferentes desembolsos que habrán de incurrir para cumplir con los acreedores. Por otro lado, se debe estar informado sobre las diferentes modalidades de créditos que existen en el sistema financiero, teniendo en cuenta cuáles se ajustan favorablemente a las necesidades que surjan en determinado momento y, de esta manera, no desaprovechar las ventajas crediticias ofertadas por las diferentes instituciones presentes en el sistema financiero.

Sistema financiero: Un paso vital a la hora de invertir, es conocer lo mejor posible, lo relacionado al sistema financiero regente, por lo que es necesario considerar lo sostenido por Red Financiera BAC CREDOMATIC (2008:353):

En el marco de la educación financiera es sumamente importante conocer el sistema financiero del país, con el propósito, por un lado, (...) identificar fácilmente (...), los intermediarios financieros, las acciones financieras y el mercado financiero o de valores; así como las interrelaciones y las regulaciones que permitan conocer cuál es el diseño del modelo en el cual se realizan las inversiones y demás operaciones financieras, con lo cual se espera que se logren incrementos de su valor para obtener rendimientos satisfactorios, en un determinado plazo y, por el otro, porque de alguna manera, todas las personas tenemos que ver con dicho sistema, para muchos quehaceres: pagar nuestros impuestos, guardar nuestros ahorros, administrar nuestros ingresos y quizás hasta realizar alguna inversión, entre otros, por ello su conocimiento es imprescindible.

Con la anterior cita, se sustenta la idea de que, para poder salir airoso en el desarrollo de prácticas financieras, se deben conocer los aspectos inherentes al sistema financiero, siendo estos entre muchos, los referidos a las instituciones que lo conforman, las plazas, servicios, productos, intermediarios, mercados de capitales, entes reguladores y de intermediación financiera, sin dejar de lado el tema relacionado con el marco legal que rige el ámbito financiero.

Mencionados ciertos elementos integrales de la educación financiera, es de recalcar que existen otros aspectos inherentes al referido constructo que no se pueden dejar de lado, como por ejemplo, el dominio de los diferentes medios de pago y de

transacción de dinero; en general, el conocimiento de las imposiciones tributarias, los seguros, y muchos otros aspectos de los cuales se hace necesario estar informado, por lo que no se trata de pretender tener el dominio total de estos de manera inmediata puesto que resultaría imposible de lograr; lo que se trata es que de manera progresiva y en la medida que la dinámica de la actividad que se desee realizar en el mundo financiero se presente, se ponga en marcha el proceso de educación financiera y así no desaprovechar oportunidades presentes y futuras que coloquen a las finanzas personales en un nivel holgado.

Tomando la educación financiera, como la educación en general, se puede abordar el enigma de la frase: “hacemos lo que somos”, o “somos lo que hacemos”; pues bien, gracias a la sabia interpretación de Galeano (2016:51) se entiende que: “(...) somos lo que hacemos para cambiar lo que somos”, lo que implica que, en la medida que las personas se eduquen financieramente, podrán cambiar su estatus económico y así lograr obtener autonomía financiera.

2.5 LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO MEDIO PARA ALCANZAR LA AUTONOMÍA FINANCIERA

La autonomía financiera se concibe por muchas personas como el estatus que posee una persona por tener ingresos sustanciosos por la retribución de los servicios laborales que desempeña. La verdad es que esto es totalmente falso, sobre todo en aquellos individuos que gastan más de lo que perciben por remuneraciones salariales. En este plano, señala Monasterio et al., (2022), que, en contextos de alta incertidumbre, la autonomía se construye mediante la diversificación de conocimientos y el uso de instrumentos financieros que protejan el valor del trabajo.

Se deduce de los autores antes citados, que la autonomía financiera es el resultado que se produce a través del desarrollo de acciones que se concretan en función de los conocimientos adquiridos en el proceso de la educación financiera, considerando los ingresos, el consumo, el ahorro y la inversión para obtener una rentabilidad sistemática. Por lo que es importante aclarar que no basta con tener aptitud, sino también actitud para alcanzar la prosperidad financiera.

Por otra parte, si se infiere lo sostenido por Rus (2020), el concepto de autonomía financiera se concibe como la capacidad que tienen las

personas, para gestionar sus propios recursos y tomar decisiones económicas independientes, sin depender de terceros. Implica tener ingresos suficientes para controlar gastos y deudas, lo que resulta fundamental para la libertad personal y la estabilidad a largo plazo

El autor, a través de este concepto, exalta la importancia de mantener ingresos que cubran con creces los gastos necesarios para satisfacer nuestras necesidades y anhelos. En este contexto, Samsó (2009) explica que, en el ámbito de las finanzas personales, existen dos tipos de ingresos conocidos como ingresos activos o lineales y los denominados pasivos o residuales.

Ingresos activos o lineales: Son aquellos que requieren tu presencia y trabajo cada vez que se ganan, una y otra vez. Los ingresos activos son un ingreso pobre.

Ingresos pasivos o residuales. Son aquellos que requieren tu presencia y trabajo al principio, pero después se producen casi automáticamente, es decir aquellos ingresos que una vez creados (lo que por supuesto supondrá un trabajo), se reproducirá periódicamente sin tener que hacer casi nada, ya que una vez constituidos, fluyen y se repiten. Los ingresos pasivos se generan cuando se hace una inversión y se reciben por concepto de intereses, dividendos, rentas, utilidades u otros rubros que no requiere la presencia de la persona que realiza la inversión, esto aunado a la acumulación de bienes que representa un capital que, por ende, también genera rentas o utilidades.

En este contexto de los ingresos pasivos, Samsó (2009) enumera un cúmulo de actividades que generan autonomía financiera y por mencionar algunas tenemos: a) Comisiones por pólizas de una cartera de clientes de un agente de seguros; b) Comercio online en Internet de cualquier producto o servicio (página web); c) Formación online en Internet de cualquier clase de conocimiento; d) Dividendos por acciones o interés de capital invertido; e) Ingresos residuales de las redes de marketing multinivel; f) Alquileres por cualquier clase de propiedad; g) Royalties por: programas informáticos, juegos de ordenador, libros, etc.; h) Ingresos por licencias; i) Programas de afiliados; j) Ingresos por las franquicias.

Estos y otros muchos medios para conseguir ingresos pasivos, demuestran que existen diversos caminos que pueden ser tomados por los individuos en función a sus talentos, habilidades, destrezas y,

sobre todo, su pasión, por lo que la buena noticia es que se puede obtener autonomía financiera realizando actividades que les agraden y en donde se sientan cómodos, seguros y felices, de allí la importancia de comenzar a ser uso de los principios que bondadosamente ofrece la educación financiera. Lo que implica que autonomía financiera es el estadio superior de la educación financiera aplicada que busca la estabilidad y la libertad de elección.

2.6 LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA ACTITUD ANTE LA CRISIS

En el contexto etimológico Martorelli (2025) enfatiza que la palabra crisis viene del griego (Krisis) y este del verbo (krinein) que significa separar o decidir. Crisis es algo que se rompe y porque se rompe hay que analizarlo. El autor direcciona la crisis como una situación que requiere el uso del raciocinio concibiendo criterios que producen análisis y reflexión, por lo que con la llegada de la crisis se debe abandonar la rutina que han servido como guía hasta ahora, en este sentido es preponderante tener una actitud resiliente para poder afrontar con entereza los lapsos deficitarios, tal y como lo sostiene Gómez (2019:78):

(...) la actitud es la única ventaja competitiva sostenible que existe. Piense en esta frase y en el sentido profundo que tiene: "la misma agua que endurece un huevo, ablanda una papa". No son entonces las circunstancias las que importan, de lo que se trata es de la actitud con la cual se afrontan y de cómo esta facilita la consecución de las cosas, no solamente materiales sino espirituales.

Considerando lo señalado por el autor, se llega a la siguiente reflexión: las personas deben poseer educación financiera a fin de tener las armas para salir airosos en la guerra que origina la falta de dinero. Sin embargo, se debe salir al frente de las filas con un gran sentido de vehemencia, de lo contrario las armas sólo serán un adorno, una ventaja subutilizada que impedirá alcanzar el triunfo en el campo de batalla de las finanzas. En este orden de ideas, Einstein (citado por Samsó, 2009:20), refiere lo siguiente:

No pretendamos que las cosas cambien si siempre hacemos lo mismo. La crisis es la mejor bendición que puede sucederle a personas y países porque la crisis trae progresos. La

creatividad nace de la noche oscura. Es en la crisis cuando nace la inventiva, los descubrimientos y las grandes estrategias. Quien supera la crisis se supera a sí mismo sin quedar "superado". Quien atribuye a las crisis sus fracasos y penurias violenta su propio talento y respeta más a los problemas que a las soluciones. La verdadera crisis es la crisis de la incompetencia. El problema de las personas y los países es la pereza para encontrar las salidas y soluciones. Sin crisis no hay desafíos, sin desafíos la vida es una rutina, una lenta agonía. Damos lo mejor de nosotros cuando afrontamos desafíos. Es en la crisis donde aflora lo mejor de cada uno, porque sin crisis todo viento es caricia (...)

A través de esta reflexión expuesta por el prodigioso científico del siglo XX Albert Einstein, se entiende que la crisis siempre va a estar presente no solamente en el plano económico, sino también en todos y cada uno en los ámbitos donde se desenvuelve el ser humano; por lo que, ante estas situaciones adversas, se debe condicionar nuestro comportamiento construyendo nuevas verdades sobre la realidad que se nos presente ante nuestros ojos.

En el contexto financiero, la crisis propicia una gran oportunidad para crecer; por lo tanto, se debe estar educado económica y financieramente bajo una investidura forjada de mucha fortaleza, permitiendo desarrollar estrategias desde la construcción de caminos despejados, libres de obstáculos originados por el miedo, la ignorancia, la pereza y la mediocridad.

2.7 BENEFICIOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

En el desarrollo de esta investigación se encontraron diversos motivos expuestos por reputados autores sobre los portentosos beneficios que trae consigo la educación financiera, resaltando entre estos:

En el empoderamiento: García et al. (2013), consideran que la educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias.

En el talento humano: Kiyosaki (2022), estimula el talento y la competencia de las personas para medir riesgos, construir estrategias e identificar y crear

oportunidades. La educación financiera conlleva al fortalecimiento de los pensamientos (ser), de manera que se pueda realizar acciones efectivas (hacer) permitiendo la libertad desde el punto de vista financiero (tener).

En la economía y en el sistema financiero: García et al. (2013), promueven las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y apropiadas, así como proporcionar herramientas para que las personas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros. Los individuos financieramente educados tendrán una mayor capacidad para entender las políticas económicas y aspectos financieros adoptados en sus entornos.

Crecimiento integral: González (2014), refiere que las prácticas financieras permiten a las personas cultivar otros aspectos muy importantes en la vida, como son habilidades de negociación, mercadeo, toma de decisiones, manejo de oratoria y de elocuencia en la comunicación, liderazgo, aspectos legales, manejo de riesgos, etc.

En la inclusión: García et al. (2013), señalan que contribuye a reducir las barreras a la demanda de inclusión financiera. Dado que puede aumentar el conocimiento y la comprensión de los productos y servicios financieros y, como tal, promover la demanda de los mismos, así como su uso efectivo.

Para concluir con este constructo referido a la educación financiera, se menciona a continuación una reflexión expuesta por quien tuvo el honor en su oportunidad de presidir la Comisión Nacional de Valores de Panamá, Barsallo (2015): Como sucede con la educación en general, y la financiera no es la excepción, el conocimiento es poder y da libertad a quien lo posee. La ignorancia es semillero de abusos e injusticias.

3. MARCO METODOLÓGICO

De acuerdo con el enfoque cuantitativo, la investigación se desarrolló bajo un nivel analítico, permitiendo reinterpretar e identificar las sinergias entre los componentes y elementos que configuran la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los profesores de la Universidad de Oriente, Núcleo Nueva Esparta, en tiempos de crisis económica (Hurtado, 2015). Además, se enmarcó en

la investigación de campo, por cuanto la orientación de la búsqueda de información se obtuvo con la interrelación directa de los sujetos de estudio (Ñaupas et al., 2018). Aunado a esta acción y siguiendo con lo sostenido por (Hadi et al., 2023), la investigación se realizó en el mismo lugar y en el tiempo donde ocurrió el fenómeno de estudio.

La población objeto de estudio estuvo conformada por los docentes activos que laboran en Universidad de Oriente, Núcleo Nueva Esparta, conformada por 234 personas, según datos oficiales suministrados por la oficina de Planificación Académica de ese Núcleo Universitario. Para obtener el tamaño de la muestra probabilística se aplicó la ecuación para proporciones y tamaño de muestra óptima:

siendo

Donde:

n: tamaño de la muestra de personas objeto de estudio.

N: total de personas objeto de estudio.

Z $\alpha/2$: percentil $(1-\alpha/2)100\%$ de la distribución normal de la estimación de P.

P: estimación inicial de la proporción de docentes UDONE

Q: estimación de la proporción de docentes UDONE

e: factor de error establecido en la estimación de P.

Como P, se desconoce se asume que $P = Q = 0,5$

Se usó un nivel de confianza del 95% y un error de 0,05, entonces resultó:

sustituyendo en

La muestra tiene un tamaño óptimo de 145 docentes (ver Tabla 1), distribuidos en las seis Escuelas y la unidad de Cursos Básicos. En tal sentido, se aplicó una muestra probabilística estratificada; que

según Ñaupas et al. (2018:341), al implementarse “se garantiza la representación de cada estrato en la investigación y la generalización tiene un mayor grado

claridad, coherencia y relevancia del instrumento por parte de tres especialistas. Conviene señalar que los ítems presentaron la totalidad de coincidencia entre jueces en alto nivel para los diferentes aspectos evaluados.

Por otra parte, se evaluó la confiabilidad del instrumento de medición a través el estadístico Alfa de Cronbach, el cual se calculó con el paquete de cómputo SPSS 15.0 y se obtuvo un valor de $\alpha = 0,88$, lo cual demuestra que el instrumento es aceptable. En cuanto al procesamiento y análisis de los resultados, se emplearon las técnicas estadísticas descriptivas, utilizando principalmente distribución de frecuencias expresadas a través de una matriz de registros.

Escuela	Población (Nº de Profesores)	Muestra (Nº de
Hotelería y Turismo	56	35
Ciencias Sociales y	53	33
Ingeniería y Ciencias Aplicadas	29	18
Ciencias Aplicadas al Mar	21	13
Humanidades y Educación	15	9
Ciencias de la Salud	5	3
Unidad de Cursos Básicos	55	34
Total	234	145

Nota: Datos tomados de la Delegación de Planificación Académica, Núcleo Nueva Esparta (2025).
Cálculos del autor.

de confiabilidad”. Esto permitió obtener las muestras a través de la siguiente ecuación para subgrupos con afijación proporcional:

Donde:

n: tamaño de la muestra de personas objeto de estudio.

N: total de personas objeto de estudio.

Nh: número de personas objeto de estudio clasificados por el tipo de cargo.

Tabla 1

Población y Muestra Objeto de Estudio

En la Tabla 1, se especifican las submuestras por cada tipo de docente. A través de la determinación de una muestra probabilística estatificada permitiendo así lo sustentado por Hadi et al. (2023), una óptima representación estadística que involucra la selección de unidades de tal manera que dichas unidades tengan la misma probabilidad de ser seleccionadas. Y al ser estratificada, se consideran todas las categorías profesoraes que conforman la plantilla académica de la población de la Universidad de Oriente Núcleo Nueva Esparta.

Para la recolección de datos, se empleó la técnica de la encuesta, instrumentada a través de un cuestionario estructurado en la plataforma Google Forms, garantizando el anonimato y la participación voluntaria de los docentes. Una vez elaborado el instrumento de recolección de datos, se efectuaron las respectivas planillas para la evaluación de la validez de contenido mediante la técnica de juicio de expertos, necesaria para la evaluación de la suficiencia,

3.1 RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Para esta investigación se aplicó una encuesta confeccionada en Escala de tipo Likert de tres puntos de donde se obtuvieron y tabularon en términos porcentuales las respuestas que propiciaron identificar elementos que evidencian prácticas y actividades inherentes a la educación financiera manifiesta por los sujetos de estudio (ver Tabla 2).

A continuación, se presentan los resultados organizados en tres dimensiones: 1. Dimensión Cognitiva (formación y conocimiento en el área financiera) 2. Dimensión Procedimental (elaboración de presupuestos y planes de vida) y 3. Dimensión Actitudinal (comportamiento ante el crédito y ahorro), a fin de resaltar y analizar la educación financiera y el manejo de las finanzas personales presente en los profesores de la UDONE.

Tabla 2
Educación financiera manifiesta en los docentes de la Universidad de Oriente, Núcleo Nueva Esparta

Ítems	(%)		
	Sí	A veces	No
01. Aparte de su carrera universitaria, se ha educado financieramente en el manejo del dinero.	23,45	0,20	60,20
02. Su educación financiera fue adquirida en cursos, talleres, instituciones educativas, entre otras.	22,07	6,90	71,03
03. Su educación financiera es adquirida a través de iniciativa propia, disciplina, experiencia, asesorías, entre otras.	30,34	8,66	60,00
04. Recibe consejos/conocimientos financieros de sus padres, familiares, maestros o amigos.	26,90	17,24	55,86
05. Conoce qué son instrumentos financieros de renta fija.	20,69	0,00	79,31
06. Conoce qué son instrumentos financieros de renta variable.	22,07	0,00	77,93
07. Sabe dónde acudir a la hora de buscar asesoramiento financiero especializado sobre algún tema de su interés.	44,14	6,90	48,97
08. Elabora un plan de vida donde se fija metas financieras enmarcadas en el manejo eficiente del dinero.	31,72	6,21	62,07
09. Realiza flujos de efectivos de entrada y salidas de dinero identificando, clasificando, priorizando y proyectando.	26,21	4,14	69,66
10. Enumera sus consumos (gastos) de acuerdo con sus prioridades o necesidades, y en ese orden los cubre.	00,00	16,55	3,45
11. Realiza un presupuesto detallado de ingresos y gastos por lo menos mensualmente.	37,93	13,10	48,97
12. Cumple con los gastos establecidos cuando sale de compras con una lista definida.	01,30	15,17	3,45
13. Antes de comprar productos o contratar servicios ¿usualmente consulta a varios proveedores?	52,41	11,72	35,06
14. Tiene un plan definido para crear e incrementar sus ahorros.	35,17	5,52	59,31
15. Tiene un fondo de ahorros para imprevistos o emergencias.	15,86	5,52	78,62
16. Crea algún fondo de ahorro para la adquisición de casas, terrenos, otros, que produzca beneficio por venta o renta.	14,48	3,45	82,07
17. Crea algún fondo de ahorro para la adquisición de activos financieros (bonos, acciones, derivados, otros).	14,40	5,52	80,00
18. Realiza usted actualmente alguna actividad o emprendimiento con la cual genera ingresos adicionales.	70,34	12,41	17,24
19. Tiene usted actualmente alguna inversión que le genere ingresos sin dedicarle mucho tiempo.	7,48	19,73	72,79
20. Piensa que sus ingresos rinden más cuando compra a crédito.	46,90	0,20	44,03
21. Una crisis económica ¿es una buena ocasión para comprar a crédito bienes inmuebles?	59,31	6,21	34,40
22. Elabora cada cierto tiempo (min. cada año) una lista de lo que debe. Tarjetas de créditos, préstamos, etc.	62,76	12,41	24,83
23. Tiene información de las diferentes modalidades de créditos que existen en el sistema financiero.	30,34	4,83	64,83
24. Tiene cierta información sobre las diferentes instituciones financieras que existen en el sistema financiero del país.	20,20	6,21	65,52
25. Tiene información de los productos financieros que ofrecen mayor rendimiento en el sistema financiero.	20,00	1,38	78,62
26. Tiene cierta información sobre las leyes y normas que rigen el sistema financiero nacional.	27,59	6,90	65,52

Nota: Tabla elaborada con datos tomados de la encuesta realizada a la población objetivo (Docentes de la UDO NE, 2025)

Dimensión Cognitiva (formación y conocimiento en el área financiera):

Los resultados indicaron que el 68,38% de los profesores de la UDO NE, aparte de su profesión constituida por su carrera académica, no poseen formación financiera en el manejo del dinero. De los encuestados, solo el 22% señala tener formación financiera a través de instituciones educativas y académicas, mientras que el 60% aclara que no se ha preocupado en adquirir educación financiera ni siquiera a través de iniciativa propia, autodisciplina, reflexiones de experiencia, asesorías, entre otros tantos escenarios. En lo que respecta al ambiente familiar y social de los profesores, no se fomenta la cultura financiera debido a que el 55,86% de estos, no reciben consejos e información que contribuya a aprovechar oportunidades en el mercado.

Los sujetos encuestados, señalan en un promedio de 76,62% no manejar el concepto de inversiones de rentas fijas e inversiones de rentas variables, esto

aunado a que casi el 49% no sabe dónde acudir a la hora de obtener una asesoría sobre un tema financiero en específico.

El 65,52 % de los profesores no tienen información de las posibles instituciones que hacen vida en el país; incluyendo que el 78,62% de los profesores no maneja información sobre los productos financieros que ofrecen mayores rendimientos en el mercado, lo que conlleva a obstruir la posibilidad de aprovechar una oportunidad que le permita aumentar sus ingresos, ya sea por la vía de intereses o dividendos.

Del total del espectro encuestado, se tiene que alrededor del 66% carecen de información relativa a las leyes y normas que rigen el sistema financiero nacional, lo que implica toma de decisiones y prácticas financieras erróneas a causa de desconocimiento del tema que legisla las operaciones financieras dentro del territorio nacional y que, por consiguiente, tienen repercusión en prácticas y operaciones de índole

internacional.

De acuerdo con los resultados obtenidos, podemos contrastar desde un contexto económico con lo que manifiesta Montilla (2024: párr. 1): "En América Latina, esta educación es importante para el desarrollo económico y social de la región", resaltando que algunas investigaciones y estudios han mostrado que la educación financiera es un factor positivo para reducir la pobreza. En consecuencia, la educación financiera no es solo un conjunto de habilidades técnicas, sino un enfoque esencial para el crecimiento y desarrollo social en comunidades vulnerables (Jay et al., 2021). Por su parte, Monasterio et al. (2022), hacen saber a través de un trabajo de investigación, que los docentes del sistema educativo venezolano conocen medianamente (65%) los términos asociados con la educación financiera.

En consecuencia, a estas posturas, surge de manera imperante la necesidad de fomentar una educación que eleve el manejo financiero personal de los profesores universitarios como habitantes de un país que presenta apremiantes dificultades económicas, lo que permitirá no solo elevar la eficiencia en el manejo de herramientas y técnicas financieras, sino también el alejamiento de la pobreza cultivada actualmente en Venezuela.

Dimensión Procedimental (elaboración de presupuestos y planes de vida):

En cuanto a aspectos de planificación financiera desarrollada por los profesores, se aprecia que 62,07% no elabora un plan de vida donde se establezcan metas viables y sustentables; el 69,66 no proyecta flujos de efectivos de entrada y salida de dinero. De manera general, el 51,03% realiza un presupuesto detallado de ingresos y gastos por lo menos mensualmente; el 80% enumera sus consumos (gastos) de acuerdo con sus necesidades y en ese orden los cubre, esto enmarcado en que el 52,41% consulta a los proveedores antes de adquirir los productos.

Desde los hallazgos encontrados, se evidencia que a pesar de que no se elabora de forma técnica un plan de vida, se aprecia que medianamente presupuestan sus ingresos y gastos priorizando el orden de sus necesidades. En este sentido, es necesario resaltar lo planteado por Gitman y Zutter (2016), quienes argumentan que el presupuesto personal es vital para el monitoreo del flujo de efectivo, radicando su importancia, en que permite a las personas

determinar si sus planes de consumo son compatibles con sus ingresos, evitando el sobreendeudamiento.

En relación a la entrada y generación de flujos de ingresos, se resalta de manera general que el 70% de los profesores UDONE realizan actualmente otra actividad fuera de la universidad, buscando las maneras de obtener otras fuentes de dinero, sin embargo, no poseen inversiones financieras que le generen ingresos pasivos, esto en razón de lo expresado por el 72,79% coartando así la posibilidad de obtener autonomía financiera.

Dimensión Actitudinal (comportamiento ante el crédito y ahorro):

Alrededor del 47% de los encuestados tienden a hacer uso del crédito a fin de solapar el mantenimiento de su existencia y el de su familia, pensando que esta forma de realizar los consumos hace que los ingresos rindan más. Se tiene conciencia que, en tiempo de crisis económica, la mejor opción para protegerse de los indicadores negativos, es comprando a crédito bienes muebles e inmuebles (activos no financieros), reflexión que se manifiesta en un 59,31%. Sin embargo, el 64,83% de los sujetos desconocen las diferentes modalidades de crédito que existen en el sistema financiero. Esto evidencia que falta de crédito bancario en Venezuela ha generado una brecha educativa en vista de que las nuevas generaciones no saben cómo funciona el apalancamiento financiero o el historial crediticio, ya que han crecido en una economía de contado.

Este escenario representa un significativo nivel de vulnerabilidad financiera dado que refleja fragilidad en las finanzas personales de los profesores universitarios por falta de información, corriendo un alto riesgo de no poder cumplir con sus compromisos económicos y, sobre todo, cubrir sus necesidades básicas.

Aun cuando el 59,31% de los sujetos encuestados no tienen capacidad de ahorro, se observa una alta prevalencia de disciplina de consumo a corto plazo (81,38%), lo cual contrasta con la deficiente planificación financiera a largo plazo, evidenciada en la ausencia de fondos de reserva (78,62%). Y, consecuentemente, el 82,07% no posee un fondo para la adquisición de activos no financieros (inmuebles) que le generen rentas o beneficios por ventas futuras.

Adicionalmente a estos aspectos que engloban prácticas de ahorro, el 80% de los docentes no

mantiene disponibilidad de efectivo para la adquisición de activos financieros que se puedan presentar en el mercado. Al respecto, Monasterio et al. (2022,) advierten que, en el ámbito latinoamericano y venezolano, la autonomía financiera enfrenta desafíos estructurales como la inflación y la falta de crédito.

En este escenario, se aprecia la tendencia de evitar ahorrar en bolívares, ya sea en depósitos a plazo o a la vista, considerando la existencia de una economía hiperinflacionaria, lo que no necesariamente refleja una debilidad en las finanzas personales, sino una respuesta estratégica que permite evitar la pérdida del dinero en el tiempo, optando por la compra de divisas como el dólar, que es el único activo financiero accesible ante la escasa disposición de instrumentos de deuda y de capitales en el mercado financiero venezolano.

Como complemento a la inferencia efectuada sobre los autores antes mencionados, la Encuesta sobre Condiciones de Vida (ENCOVI, 2024) desarrollada por la Universidad Católica Andrés Bello, señaló que el venezolano ha desarrollado una educación financiera forzada, aprendiendo a gestionar múltiples divisas y a convertir ingresos líquidos en bienes de consumo inmediato para proteger el valor.

4. CONCLUSIONES

En concordancia con el objetivo planteado para el desarrollo de esta investigación, versado en el análisis de las finanzas personales de los docentes de la Universidad de Oriente en tiempos de crisis económica, se establecen las siguientes conclusiones:

El manejo de las finanzas del profesor de la Universidad de Oriente, Núcleo Nueva Esparta, se ve influenciado por la falta de educación en el área financiera, por lo que se manifiestan ciertas características que pone en riesgo el éxito financiero:

- Su sostenimiento financiero depende de la ejecución de actividades como empleado, inherente a los títulos académicos obtenidos;
- Muy rara vez se preocupan por obtener educación financiera;
- La mayoría de los ingresos son lineales y no pasivos;
- Poseen baja capacidad de ahorro;
- Se restringe la posibilidad de obtener autonomía financiera ya que no poseen inversión en activos productivos que les permita generar ingresos pasivos;
- Desordenado en la planificación de gastos e ingresos y
- No maneja información sobre los productos financieros que ofrecen mayores rendimientos en el mercado.

Institucionalmente, la Universidad de Oriente, de la mano de sus autoridades, debe exhortar al gobierno actual a que mejore las condiciones económicas del docente, resaltando en el desarrollo de sus acciones, el reconocimiento del profesor como ser, a razón del relevante papel social que cumplen por actuar como formadores y modelos a seguir para las presentes y futuras generaciones. Por otro lado, la UDO como recinto académico, debe fomentar estrategias, actividades, capacitación y políticas idóneas, en el tema de las finanzas personales, a fin de empoderar al profesor en la eficiente administración de sus recursos, bajo los principios que emanan de la educación financiera.

Es pertinente resaltar que ante la crisis es imperante la actitud que deben adoptar las personas, dado que no basta conocer, sino hay que también hacer para poder ser. Es por esto, que vale la pena cerrar con una reflexión señalada anteriormente por el autor en el desarrollo de este trabajo de investigación, que enfatiza lo siguiente: las personas deben poseer educación financiera a fin de tener las armas para salir airoso en la guerra que origina la falta de dinero, sin embargo, se debe salir al frente de las filas con un gran sentido de vehemencia, de lo contrario, las armas solo serán un adorno, una ventaja subutilizada que impedirá alcanzar el triunfo en el campo de batalla de las finanzas.

REFERENCIAS

- Barsallo, C. (2015). Importancia de la educación al inversionista. [Diapositiva PowerPoint]. http://www.supervalores.gob.pa/files/UEI/Dr-Carlos-Barsallo-EDUCACION-AL-INVERSIONISTA_29092015.pdf
- Bodie, Z. y Merton, R. (2004). Finanzas. México: Editorial Pearson Educación.
- Chu, M. (2017). Mis finanzas personales (3 ed.). Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, S.A.S.
- Comité Económico y Social Europeo. (2011). Educación financiera para todos: Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>
- Encuesta Nacional sobre Condiciones de Vida (2024). Instituto de Investigaciones Económicas y Sociales. Caracas: Universidad Católica Andrés Bello.

<https://www.proyectoencovi.com/>

Farfán, S. (2014). Finanzas I. Lima: Editorial Imprenta Unión.

Galeano, E. (2016). El libro de los abrazos. Buenos Aires: Editorial Siglo. XXI Editores https://www.google.co.ve/books/edition/El_libro_de_los_abrazos/3MjBDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1&printsec=frontcover

García, N., Grifoni, A. López, J. y Mejías, D. (2013). La educación financiera en América Latina y El Caribe: Situación actual y perspectivas. Serie políticas públicas y transformación productiva. (Vol.12), p.15-16.

Gitman, L., Zutter, C. (2016). Principios de administración financiera (14 ed.). México: Editorial Pearson Educación.

Gómez, J. (2019). Hábitos de ricos: Nuevas ideas para alcanzar la libertad financiera. Bogotá: Editorial Planeta Colombiana S.A.

González, F. (2014). Finanzas personales en tiempos de revolución: Cómo sortear la crisis económica y consolidar tu futuro financiero. Caracas: Editorial Alfa.

Hadi, M., Martel, C., Huayta, F., Rojas, C. y Arias, J. (2023). Metodología de la investigación. Guía para el proyecto de tesis. Ciudad Jardín, Lima: Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C.

Hurtado, J. (2015). El proyecto de investigación. (8 ed.). Caracas: Ediciones Quirón-Sypal.

Jay, W., Mugno, A. y López, J. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. Revista ADGNOSIS. Vol. 10 N°10. <https://publicaciones.americana.edu.co/index.php/adgnosis/article/view/468>

Kiyosaki, R. (2022). La ventaja del ganador: El poder de la educación financiera. México: DEBOLSILLO

Martorelli, N. (6 de agosto de 2025). Crisis. <http://etimologias.dechile.net/?crisis>

Méndez, J. (2020). Fundamentos de Economía: Para la Sociedad del Conocimiento (6 ed.). México: Editorial McGraw-Hill Interamericana de España S.L.

Monasterio, J., Briceño, M. y Moreno, G. (2022). Inclusión de contenidos de educación financiera en los programas académicos del sistema educativo venezolano. Revista de Investigación y Postgrado. Vol. 3 N°1. <https://revistas.upel.edu.ve/index.php/investigacionypostgrado/article/view/20>

Montilla, M. (3 de enero de 2024). Análisis La Educación financiera como arma contra la pobreza: ¿Se está haciendo algo en Venezuela? <https://www.bancaynegocios.com/analisis-la-educacion-financiera-como-arma-contr-la-pobreza-se-esta-haciendo-algo-en-venezuela/>

Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J. y Romero, H. (2018). Metodología de la investigación: cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. (5ta. ed.). Bogotá: Ediciones de la U.

Real Academia Española. (s.f.). Diccionario de la lengua española. <https://dle.rae.es/persona?m=form>

Red Financiera BAC CREDOMATIC. (2008). Libro maestro de educación financiera: Un sistema para vivir mejor. San José, Costa Rica: Innova Technology, S.A.

Rus, E. (2020). Autonomía financiera. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/autonomia-financiera.html>

Samsó, R. (2009). El código del dinero: Conquista tu libertad financiera. Barcelona, España: Ediciones Obelisco, S. L.

STATIST (2 de agosto de 2024). Economía. Radiografía económica de Venezuela. <https://es.statista.com/grafico/32751/indicadores-economicos-seleccionados-sobre-la-republica-bolivariana-de-venezuela>

Torres, T. (2005). MEFIPES. Método para obtener finanzas personales sanas. Caso: Tenaris Tamsa. [Tesis de Maestría, Universidad Veracruzana. Veracruz, México]. <https://cdigital.uv.mx/server/api/core/bitstreams/557bee7f-e535-4324-b1fc-adc00a329147/content>