

LECCIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN CUANTO EL AHORRO Y LA INVERSIÓN

DIANA MARIA SUAREZ HERNANDEZ

1. RESUMEN

El objeto de esta investigación es la educación financiera, siendo base principal para darle una mirada al manejo de recursos económicos, aprender a tomar decisiones acertadas, aprender a manejar el tiempo positivamente, no se den por vencidos fácilmente, tomar oportunidades en el momento indicado, en una sociedad que lo necesita, con niveles de pobreza, buscar jóvenes emprendedores que quieran tener un futuro con bases suficientes para lograrlo y no darse por vencido en el primer intento, quitar la mentalidad de ser empleado, buscando independencia.

Lo ideal es que la educación financiera pueda impartirse desde temprana edad en los colegios. Lo que tenemos que aprender y enseñar a las personas son hábitos y estos se construyen con tiempo y práctica, manifestó Rojas (2019).

2. PALABRAS CLAVE

Ahorro, inversión, tiempo, productividad, emprendimiento

Abstract

The purpose of this research is financial education, being the main basis to take a look at managing economic resources, learning to make sound decisions, learning to manage time positively, do not give up easily, take opportunities at the right time,

Diana María Suarez Hernández, curso noveno semestre de Contaduría, en la Universidad Antonio Nariño sede Duitama, mi proyecto de investigación se titula: Lección de educación financiera en cuanto el ahorro y la inversión.

in a society that needs it, with levels of poverty, look for young entrepreneurs who want to have a future with sufficient bases to achieve it and not fail in the first attempt, remove the mentality of being employed, seeking independence.

Ideally, financial education can be taught from an early age in schools. What we have to learn and teach people are habits and these are built with time and practice, said Rojas (2019)

3. KEY WORDS

Savings, investment, time, productivity, entrepreneurship

4. INTRODUCCIÓN

En el presente trabajo se busca crear conciencia entre ahorro e inversión, la falta de educación financiera que busque en una sociedad individuos productivos, los cuales fijan su mirada hacia un futuro, mejorando el entorno social que los rodea, siendo productivos al querer generar un cambio de chip en la sociedad, esperando a que el tiempo pase para darse cuenta que tarde o temprano es mejor ser independiente económicamente. Este puede ser un motivo por el cual se da es la diferencia en las clases sociales, ¿Por qué siendo un país tan rico en recursos, es tan pobre económicamente?, se tienen capacidades, pero no las saben aprovechar.

Por su parte, el punto de vista en cuanto, a

La educación debe ser el principal motivo de inversión en una nación, pero la Educación Económica debe ser vista como una inversión estratégica, no sólo porque genera ahorros, sino porque permite incrementar el capital humano y social y con ello estimular el crecimiento y desarrollo económicos, además de facilitar a las autoridades económicas y financieras la instrumentación de la política monetaria y fiscal. (Silva, 2011, p.94).

5. MARCO TEÓRICO

5.1 Educacion financiera

Al realizar estudios por medio del cual se confirma un bajo nivel de educación financiera, al no tener conocimiento de dónde invertir mejor su dinero, como invertir, como ahorrar, como utilizar recursos financieros, como medir la capacidad de endeudamiento, capacidad de pago, donde y como comprar, saber utilizar y manejar tarjetas de crédito y muchas cosas más relacionadas con el sector financiero. Dentro de la educación financiera debemos tener en cuenta aspectos importantes como: planeación, ahorro, crédito, fiducia, y los mismos hogares que son la base de la sociedad. Lo da a conocer Quintero (2014).

5.2 ¿Porque o para que es conveniente ahorrar?

Es la opinión de Cavallo (2015) las personas buscan estabilizar su consumo reservando parte su ingreso corriente para atender contingencias futuras.

Sin embargo, al ahorrar buscan tener libertad financiera para no endeudarse, si se trabaja por que no disponer de una parte para dar un paseo, o una casa, o simplemente cumplir un gusto, es la satisfacción que se puede tener.

5.3 ¿Es importante aprender a invertir el dinero?

Moreno (2016), Da a conocer tips de ahorro e inversión que debemos tener en cuenta para tener éxito, con calma, teniendo paciencia, guiándonos para tratar de tomar las mejores decisiones en cuanto la inversión que se vaya a realizar. También nos da a conocer errores para tener en cuenta al realizar la inversión.

Siempre hay que tener en cuenta para al hacer una inversión rentable, adquirir bienes activos (generan ingresos) y nunca en bienes pasivos (Los cuales generan gastos).

5.4 ¿Es importante tener en cuenta las necesidades de los demás?

Jacinto & Lasida (2006) Son tomados en cuenta para un informe del ministerio de protección social. República de Colombia, en el cual hace inclusión las poblaciones más vulnerables, en el cual indica:

El desempleo de los jóvenes es en parte consecuencia de dificultades de ajuste entre las calificaciones y las necesidades existentes en el mercado de

trabajo. Los jóvenes no tienen experiencia del mundo del trabajo y los empleadores no están preparados para darle la oportunidad. Esta situación es más grave aún para los jóvenes pobres, quienes no pueden permitirse estar desempleados.

Tomando en cuenta el informe donde la falta de oportunidad a los jóvenes es muy influyente, este artículo busca cambiar la mentalidad de ir en busca de trabajo, generar iniciativas para ser independientes económicamente, tener en cuenta las necesidades de la comunidad y buscar oportunidades de ingresos económicos ofreciendo servicios como: Hacer domicilios, pasear la mascota, cuidar niño, y otras oportunidades que pueden traer beneficios económicos.

6. ESTADO DEL ARTE

Los estudios realizados en cuanto a la cultura del ahorro y la inversión, indica que la educación financiera no ha sido tomada en cuenta dentro de los currículos escolares, o no es aplicada correctamente, esta es de gran utilidad ya que enseña cómo se deben manejar los ingresos, aprender a invertir, de esta manera se mejora la calidad de vida, debido a la distribución que se le da, es importante tener en cuenta cubrir todas las necesidades incluyendo la del ahorro. Al tener en cuenta los programas de gobierno, estudios realizados por academias, estadísticas realizadas, y vivencias propias, se puede demostrar que el nivel de ingresos en nuestro entorno es bastante reducido, sin embargo, es un fenómeno que se puede combatir si se

pone en práctica herramientas que se tienen a la mano, lograr proponer un cambio de vida, y así mismo en la comunidad, pretendiendo brindar un mejor entorno social.

Como nos indica Silva (2011), en México existen programas o campañas de educación, en diversas áreas de interés social, entre ellos tienen: programas de vacunación, programas de prevención en el consumo de drogas, programas de educación ambiental, entre otros, y en ellos se encuentra el de la conciencia de generar ahorro, los cuales se reflejarán en la economía, sin embargo, existen algunos inconvenientes, los cuales se verían altamente reflejados si existiera una conciencia financiera.

El interés por la educación financiera no es solamente en Colombia, como no lo da a conocer, Cruz, Días, y Celleri (2016), se presenta a nivel mundial, para lo cual intervienen investigadores, los cuales se centran en realizar estudios sobre el tema, se puede observar las tendencias de educación financiera en diferentes artículos, de los cuales se tuvieron en cuenta en esta investigación. En ellos se llegó a la conclusión que falta alfabetización financiera, para tener en cuenta en los programas educativos.

Como nos dice Quintero (2014), la educación financiera es un factor que deben inculcar desde muy pequeños, la falta de educación financiera lleva a tomar decisiones que por lo general no son buenas, las cuales llevan al fracaso, pero esto se puede evitar si tenemos un conocimiento basado en la educación que recibimos, pensando siempre en tener un mejor bienestar económico. En el mismo enfoque

indica que es importante realizar planificaciones donde se tenga en cuenta toda la sociedad, entidades financieras, educativas, ciudadanos, para garantizar la equidad

Giovanni M., Lafrancesco V. (s.f) da a conocer un modelo educativo basado en valores éticos y con una educación formando líderes emprendedores, para que desde su saber (competencias), y saber hacer (desempeño), para que con liderazgo puedan desarrollar habilidades emprendedoras.

Urquina (2012) Realizo un estudio en el cual nos da conocer que hay que generar expectativas de cambio en la educación financiera, ya que al no tener conocimientos de esta estamos presentando numerosos inconvenientes que se ven reflejados en nuestras finanzas.

Para Mogollón, Molano y Mesa (2017), nos da a conocer que la educación financiera se debería manejar desde los grados de preescolar y básica primaria ya que desde nuestros inicios en bases educativas comprendemos mejor lo que nos quieren enseñar.

lo ideal sería educar seres en el sector financiero con capacidades de saber hacer y desarrollar competencias con la capacidad de pensar, sentir, actuar, convivir, aprender, emprender, con liderazgo dentro de su entorno social para llegar a construir una sociedad con mejor calidad de vida, dando una mirada al desarrollo socio-económico, a través de los cuales las personas se den cuenta que el vivir solo en el momento no es una opción. Lo da a conocer Tobón (2000)

7. METODOLOGÍA

Está en una investigación que se enfoca en el método cualitativo, tiene como base el análisis de documentos, sobre artículos que son de fácil acceso para los jóvenes, tomando a mentores que son expertos en el tema de ahorro e inversión, los cuales se formaron de experiencias propias, para compartirlas con jóvenes visionarios que quieran tener un futuro económicamente estable y productivo.

El paso a paso de esta investigación se da con la recolección de datos en cuanto a la cultura del ahorro y la inversión. En este caso es necesario, en los jóvenes de hoy en día crear una identidad propia, de cada uno donde se motiven a ser productivos y crear un impacto el cual los motive a ver que existe un futuro y que el tiempo vale oro para desperdiciarlo, habrá una recompensa si se trabaja para ello. Dar a entender que el buen manejo de los recursos los lleva a inversiones productivas y generen su propio capital, implementar conocimiento financiero de ahorro e inversión, con el fin de establecer estrategias para construir un futuro con expectativas de vida productiva. Cabe señalar que el dirigirse a la población joven es por ser el sector productivo donde empiezan a ver la vida con un poco más de responsabilidad y generan necesidades, las cuales deben aprovechar antes que pase el tiempo y no tengan las mismas oportunidades, crear valores fundamentados en el respeto, valorar al prójimo para darse cuenta que unos necesitan de otros para salir adelante, dar un valor agregado a compartir y no ser individualistas para salir

de la situación que se presenta, porque al final lo único que nos satisface es lo que se vive y se comparte.

8. RESULTADOS

Crear proyecto de vida

Se espera que los jóvenes tomen conciencia en cuanto a mirar al futuro, lograr triunfar, lo importante es fijar metas que sean realizables, a corto mediano y largo plazo, sin embargo, para lograrlo se debe tomar conciencia que leer es muy importante, esto con el fin de aprender a comunicarse con los demás de una manera segura, sin miedos; incluir lecturas de libros superación personal, emprendimiento, economía, de tal modo que nos aporten conocimiento, los cuales se pueden aplicar para el desarrollo personal. Finanzas personales (2016), Tener paciencia, enfrentar miedos, correr riesgos, desafiarse a sí mismo, aprender de los demás, no rendirse en el primer intento, darle valor a la vida es muy importante, entender que no se puede gastar más de lo que se gana, esto lleva al fracaso económico, y eso no es lo que se quiere.

algunas ideas de negocios

Elrod (s.f) Da a conocer que es una necesidad el generar nuevas fuentes de ingresos, establecer estabilidad financiera, identificar el mercado ¿Quién pagara por el valor o solución que puedes proveer?, en la comunidad siempre van a surgir

necesidades, al crear una solución tendrás una oportunidad. Siempre rodearse de mentores. Siguiendo estas ideas algunas pautas son las siguientes: Organización de eventos, Clases personalizadas, Entrenador personal, Intermediario comercial, Consultor, pintar casas, servicio de limpieza. Opciones hay muchas, pero, para empezar, tenemos que partir de cero, estas son ideas de negocio con pocos recursos económicos, aprender a vender nuestras ideas, con dedicación y esfuerzo se puede conseguir una excelente fuente de ingresos, para tener una base y de esta manera especializarse en alguna que llame la atención, o simplemente una manera de empezar a crear capital.

En el cuadro presentado a continuación se hace un resumen del porque es importante ahorrar e invertir con educación financiera para tener un furo con libertad financiera.

9. CONCLUSIONES

Esta investigación busca que te liberes de vivir una vida financiera atada a limitaciones, por el contrario, brinda pautas para vivir libre financieramente, aprender a controlar los gastos excesivos, es una forma de demostrar que la educación financiera es muy importante para tener en cuenta el pésimo manejo que le damos al dinero. Dar sentido común a la vida para darse cuenta que no es justo, el hombre;

pues sacrifica su salud para ganar dinero, luego sacrifica su dinero para recuperar la salud, Dalai Lama. No hay un equilibrio.

Depender de un solo trabajo o un solo ingreso es muy riesgoso, cada vez es más competente el mercado laboral, por ende, la educación que recibimos es muy paupérrima y obsoleta, no ha cambiado en muchos años, no ha enseñado de ahorro e inversión, así toca aprender a vivir, esta es la razón por la cual se realizó esta investigación, crear hábitos de ahorro e inversión en los jóvenes para que cuando llegue la hora de la jubilación este tranquilo y sin preocupaciones y ataduras financieras.

10. REFERENCIAS

Anónimo, (s.f). MI PLAN, MI VIDA Y MI FUTURO RECUPERADO DE:
https://www.mineducacion.gov.co/1759/articles-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf

Banco interamericano de desarrollo. (2016). AHORRAR PARA DESARROLLARSE. (Publicación). BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO, New York, Washington. RECUPERADO DE:
<https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Ahorrar-para-desarrollarse-C%C3%B3mo-Am%C3%A9rica-Latina-y-el-Caribe-puede-ahorrar-m%C3%A1s-y-mejor.pdf>

Elrod () 8 tips para tener múltiples fuentes de ingresos. Recuperado de:
<https://www.entrepreneur.com/article/267826>

Giovanni M., Lafrancesco V. (s.f) EDUCACIÓN, ESCUELA Y PEDAGOGÍA TRANSFORMADORA –EPT. RECUPERADO DE: <http://www.enjambre.gov.co/enjambre/file/download/9696>

INFORME DE PONENCIA SEGUNDO DEBATE PROYECTO LEY 49 DE 2014 SENADO. (9 de diciembre de 2014) Ley por la cual se establece la enseñanza de educación financiera en la educación básica y media en Colombia. (Ley 49 de 2014). RECUPERADO DE:

<file:///D:/Mis%20documentos/Descargas/pl-049-s-de-2014-educacion-financiera.pdf>

Kiyosaki, R Blog. EL CUADRANTE DEL FLUJO DEL DINERO, RECUPERADO DE: <https://www.elblogsalmon.com/curiosidades/el-cuadrante-del-flujo-del-dinero-de-robert-kiyosaki>

Luisa, L., (2014). ¿COMO MEJORAR LAS FINANZAS PERSONALES POR MEDIO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA? (Especialización). UNIVERSIDAD DE MEDELLIN, Medellín, Antioquia. RECUPERADO DE: <https://repository.udem.edu.co/handle/11407/1153>

Meli J, Bruzzone P, (2006). LIBRO DEL DINERO. RECUPERADO DE: https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf

Ministerio de educación. (2012). MI PLAN, MI VIDA, MI FUTURO. RECUPERADO DE: https://www.mineduccion.gov.co/1759/articles-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf

Ministerio de defensa (2006). PROPUESTA DE GENERACIÓN DE INGRESOS PARA POBLACION JOVEN EN SITUACION DE VULNERABILIDAD: <https://www.minsalud.gov.co/proteccionsocial/Documents/Ingresos%20para%20poblacion%20Joven.pdf>

Mogollón M., Molano M., & Mesa F. (2017). UNA MIRADA A LA EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA EN BÁSICA PRIMARIA. Revista UPTC. RECUPERADO DE: https://revistas.uptc.edu.co/index.php/pensamiento_accion/article/view/8446/7129

Moreno S, (2016), Tips básicos para que aprenda invertir exitosamente. Recuperados de: <https://www.finanzaspersonales.co/ahorro-e-inversion/articulo/tips-para-invertir-exitosamente/60756>

- Quintero, S., (2014). EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA EN COLOMBIA DESDE LA PERSPECTIVA DEL DESARROLLO HUMANO. (Trabajo de grado). UNIVERSIDAD SANTO TOMAS, Bogotá, Colombia. RECUPERADO DE:
<https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/3399/Quinterosigifredo2014.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Rojas A, (2019). Sin educación financiera, no hay inclusión, revista dinero. Recuperado de: <https://www.dinero.com/pais/articulo/banca-digital-como-esta-la-educacion-financiera-en-colombia/279269>
- Ruiz C., Henao D., et al. (Vea la tabla página 6). LA CIENCIA, LA TECNOLOGIA Y LA INNOVACION AL SERVICIO DEL DESARROLLO REGIONAL. Boyacá, Colombia. RECUPERADO DE:
<https://www.colciencias.gov.co/sites/default/files/upload/paginas/pedcti-boyaca.pdf>
- Silva (2011). ¿POR QUE ES NECESARIA LA EDUCACION ECONOMICA Y FINANCIERA EN LAS UNIVERSIDADES? OBTENIDO DE:
<https://biblat.unam.mx/hevila/MundosigloXXI/2011/no25/7.pdf>
- Tobón, S. (2000). FORMACION BASADA EN COMPETENCIAS. RECUPERADO DE:
<https://www.uv.mx/psicologia/files/2015/07/Tobon-S.-Formacion-basada-en-competencias.pdf>
- Sin autor (12 de marzo de 2020). ¡COMIENCE BIEN SU VIDA FINANCIERA! NO COMETA ESTOS ERRORES COMUNES. RECUPERADO DE:
<https://www.finanzaspersonales.co/consumo-inteligente/articulo/errores-comunes-en-finanzas-personales-l001/80867>
- Sin autor (2016), Los 5 libros que tiene que leer si quiere invertir. Recuperado de:
<https://www.finanzaspersonales.co/ahorro-e-inversion/articulo/libros-para-jovenes-para-invertir/58355>