

**LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACION FINANCIERA Y UN  
ANALISIS DE UNA HERRAMIENTA PARA INCENTIVAR EL  
AHORRO EN LOS JOVENES DE LA CIUDAD DE DUITAMA**

**ESTUDIANTE**

**LUCY AMANDA RACHEZ GOMEZ**

**DIRECTOR**

**RICARDO ELIAS CELY PARRA**

**DIRECCION NACIONAL UNIDAD PARA EL DESARROLLO  
DE LA CIENCIA LA INVESTIGACION Y LA INNOVACION  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y  
ADMINISTRATIVAS**

**UNIVERSIDAD ANTONIO NARINO**

**2023**

## TABLA DE CONTENIDO

OBJETIVO GENERAL .....	6
OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	7
EDUCACIÓN FINANCIERA .....	27
SISTEMA EDUCATIVO COLOMBIANO .....	27
INVERSIÓN .....	27
FINANZAS .....	28
DEFINICIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA .....	28
DEFINICIÓN DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS .....	29
DEFINICIÓN DE AHORRO .....	29
DEFINICIÓN DE PRESUPUESTO .....	29
DEFINICIÓN DE CONCIENTIZACIÓN .....	31
ENFOQUE MODERNO EN LAS FINANZAS .....	31
EVOLUCIÓN DE LAS FINANZAS .....	32
MÉTODO .....	34
INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN .....	35
CUESTIONARIO .....	35
INFORMACIÓN PRIMARIA .....	35
INFORMACIÓN SECUNDARIA .....	36
LOCALIZACIÓN DE ESTUDIO .....	37
OBJETIVO 1 .....	39
RESULTADOS OBJETIVO 2 .....	40
RESULTADO OBJETIVO 3 .....	48
ANEXOS .....	56

## RESUMEN

Para el desarrollo de este trabajo se centra en examinar el comportamiento de ahorro entre los jóvenes y como la educación financiera influye en sus decisiones financieras a temprana edad , a través de un análisis evaluativo se identificara en qué nivel educativo financiero se encuentran los jóvenes y si tienen accesos a servicios financieros entre otros los enfoques y las preferencias para maximizar la eficacia de los programas y estrategias que se irán implementando a partir de las necesidades que requieran la implementación de programas de educación financiera efectivos puede ser un factor clave en el fomento del ahorro ente los niños y jóvenes, este estudio de datos proporcionara una visión profunda de las estrategias y enfoques exitosos para promover hábitos de ahorro responsable lo que a su vez contribuye a la construcción de un futuro financiero sólido y seguro para la juventud.

**Palabras Clave:** Educación Financiera , Ingresos, Finanzas Personales , Ahorro, meta económica.

## ABSTRACT

The development of this work focuses on examining the saving behavior among young people and how financial education influences

their financial decisions at an early age, through an evaluative analysis it will be identified at what level financial education young people are and if they have access to financial services or different services. the approaches and preferences to maximize the effectiveness of the programs and strategies that will be implemented from the needs that require the implementation of effective financial education programs could be a key factor in the promotion of savings among children and young people. This data study will provide a deep view of successful strategies and approaches to promote responsible saving habits which in turn contributes to the construction of a solid and secure financial future for youth.

**Key words:** Financial education, income, personal finance, savings, economic goal

## PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En las pruebas del programa para la evaluación internacional de los alumnos (PISA), en las cuales forman parte 34 países miembros y 31 países asociados de la organización para la Cooperación y el

Desarrollo Económico (OCDE), participan estudiantes que hacen parte de países que constituyen el 80% de la economía mundial

Colombia es un país asociado a dicha organización, según el informe de la OCDE de los resultados PISA 2012 en educación financiera se observa que Colombia obtuvo una puntuación media 379, ocupando el puesto 18, siendo el último país en las pruebas, para Bogotá la puntuación media fue de 397 lo que refleja el bajo desempeño de los estudiantes colombianos con respecto, por ejemplo a Shanghai-china, quien ocupó el primer lugar con una puntuación media de 603, (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico-OCDE, 2014, p.37)

Algunos autores señalan, según Bernardo Sánchez, gerente de mercadeo y sostenibilidad de porvenir, es clave que desde temprana edad se generen mecanismos de aprendizaje y hemos identificado que, con el juego, los niños y jóvenes entienden y aprenden que es el ahorro. el juego está diseñado para que, con ejercicios de la vida real puedan conocer cómo lograr metas de ahorro (portafolio, 2023)

(King, 2012), nos lleva a pensar en dos aspectos relevantes: el primero es la importancia de fortalecer el aprendizaje de los niños y jóvenes y el segundo, la importancia de iniciativa y fortalecer la educación financiera en todos los miembros de la familia y la responsabilidad que tienen las instituciones bancarias en la construcción de una comunidad que no conoce cómo darle un mejor manejo a su dinero de la mejor manera.

El principal problema que se puede identificar en los jóvenes del municipio de Duitama , es la falta de hábitos financieros ,la carencia de información a temprana edad. Actualmente muchos de los jóvenes enfrentan dificultades económicas y tener ingresos limitados , pueden sentir la necesidad de gastar su dinero de inmediato para cubrir necesidades básicas o satisfacer deseos inmediatos donde encuentran medios de accesos rápidos y fáciles con tal de obtener un beneficio económico sin importar que tanto se va a endeudar sin medir un control en sus gastos para aquellos jóvenes que luchan con el gasto excesivo pueden beneficiarse de una educación solida fácil sencilla para que pueda establecer metas financieras correctas sin cometer errores o tomar malas decisiones , y evitar obstaculizar la capacidad de emprender, innovar , ahorrar y proyectarse para tener una prosperidad financiera

#### FORMULACION DEL PROBLEMA

¿Cuál es el impacto de la Educación Financiera en el comportamiento del ahorro de los jóvenes y cuáles son los factores clave que influyen en sus decisiones financieras ?

#### OBJETIVOS

##### OBJETIVO GENERAL

- Identificar en qué nivel educativo financiero se encuentran los estudiantes que cursan grado Decimo y Undécimo de colegios públicos de la ciudad de Duitama Boyaca

## OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Medir y evaluar el impacto de la educación financiera en los estudiantes de grado decimo y undécimo a través de encuestas evaluativas con el propósito de determinar el conocimiento y las habilidades financieras.
2. Identificar áreas específicas en las que los estudiantes han experimentado un mayor crecimiento en la comprensión de conceptos financieros mediante el criterio evaluativo
3. Diseñar una cartilla ludico-didactica sobre educación financiera para niños y jóvenes y así promover hábitos de ahorro mediante la lectura.

## JUSTIFICACION

El ministerio de hacienda, Mauricio Cárdenas , explica que el gobierno lanza estrategias de educación económica y financiera , los colombianos podrán tomar mejores decisiones en el manejo de sus finanzas y protegerse frente a fraudes y otros riesgos .

La Ministra de Educación Nacional , María Victoria Angulo , y los Presidentes de Asobancaria ,Hernando José Gómez y de Fasecolda Miguel Gómez, lideraron el lanzamiento del programa **nueva Pangea** la expedición., una estrategia lúdica que permite integrar la educación

económica y financiera y la gestión de riesgos y recursos dentro del proyecto educativo institucional (MEN, 2021)

El desarrollo de este trabajo tiene como objetivo analizar el nivel educativo en que se encuentran los estudiantes en cuanto a la educación financiera y el desarrollo de las capacidades para ahorrar que puedan tener, Dentro de este trabajo de investigación se pretende mostrar como a través de las mediaciones pedagógicas, se refuerza, la importancia de la educación financiera y su influencia en el núcleo familiar, y como en las instituciones educativas se puede consolidar un cambio en la cultura del ahorro en los jóvenes. Por ende, los motivos que impulsan el tema abordado es la falta de educación financiera que sirve para incentivar la cultura del ahorro en los estudiantes

Una de las grandes preocupaciones que tiene los padres y docentes en la actualidad, es el aprendizaje deficiente, en muchos casos no se tiene el suficiente conocimiento de cómo hacerlo, Con este trabajo se espera proporcionar a los estudiantes cartillas didácticas de información relevante que permita que los jóvenes aprendan e inicien de la mejor forma posible este camino en la importancia y necesidad de ahorrar. De esta manera se quiere investigar en qué nivel educativo financiero se encuentran los jóvenes de las instituciones educativas de Duitama y así poner en práctica los conocimientos que me ha proporcionado la universidad en la carrera de contaduría pública, con el fin de aportar ideas, para la formación de los estudiantes para que



en un futuro tomen las mejores decisiones a la hora de iniciar su vida financiera.

En un estudio más reciente, Llanos y Abello,(2014) Identifican la influencia de los padres en la educación financiera de sus hijos e hijas mediante una encuesta aplicada entre 2013 y 2014 en escuelas primarias de Colombia . los autores concluyen que las estrategias de ahorro , de administración del dinero y estímulo de conductas económicas que brindan los padres de familia pueden influir en el desarrollo educativo financiero de sus hijos e hijas cuando se enseña en constante interacción con la vida cotidiana

Según un estudio realizado por la OCDE en las pruebas pisa , se evalúa el nivel de conocimiento de los dilleniales de forma internacional , se evidencia que cada 10 jóvenes tienen una buena educación financiera y son capaces de tomar decisiones complejas de temas de inversión

Sin embargo ,25% de este colectivo no tiene las habilidades necesarias para tomar decisiones en los gastos básicos

Una problemática local que aborda la falta de educación financiera en los jóvenes la podemos encontrar en las diferentes instituciones de nuestro municipio en las cuales es nula o casi nula las aseveraciones respecto a educación financiera en los diversos espacios del conocimiento. A nivel nacional también encontramos un claro vacío en cuanto al manejo de estos temas en tempranas edades lo cual

es un reflejo de nuestra nula educación financiera en la adolescencia el caso de todos los adultos que cayeron en las pirámides financieras en el año 2008 y que dejaron una profunda crisis económica en el país, esto es un vivo reflejo del mal uso de su dinero en cuanto al ahorro y el gasto. La educación financiera es uno de los modelos del desarrollo económico y social en el mundo, ya que tomar decisiones financieras acertadas mejorara el nivel de vida de las personas, Se conoce que la falta de educación financiera lleva a las familias a abusar del crédito y a endeudarse por encima de sus capacidades financieras Por esto, la educación financiera es imprescindible, ya que genera beneficios para todos en todas las etapas de la vida (Vanegas, W. Noriega, A & López, J, 2021).

En Colombia se ha realizado múltiples esfuerzos públicos y probados por fomentar la educación económica financiera .no obstante las mediciones en la materia evidencia que la población aún carece de los conocimientos y habilidades financieras mínimos requeridos para la toma de decisiones económicas y financieras informadas , se estima que el 64% de la población planifica para menos de un mes o no tiene planes financieros , 58% tiene dificultades para cubrir sus gastos y 41% de la población de menos de 60 años ha tomado medidas para afrontar todos los gastos de la vejez (Banco mundial,2013)

En este sentido que el gobierno nacional considera de gran importancia impulsar una estrategia nacional de educación económica y financiera (ENEEF) orientada a mejorar la manera en la que se ofrece educación económica y financiera a la población del país en las distintas etapas de la vida. el desarrollo de esta estrategia se basa en los

principios y estándares impartidos por la organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE) y conto para su elaboración con el apoyo técnico del banco mundial.

En la semana de la educación 2.800 niños y jóvenes de varias ciudades recibirán formación en finanzas personales, dentro del marco de las actividades del global money week o semana de la educación financiera que se celebra este año del 20 al 26 de marzo a nivel mundial.

El fondo de pensiones y cesantías dijo que harán presencia en 16 colegios públicos y probados de diferentes regiones del país, buscando que más de 2.800 niños y jóvenes comprendan se de la importancia del ahorro de una manera didáctica y muy sencilla

Según Bernardo Sánchez, gerente de mercadeo y sostenibilidad de porvenir, es clave que desde temprana edad se generen mecanismo de aprendizaje y hemos identificado que, con el juego, los niños y jóvenes entienden y aprenden que es el ahorro. el juego está diseñado para que, con ejercicios de la vida real, puedan conocer cómo lograr meta de ahorro.

El más reciente informe de la federación latinoamericana de bancos (falaban) señala que solo el 24 % de los colombianos tienen ahorros formales, teniendo en cuenta las estadísticas como estas, en porvenir nos hemos enfocado llevar educación financiera a las familias, a los colegios y a la ruralidad, brindándoles herramientas que les permitan entender la importancia del ahorro, convencidos de que el mejor camino para cerrar brechas sociales (Bernardo Sánchez, 2023)

(“konfio”)La educación financiera tanto para niños ,jóvenes y adultos a veces llega a ser limitada, y solo se va comprendiendo hasta que hay un verdadero acercamiento a los diversos productos financieros que existen en el mercado , en México tan solo el 32% de adultos tienen conocimientos básicos sobre educación financiera , un 45% sabe cómo calcular un interés simple y otro 34% un interés compuesto

Aunque existe un gran número de libros que hablan sobre el tema de cada uno muestra valiosos conocimientos que han ayudado a que las personas puedan administrar su dinero ,

Teniendo en cuenta que una buena educación financiera tanto a temprana edad como la vida adulta ,podría recomendar textos para obtener un mejor enfoque global del conocimiento financiero.

- **Padre rico , padre pobre** (Robert Kiyosaki ) muestra la gran diferencia entre pasivos activos y como invertir en un negocio que retribuya lo suficiente para lograr la independencia financiera que tanto se busca . (Konfio,2023)
- **El inversor inteligente** (Benjamín Graham)denominada por Warren buffet , uno de los más grandes accionistas del mundo, aquí lograras conocer cómo se invierte en la bolsa de valores, ya que si planeas invertir en empresas como Amazon, Uber, Disney para aumentar tu dinero debes saber las reglas . (Konfio,2023)
- **El código del dinero** (Raimon Sanso) explica de cómo llegar a al libertad financiera muestra cómo es que la mayoría tiene problemas

económicos. Además , escribe un capítulo completo sobre los tres roles que alguien puede decidir tomar y obtener una ganancia apegada a temporalidades o permanente (Konfio,2023)

- **Secretos de una mente millonaria** (T.Harveker) relata secretos de la gente rica y como cambiar tu mentalidad para lograr el éxito financiero y aunque se trata adoptar la riqueza desde tu subconsciente ,también conocerás estrategias un plan que llegara a cambiar tus finanzas (Konfio,2023)
- **Piense y hágase rico**(Napoleón Hill) entrevisto a personas ricas y poderosas de su época para poder escribir su obra (Konfio,2023)
- **Que hago con mi dinero?**( Martí Saballs ) este libro podría llamar tu atención si no sabes en qué lugar poner tu dinero para ahorrarlo . (Konfio,2023)
- **El millonario de la puerta de al lado**(Thomas J.Stanley y Wlliam D. Danko) la forma como ,os millonarios manejan sus cuetas ambos autores llegan. La conclusión de que la disciplina financiera e independiente son la base que crea a un millonario. (Konfio,2023)

Y así también podemos encontrar cartillas pedagógicas y lúdicas para niños que puedan comprender con mayor facilidad las lecturas (Banco de la Republica )

- Que él es dinero?
- Que es un banco central

- El fantasma de la inflación
- Que son los bancos
- El guardián del dinero
- El pago mágico

Según Oscar Rosado Jiménez (noviembre 29 de 2021) la educación financiera es fundamental en la vida de toda persona, ya que nos permite conocer las ventajas y los riesgos del dinero en beneficio de nuestra salud financiera y económica , pero desafortunadamente todavía no se considera una cuestión prioritaria en el entorno familiar y social.

La educación financiera, es un elemento esencial de la inclusión financiera o bancarización y según (Cediel, 2013), es una de las herramientas importantes en la lucha contra la pobreza, en la población con ingresos bajos. la inclusión financiera es definida por la red internacional de educación financiera (INFE), (García,2013)

Por otra parte Denegriet (2014) define la educación económica como “la acción educativa intencionada ,cuyo objetivo es aportar las nociones económicas básicas y las estrategias para tomar decisiones de consumo como personas conscientes ,críticas, responsables y solidarias”(p.84), en este orden de ideas ,pensaríamos en la alfabetización financiera como un proceso en el seno familiar y la educación financiera de manera formalizada en el ámbito educativo , términos que en este artículo se plantean indistintamente con el

propósito de valorar el resultado de la apropiación de conocimiento en materia económica financiera

El estudio de la inclusión financiera se encuentra inmerso en la economía financiera, que es la rama de la economía que estudia los activos financieros (García, 2020). Se puede decir también que la economía financiera estudia la manera como se asignan y se emplean “los recursos de la mejor manera posible a lo largo del tiempo en nuestro entorno de incertidumbre, así como el estudio del papel de las organizaciones económicas que facilitan estas asignaciones (Merton, 1973)

Es importante tener una mirada de referencia en diferentes autores que han hecho estudios de metodologías de aprendizaje con base en la economía financiera y la teoría global sobre las investigaciones de entidades públicas y privadas que se interesan en la educación financiera como un punto estratégico para que los jóvenes aprovechen eficiente y asertivamente, los productos, servicios y oportunidades financieras que ofrece el mercado. (Fuentes, 2020)

(Aparicio Jiménez, 2004) diseñaron un programa de educación económica y financiera para adolescentes escolarizados en educación básica secundaria en la cual implementan una

En el año 2014 el MEN (Ministerio de Educación Nacional) desarrollo con la colaboración de instituciones como Asobancaria, fasecolda, la superintendencia financiera de Colombia, el Banco de la

República y la CAF entre otras entidades públicas y privadas , el documento n- 26 de orientaciones pedagógicas para educación económica y financiera :”mi plan , mi vida y mi futuro” con el objetivo de formular una guía para los docentes y promover la EEF en los colegios del país

## ESTADO DEL ARTE

Una problemática local que aborda la falta de educación financiera en los jóvenes la podemos encontrar en las diferentes instituciones de nuestro municipio en las cuales es nula o casi nula las aseveraciones respecto a educación financiera en los diversos espacios del conocimiento. En cuanto al uso de su dinero y que sin duda es un problema generalizado por los adolescentes estudiantes sobre el ahorro y el gasto. Un estudio que estima la compilación e indagación de la temática es el expuesto por (Rivas y Parra,2017) en Bogotá D.C. Pues allí se desarrolló a través de la revisión de literatura, revisión de fuentes secundarias en base de datos y diferentes fuentes bibliográficas como libros, artículos y revistas donde se enfocan temas importantes relacionados con la educación financiera,

¿Cuál es la importancia de la educación económica y financiera? Para ello y, con base en la actualidad de la educación financiera en Colombia, mediante la utilización del método descriptivo exploratorio, para la construcción de un marco teórico de forma mancomunada se dio



inteleccional esquema propuesto. Ahora bien, teniendo en cuenta lo expuesto por Puig, profesor de Economía y Empresa de la Universitat Pompeu Fabra Barcelona School of Management, todas las personas, tengan el oficio que tengan, viven dentro del mundo financiero pues; La educación financiera de una persona es, en general, la capacidad que esta tiene para saber administrar mejor su dinero.

Esto nos ayudará a aterrizar nuestra idea con más garantías de éxito” (Puig, 2021).

A nivel nacional también encontramos un claro vacío en cuanto al manejo de estos temas en tempranas edades lo cual es un reflejo de nuestra nula educación financiera en la adolescencia el caso de todos los adultos que cayeron en las pirámides financieras en el año 2008 y que dejaron una profunda crisis económica en el país, esto es un vivo reflejo del mal uso de su dinero en cuanto al ahorro y el gasto. La educación financiera es uno de los motores del desarrollo económico y social en el mundo, ya que tomar decisiones financieras acertadas mejora nuestro nivel de vida. Sabemos que la falta de educación financiera lleva a las familias a abusar del crédito y a endeudarse por encima de su capacidad de pago. Por esto, la educación financiera es imprescindible, ya que genera beneficios para todos en todas las etapas de la vida (Vanegas, W. Noriega, A & López, J, 2021). Internacionalmente podemos ver que el problema de la educación financiera no solo es en países en desarrollo como el nuestro, sino que también en países desarrollados de Europa y también en estados unidos.

Un ejemplo muy similar en cuanto a lo sucedido en el uso del dinero, el ahorro y el gasto fue lo sucedido con Bernard Madoff que prometía a sus inversores ahorradores grandes dividendos y fue acusado por una estafa piramidal de 50.000 millones de dólares, siendo llevado después ante los tribunales. Muchos de sus inversores, millonarios y trabajadores del común como pensionados salieron enormemente afectados. de acuerdo con algunas investigaciones realizadas por el (CESE, 2011) indica que en; Europa en el tema de la educación financiera se ha avanzado bastante. Sin embargo, hay ciertas limitaciones dadas por el Tratado de funcionamiento de la UE que en lo

concerniente en materia educativa es propio de cada país y se legisla en favor de esta manera particular. Por ello Europa ha avanzado en este tema dado por el compromiso de sus gobiernos con respecto al temade educación financiera y esto ha sido marco de referencia para la implementación de políticas adecuadas en materia de la educación financiera a toda la población. (Comité Económico y

Social Europeo, 2013). Por ende, y teniendo en cuenta lo ejemplificado, la sociedad debe preocuparse de la cultura financiera a lo largo de todo el ciclo vital de las personas y de ahí la importancia de la formación financiera en los distintos niveles del sistema educativo, que es el momento en el que más se invierte en educación. Una buena gestión de las finanzas personales es algo necesario a lo largo de toda la vida, por lo que la inversión en educación financiera es algo que debe preocuparnos también durante toda la vida (Vanegas, W. Noriega, A & López, J,2021).

En Colombia se ha realizado múltiples esfuerzos públicos y probados por fomentar la educación económica financiera .no obstante las mediciones en la materia evidencia que la población aún carece de los conocimientos y habilidades financieras mínimos requeridos para la toma de decisiones económicas y financieras informadas , se estima que el 64% de la población planifica para menos de un mes o no tiene planes financieros , 58% tiene dificultades para cubrir sus gastos y 41% de la población de menos de 60 años ha tomado medidas para afrontar todos los gastos de la vejez (Banco mundial,2013)

En este sentido que el gobierno nacional considera de gran importancia impulsar una estrategia nacional de educación económica y financiera (ENEEF) orientada a mejorar la manera en la que se ofrece educación económica y financiera a la población del país en las distintas etapas de la vida. el desarrollo de esta estrategia se basa en los principios y estándares impartidos por la organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE) y conto para su elaboración con el apoyo técnico del banco mundial.

En la semana de la educación 2.800 niños y jóvenes de varias ciudades recibirán formación en finanzas personales. En el marco de las actividades del global money week o semana de la educación financiera que se celebra este año del 20 al 26 de marzo a nivel mundial,

el fondo de pensiones y cesantías dijo que harán presencia en 16 colegios públicos y probados de diferentes regiones del país, buscando que más de 2.800 niños y jóvenes aprendan de la importancia del ahorro de manera sencilla y didáctica

Según Bernardo Sánchez, gerente de mercadeo y sostenibilidad de porvenir, es clave que desde temprana edad se generen mecanismos de aprendizaje y hemos identificado que, con el juego, los niños y jóvenes entienden y aprenden que es el ahorro. El juego está diseñado para que, con ejercicios de la vida real, puedan conocer cómo lograr meta de ahorro.

El más reciente informe de la federación latinoamericana de bancos (falaban) señala que solo el 24 % de los colombianos tienen ahorros formales, teniendo en cuenta las estadísticas como estas, en porvenir nos hemos enfocado llevar educación financiera a las familias, a los colegios y a la ruralidad, brindándoles herramientas que les permitan entender la importancia del ahorro, convencidos de que el mejor camino para cerrar brechas sociales (Bernardo Sánchez, 2023)

## MARCO TEORICO

La educación financiera, es un elemento esencial de la inclusión financiera o bancarización y según (Cediel, 2013), es una de las herramientas importantes en la lucha contra la pobreza, en la población con ingresos bajos. La inclusión financiera es definida por la red internacional de educación financiera (INFE), (García, 2013)

El proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida incluyendo actividades de sensibilización y educación financiera, con el fin de promover el bienestar económico y la inclusión económica y social

El estudio de la inclusión financiera se encuentra inmerso en la economía financiera, que es la rama de la economía que estudia los activos financieros (García, 2020). Se puede decir también que la economía financiera estudia la manera como se asignan y se emplean los recursos de la mejor manera posible a lo largo del tiempo en nuestro entorno de incertidumbre, así como el estudio del papel de las organizaciones económicas que facilitan estas asignaciones (Merton, 1973)

Es importante tener una mirada de referencia en diferentes autores que han hecho estudios de metodologías de aprendizaje con base en la economía financiera y la teoría global sobre las investigaciones de entidades públicas y privadas que se interesan en la educación financiera como un punto estratégico para que los jóvenes aprovechen eficiente y asertivamente, los productos, servicios y oportunidades financieras que ofrece el mercado.

(Aparicio Jiménez, 2004) diseñaron un programa de educación económica y financiera para adolescentes escolarizados en educación básica secundaria en la cual implementan una

metodología basada en talleres de reflexión, trabajo grupal, discusiones sobre casos, trabajos vivenciales en casa con los padres, lluvia de ideas y actividades lúdicas.

En Colombia también se han realizado investigaciones, tesis y estudios sobre la implementación de las finanzas en algunos colegios como; Educación financiera para estudiantes de media vocacional del colegio Pablo Neruda en Bogotá D.C (Prada 2017) propuesta para el fortalecimiento de las competencias financieras de básica secundaria: Estudio de Caso Colegio Santa Angela Merici. Castro (2015). Estas propuestas son enfocadas a colegios específicos porque tienen algún enfoque en el área y surge la necesidad de mejorarla, en algunos colegios no existe ninguna noción financiera por lo tanto esta información contribuye a la elaboración de una metodología para la educación financiera a estudiantes de sexto a once, por medio herramientas de uso práctico y del contexto real.

Entender el marco que compila las teorías que permiten comprender y ubicar los objetos de estudio que se eligen implica describir, comprender, explicar e interpretar el problema desde un plano teórico, así como el planteamiento de las hipótesis que contienen una respuesta al problema de estudio. Así pues, el marco teórico oscila la ampliación, descripción, análisis del problema y orientación hacia la organización de datos o hechos significativos para descubrir las relaciones de un problema con las teorías ya existentes e integra la teoría con la investigación (Ackermann, S & Cheesman, S, 2010). Las categorías de análisis propuestas para comprender la pregunta de investigación son; Administración, Educación financiera, pedagogía y



Educación. En primera instancia, la administración es la eficiente administración de los recursos dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad, ya que este ejercicio permite direccionar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiación y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramientas de control de la gestión institucional y

empresarial. En la administración de cualquier empresa o institución educativa existen dos fases importantes para llevar a cabo el proceso: la primera una estructural, en la que se determina la mejor forma de obtenerlos; y en segunda instancia la operacional, en donde ya se ejecutan todas las actividades necesarias para lograr lo establecido durante una temporalidad concisa. La administración se define como el proceso de diseñar y mantener un medio ambiente en el cual los individuos, que trabajan juntos en grupos, logren eficientemente los objetivos seleccionados. Como administradores, las personas ejecutan las funciones de planeación, organización, integración de personal, dirección y control, la administración es aplicable a cualquier tipo de organización, a todos los niveles organizacionales; el objetivo de todos los gerentes es el mismo: crear un superávit; la administración se ocupa de la productividad, lo que implica eficacia y eficiencia (Koontz, H & Weihrich, H, 1993). La administración es una ciencia y un arte, y afirman que la práctica de la administración es un arte en función de que su ejercicio requiere un conjunto de cualidades personales determinantes del éxito. Pero, por supuesto, estas cualidades personales se deben desarrollar sobre un cuerpo teórico organizado y validado por medio del método científico.

A continuación consideramos algunos términos importantes

## EDUCACIÓN FINANCIERA

para la OCDE (la organización para la cooperación y el desarrollo económico), la educación financiera es definida como “el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos riesgos financieros y, mediante información, instrucción y asesoramiento objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes” (García, Grifoni, & López, 2013), lo que significa que, los consumidores deben atender a los riesgos que implica adquirir una deuda, y para ello deben informarse adecuadamente para así tomar decisiones que les permitan mejorar su bienestar económico.

## SISTEMA EDUCATIVO COLOMBIANO

En Colombia la educación se define como un proceso de formación permanente, personal, cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y de sus deberes. El sistema educativo colombiano lo conforman: la educación inicial, la educación preescolar, la educación básica (primaria cinco grados y secundaria cuatro grados), la educación media (dos grados y culmina con el título de bachiller), y la educación superior (MEN, 2013).

## INVERSIÓN

La inversión es el flujo de producto de un periodo dado que se usa para mantener o incrementar el stock de capital de la economía (OCEANO,1990)

## FINANZAS

son una rama de la economía relacionada con la administración del dinero. Algunos de los conceptos comunes entre la economía y las finanzas son dinero, riesgos, mercado, beneficio, liquidez, inversión, costo de oportunidad, apalancamiento, oferta, demanda ,precio, tasa de interés, producción, ingreso, presupuesto, inflación, deuda, y empleo entre otros (MEN,2014)

## DEFINICIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera es el conocimiento básico sobre los principales aspectos relacionados con el buen manejo del dinero. Consiste en comprender cómo generar ingresos a lo largo de tu vida, pagar tus deudas y aprovechar las oportunidades para lograr tus proyectos personales. Se entiende como tu capacidad para comprender y aplicar en la vida diaria los conceptos básicos de las finanzas personales y la administración del dinero. No se trata solo de que tengas conocimiento, sino de aplicarlo para enfrentar tus

desafíos financieros y alcanzar tus metas. (Financiera Comultrasan, 2022)

#### DEFINICIÓN DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS

La estrategia financiera debe estar en correspondencia con la estrategia general de la organización y con ello también con la filosofía, visión y misión. La estrategia financiera abarcarun conjunto de áreas claves como lo son la inversión, la estructura de capital, los riesgos financieros, la rentabilidad, el manejo de su capital de trabajo y la gestión del efectivo, todos ellos necesarios para lograr la competitividad y un crecimiento armónico. Las estrategias financieras de inversión pueden ser clasificadas como: a) ofensivas, b) defensivas, c) reorientación y d) supervivencia. (Gaytan, 2021).

#### DEFINICIÓN DE AHORRO

El ahorro se obtiene restándole a los ingresos totales el Gasto total en consumo. De esta forma, ahorro es igual al ingreso menos los Gastos , el ahorro privado lo llevan a cabo las unidades familiares y las empresas , mientras que el ahorro público lo realiza el gobierno.(OCEANO,1990)

#### DEFINICIÓN DE PRESUPUESTO

Utilizar un presupuesto para tus finanzas personales es el primer paso de la educación financiera. Un presupuesto es un plan en el que asignas tus ingresos futuros a las actividades más importantes que deseas realizar durante un período de tiempo, esto incluye pagar deudas y ahorrar. Algunos conceptos relacionados con el presupuesto son: fuente de ingresos, gastos fijos/flexibles/discrecionales y obligación de pago mensual (Financiera Comultrasan, 2022)

Lo dice (Gaytan, 2021)., las decisiones sobre la inversión se orientan hacia el crecimiento cuando las empresas utilizan una estrategia ofensiva, estrategia de reorientación o estrategia defensiva. En este caso, se debe precisar de qué modo resulta conveniente crecer, existiendo diferentes posibilidades:

- a) crecimiento interno
- b) crecimiento externo.

## DEFINICIÓN DE CONCIENTIZACIÓN

La conciencia financiera es la capacidad de entender cómo funciona el dinero y el sistema financiero actual. Fomentar esta conciencia no sólo es recomendable para una buena salud financiera de la sociedad. Es también esencial a nivel personal, dado el papel principal que juega el dinero en las diferentes etapas de la vida. La educación financiera es pieza clave en el desarrollo humano, tanto para comprender el valor del dinero, como para gestionarlo de la manera más eficiente en el presente y en el futuro. (ISSIU, 2017)

## ENFOQUE MODERNO EN LAS FINANZAS

Es el inicio del progreso de la evolución tecnológica en los campos de las finanzas donde las herramientas han sido la clave para generar un ambiente sistemático en la toma de decisiones como inversiones, proyectos, gastos y los ingresos en cual las grandes corporaciones hacen un buen provecho de las mismas en el ámbito económico (stella,2008)

Con esta investigación quiero enfocar la importancia sobre la educación que debemos tener frente al ahorro, diseñar un programa de educación económica y financiera para jóvenes y niños escolarizados. A través de cartillas lúdicas, juegos

interactivos, con una finalidad de dar importancia del ahorro, así como podemos darle importancia a otras cosas que nos traiga un mayor aprendizaje y desempeño a la hora de tomar decisiones financieras a futuro.

#### EVOLUCIÓN DE LAS FINANZAS

El conocimiento en finanzas genera una orientación y manejo de los ingresos y finanzas, la toma de decisiones en un nivel corporativo con factores de desarrollo que permite una



evolución financiera, donde se ha contribuido al capitalismo moderno de los grandes monopolios con altos niveles de concentración de la producción general del mundo y de los países dependiendo su respectiva evolución (stella,2008)

### MARCO LEGAL

En la ley 1450 de 2011, por lo cual se expide el plan nacional de desarrollo 2010-2014, en su artículo 145 crea el programa de educación en economía y finanzas “el Ministerio de educación nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la Educación Económica Financiera, de acuerdo con lo establecido por la ley 115 de 1994”. así mismo, el capítulo III “Crecimiento sostenible competitividad”, de las bases del plan nacional de desarrollo 2010-2014 señala que “[...]el ciudadano que el país debe estar en capacidad de contribuir a los procesos de desarrollo cultural, económico, político y social y a la participativa, que conviva pacíficamente y en unidad, como parte de una ciudadanía activa, reflexiva, crítica y participativa, que conviva pacíficamente y en unidad, como parte de una nación próspera, democrática e incluyente”(MEN,2014)

## METODOLOGÍA

Este trabajo de investigación se desarrollará bajo la tipología de un estudio cualitativo de tipo inductivo, el cual se considera el más óptimo para poder extraer y analizar la información de las diferentes fuentes de información que requiere la investigación documental, partiendo de lo particular y llegar a lo general que busca analizar en qué nivel educativo del área financiera y ahorro se encuentran los jóvenes estudiantes de grado decimo y undécimo de los colegios instituto técnico agropecuario la pradera y el instituto técnico industrial san Antonio de Padua Del municipio de Duitama.

## MÉTODO

A esto Hernández y sampieri (2014), señala que la investigación cualitativa : se fundamenta en un proceso inductivo (

exploran, describen y luego generan perspectivas teóricas)vena de lo particular a lo general (Hernández y sampeieri,2014<sup>a</sup>,p.8)

#### INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

Los cuestionarios que se van a desarrollar serán preguntas cualitativas ,claras específicas con relación a los conocimientos que tengan frente a educación financiera y contable, su finalidad es llegar a la comparabilidad de la información esto para identificar habilidades ,conocimientos y en qué áreas podemos mejorar.

#### CUESTIONARIO

El propósito de este cuestionario tiende a conocer el nivel de educación financiera de los estudiantes de grados 10° y 11° del Instituto Técnico Agropecuario la Pradera y el Instituto Técnico Industrial san Antonio de Padua de la ciudad de Duitama (Ver Anexo 1. Cuestionario).

#### **Fuentes de información**

#### INFORMACIÓN PRIMARIA

Son aquellas que nos dan una información de primera mano, es decir, que no ha sido recogida o recopilada de antemano, se trata de la información que se incluye en monografías o publicaciones seriadas (libros y revistas), y sus partes, como los capítulos, artículos, entre otros.

Para este caso se recopilará información sobre un análisis de estudios realizados a estudiantes de grado decimo y undécimo de instituciones educativas de la ciudad de Duitama

#### INFORMACIÓN SECUNDARIA

Son aquellas que, no tienen como objetivo principal ofrecer información sino indicar que fuente o documento nos la puede proporcionar, no contienen información acabada ,siempre remiten a documentos primarios , son bibliografías ,catálogos, bases de datos entre otros.

#### POBLACIÓN

Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), en el año 2021, la población de Duitama,

Boyacá en Colombia es de aproximadamente 116.262 habitantes. Es importante tener en cuenta que esta cifra puede cambiar con el tiempo debido a factores como el crecimiento demográfico y la migración. Respecto a los estudiantes, se tomará como referencia los estudiantes de grado decimo y undécimo de dos instituciones educativas , el colegio técnico agroindustrial la pradera, y el colegio técnico industrial san Antonio de Padua del municipio de Duitama-Boyacá.

#### LOCALIZACIÓN DE ESTUDIO

Duitama es una ciudad colombiana ubicada en el departamento de Boyacá , en la región andina del país , se encuentra a una altitud de aproximadamente 2.560 metros sobre el nivel del mar y está situada en la cordillera oriental de los andes

Duitama se encuentra en el centro de Boyacá , en la parte oriental del departamento ,limita al norte con el municipio de Nobsa , al este con el municipio de Tibasosa , al sur con los municipios de Sogamoso y Firavitoba y al oeste con los municipios de paipa y tuta

#### METODOLOGÍA Y PROCEDIMIENTO

- Para el desarrollo del primer objetivo , Medir y evaluar el impacto de la educación financiera en los estudiantes de grado decimo y undécimo atreves de encuestas y evaluaciones con el propósito de determinar el conocimiento y las habilidades financieras,
- Para el desarrollo del segundo objetivo, ‘Identificar áreas específicas en las que los estudiantes han experimentado un mayor crecimiento en la comprensión de conceptos financieros mediante el criterio evaluativo’, estos resultados permitirán que nivel educativo se encuentran los estudiantes y ajustaremos estrategias para lograr mejores resultados que les ayuden a fomentar el ahorro a futuro
- Para el desarrollo del tercer objetivo, “Diseñar una cartilla ludico-didactica interactiva sobre educación financiera para niños y jóvenes incluyendo una cartilla con enfoques de texto en braille para niños y jóvenes con discapacidades visuales y auditivas y así promover hábitos de ahorro , se realizara a partir de los resultados obtenidos del segundo objetivo , este objetivo se enfoca en la creación de una cartilla estableciendo resultados medibles ,es decir aumentando la comprensión financiera e incentivando los hábitos de ahorro en los niños y jóvenes logrando cumplir este objetivo .

## RESULTADOS Y DISCUSIONES

### OBJETIVO 1

1. Medir y evaluar el impacto de la educación financiera en los estudiantes de grado decimo y undécimo a través de encuestas y evaluaciones con el propósito de determinar el conocimiento y las habilidades financieras.

#### **Competencia**

Se evalúa la capacidad de los jóvenes para comprender conceptos financieros , analizar situaciones financieras , tomar decisiones informadas sobre el ahorro y el gasto y establecer metas financieras realistas ,

En el contexto internacional el termino de competencia financiera se definido por OCDE(2019)cual menciona que es “el conocimiento ,la comprensión de conceptos y riesgos financieros ,motivación y confianza para la toma de decisiones eficaces en diversos contextos , para mejorar el

bienestar financiero de los individuos y de la sociedad en general”(citado en PISA; competencia financiera informe español,2020)

## RESULTADOS OBJETIVO 2

2. Identificar áreas específicas en las que los estudiantes han experimentado un mayor crecimiento en la comprensión de conceptos financieros mediante el criterio evaluativo

Una vez analizadas las competencias podemos decir que los estudiantes de los grados decimo y undécimo del colegio técnico agroindustrial la pradera y el instituto técnico industrial san Antonio de Padua de la ciudad de Duitama

### **Competencia**

El total de cuestionarios aplicados fueron en total para 40 alumnos , se hizo de manera proporcional, es decir, del

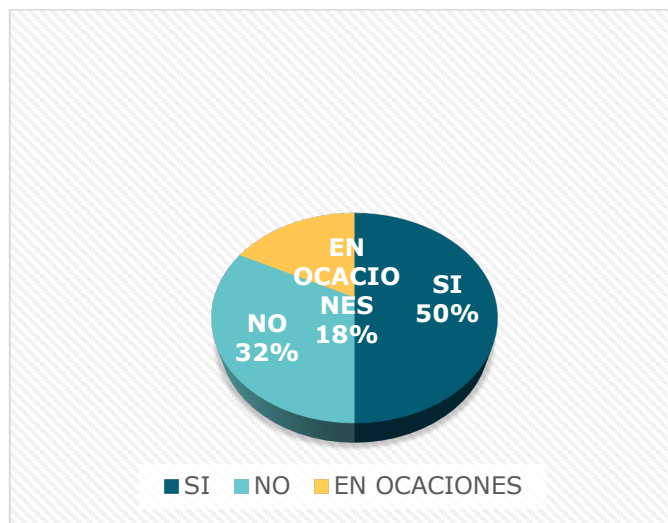


Instituto Técnico agroindustrial la pradera de grado 10 y 11 junto con el colegio técnico industrial san Antonio de Padua grado 10 y 11° en ambas instituciones educativas se aplicaron la misma cantidad de cuestionarios ,presentando un solo colegio que recibe educación financiera y matemáticas financiera como área de materia asignada.

Primero se determinó la cantidad de estudiantes evaluados el género y su edad , y segundo se realizó la evaluación con una duración de aproximadamente 20 minutos

Para determinar el puntaje para cada pregunta , se realizó la clasificación de preguntas para un total de 11 identificando por conocimiento en ahorro y finanzas , crédito y deuda, presupuesto, de acuerdo a las capacidades de cada estudiante

1. Ahorra parte de su dinero?



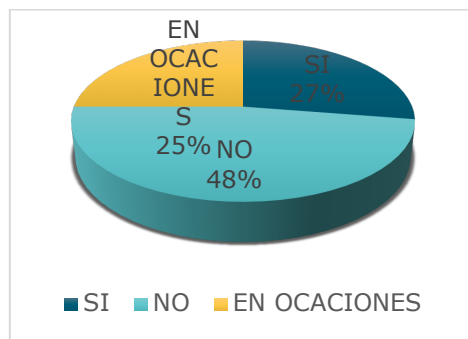
Elaboración propia

2. Una de las principales razones por las cuales ahorra



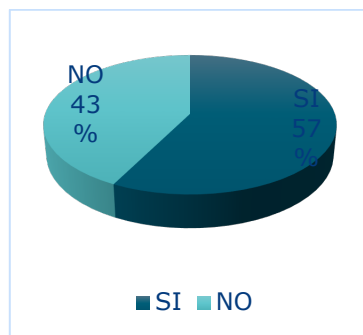
Elaboración propia

3. Usa el metodo del ahorro en alcancia



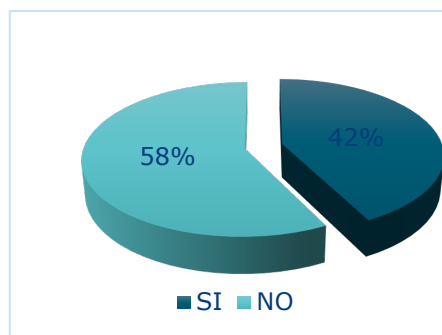
Elaboración propia

4. Tiene conocimiento acerca de credito bancario



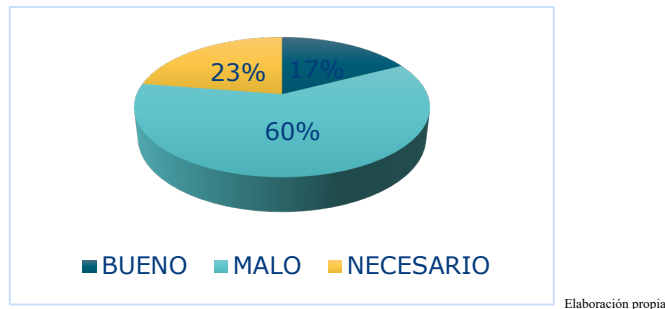
Elaboración propia

5. Crees que un credito bancario es un prestamo de sierta cantidad de dinero que otorga un banco a un cliente

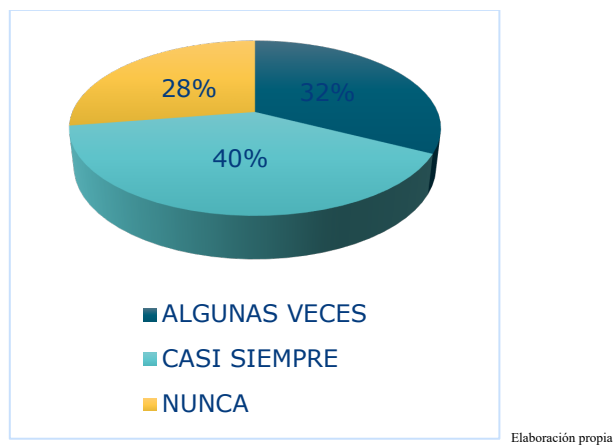


Elaboración propia

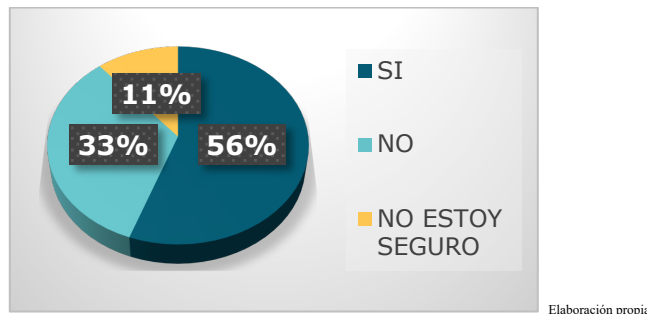
6. Para usted que es endeudarse o que es adquirir una deuda ¿



7. Manejan algún tipo de registro de sus gastos y los ingresos mensuales familiares

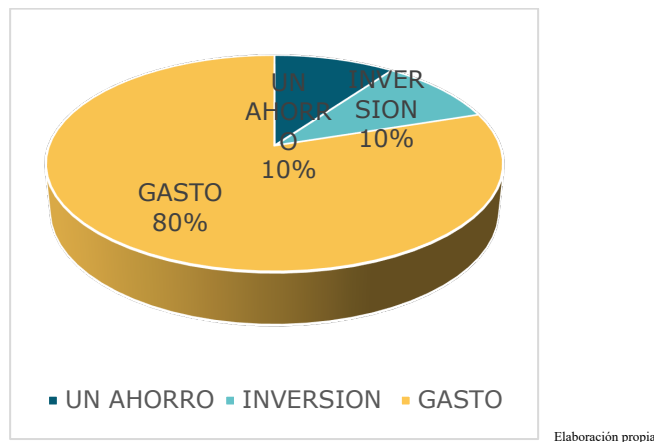


8. crees que tener el dinero ahorrado en un banco te generan tasas de interes lo que significa que tu dinero puede crecer y es mas seguro que debajo del colchon ?



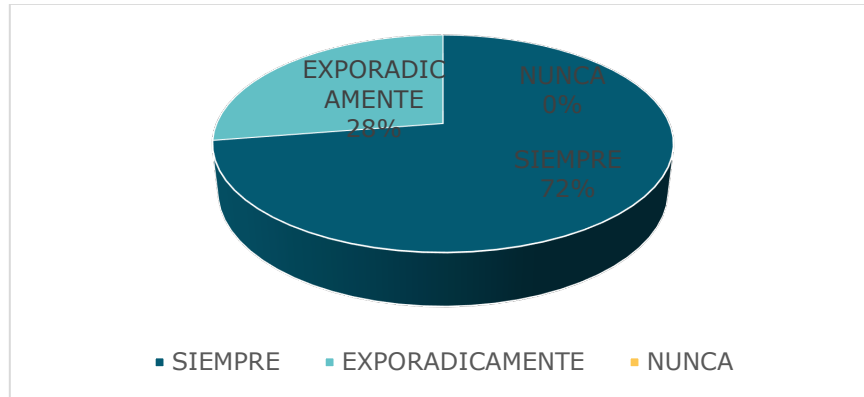
9. Juan Gómez siempre ha querido tener una Toyota Fortuner último modelo, se ha preparado toda la vida y ahorrado parte de su salario, pero desafortunadamente todavía no le alcanza. Juan Se dirige al banco para sacar un crédito.

El adquirir la camioneta, para Juan es ?



10. Los gastos hormiga son conocidos como los gastos pequeños o menores de bajo valor que realizamos de manera frecuente

sin prestarles atención , no parece significativo pero al sumar se eleva un alto gasto en nuestra economía



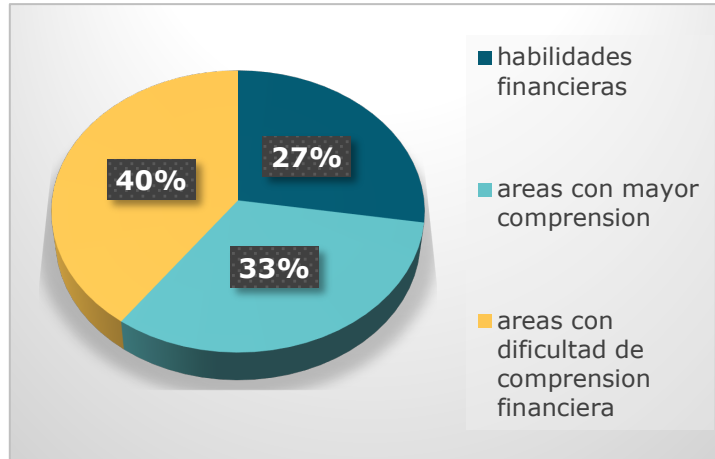
Elaboración propia

Una vez tabulados los cuestionarios , se obtuvieron los siguientes resultados

### **Competencias**

- a. Habilidades financieras
- b. Areas de mayor comprension
- c. Areas con dificultad de comprension financiera

Elaboración propia



a pesar de que los estudiantes que presentan dificultades en el área financiero y no tienen instrucción se vieron reflejados buenos resultados , mientras que los alumnos que reciben educación matemática financiera poseen muy poca habilidad puesto que no se vieron receptivos frente a esta actividad

Los estudiantes de las dos instituciones obtienen un porcentaje con un bajo rendimiento financiero

en base a las tablas podríamos identificar los más importantes

:

-que el 50% de los estudiantes ahorran y el 32% de los estudiantes no ahorran no le dan importancia

-El 48%de los estudiantes no ahorran en alcancia ,el 27% ahorran en sus alcancias

-El endeudarse para unos estudiantes el 60% es malo endeudarse y el 23% dicen que es necesario adquirir una.

-Para los estudiantes los gastos hormiga son muy necesarios puesto que el 72% y el 28 % de los estudiantes en general utilizan esporadicamente para consumir dulces y comidas rapidas .

Como resultado general de este analisis los estudiantes presentan niveles de conocimientos variables frente al ahorro financiero pocas habilidades y conocimientos financieros pero no cuentan con las capaciddaes para tomar buenas desiciones frente al enfoque financiero . para esto es importante recalcar la importancia de fortalecer sus conocimientos y posibles habilidades para aumentar sus conocimientos en las areas donde obtuvieron bajos puntajes.

### RESULTADO OBJETIVO 3

3. Diseñar una cartilla ludico-didactica interactiva sobre educación financiera para niños y jóvenes y así promover hábitos de ahorro mediante la lectura.



para este resultado se elaboro una cartilla ludico didactica tanto fisica como interactiva promovido para aquellos niños con inclusion , discapidades sensoriales como visual como cartillas didacticas en braille y discapacidad auditiva cartillas con audiolibros

es importante resaltar un lenguaje respetuoso y digno con un enfoque de enseñanza inclusivo y adaptado a sus necesidades y enseñanza efectiva.

- Enseñar habilidades relacionadas con el uso del dinero ,la elaboracion de un presupuesto,planeadores mensuales delos gastos y los gastos hormiga ,
- Fomentar la educacion financiera en instituciones educativas que no tienen como materia asignada para preparar al estudiante incorporando conceptos financieros en asignaturas como matematicas , ciencias sociales , sistemas , esto permitira que los estudiantes vean la relevancia de la educacion financiera en su vida cotidiana
- Talleres y charlas con profesionales o expertos en el campo , involucrando a padres de familia y adultos oara que puedan apoyar en sus hogares animando para establecer desde casa metas de ahorro

## (ORTIZ)CONCLUSIONES

Las dos instituciones evaluadas presentan un alto déficit en conceptos financieros presentando dificultades con la comprensión de lectura mostraron muy poco interés al contestar la encuesta .

## REFERENCIAS

Banco de la Republica. (2023)., *Cartillas del Banco de la república para niños*

<https://www.banrep.gov.co/es/educa/material-de-ensenanza-guias#>

Banco de las oportunidades. (junio de 2017)., *Gobierno Lanza Estrategia Nacional De Educación Económica y Financiera*

<https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/noticias/gobierno-lanza-estrategia-nacional-de-educacion-economica-y-financiera>

Barba, E., (marzo 16 de 2018)., *Educación financiera en los niños :una evidencia empírica*

<https://www.redalyc.org/journal/998/99859321012/html/>

DANE. (6 de enero de 2022). Departamento Administrativo

Nacional de Estadística. Obtenidode

<http://www.dane.gov.co/>

<http://www.revistasice.com/index.php/ICE/article/view/1730>

Financiera Colmutrasan, ( junio 21 de 2022), *Que es la educación financiera,*

<https://www.financieracomultrasan.com.co/es/que-es-educacion-financiera>

Fuentes, L., (junio de 2020), *Economía Financiera Práctica Para Jóvenes adolescentes En Los Colegios Públicos,*

Uniminuto,

[https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/10387/1/TE\\_FS\\_FuentesLuz\\_2020](https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/10387/1/TE_FS_FuentesLuz_2020)

Gaytan, J., (2021). Estrategia Financiera, teorías y modelos. *Revista Mercado y Negocios.*

<https://doi.org/10.32870/myn.v0i44.7647>

ISSIU, (junio 7 de 2017), *Cuerpo.*

<https://issuu.com/anais023/docs/cuerpo/18>

King, E, (2012). *La familia y el dinero ¡Hecho fácil!*.

Editorial Penguin, ISBN 1101576944, 9781101576946,

London.

Konfio, (2023), *Los mejores libros de educación financiera*

*para el éxito.* <https://konfio.mx/tips/finanzas/los-mejores->

[libros-de-educacion-financiera-para-el-exito/](https://konfio.mx/tips/finanzas/los-mejores-libros-de-educacion-financiera-para-el-exito/)

Ministerio de educación Nacional, (23 de noviembre de

2021). *El Ministerio de Educacion Nacional, Asobancaria y*

*Fasecolda lanzaron el programa “Nueva Pangea – la*

*expedición”, para la promoción de la educación económica y*

*financiera en los niños, niñas y jóvenes del país.*

<https://www.mineducacion.gov.co/portal/salaprensa/Comunic>

[ados/408010:El-Ministerio-de-Educacion-Asobancaria-y-](https://www.mineducacion.gov.co/portal/salaprensa/Comunic)

[Fasecolda-lanzaron-el-programa-Nueva-Pangea-la-](https://www.mineducacion.gov.co/portal/salaprensa/Comunic)

[expedicion-para-la-promocion-de-la-educacion-economica-y-](https://www.mineducacion.gov.co/portal/salaprensa/Comunic)

[financiera-en-los-ninos-ninas-y-jovenes-del-pais](https://www.mineducacion.gov.co/portal/salaprensa/Comunic)

Ortiz, M. N. P., & Delgado, C. A. M. (2021) *Una mirada a la*

*educación financiera desde las herramientas tecnológicas.*

Portafolio. ( marzo 21 de 2023)., *Estudiantes de Colegios*

*Aprenderán Educación Financiera Con Porvenir*

<https://www.portafolio.co/economia/finanzas/estudiantes-de-colegios-aprenderan-educacion-financiera-con-porvenir-580200>

Salgado, J & Moreno, L. (2020). Insuficiencia de la

Educación Financiera en jóvenes entre 15 y 28 años en

Bogotá. (Trabajo de grado). Corporación Universitaria

Minuto de Dios, Bogotá – Colombia

<https://hdl.handle.net/10656/10332>

(Sampeieri) Metodología de la investigación

<https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodología%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>

Soto. S, (enero 20 de 2023)., *Una mejor educación financiera ,entre las claves para que jóvenes ahorren más en 2023*

<https://www.larepublica.co/finanzas-personales/una-mejor-educacion-financiera-entre-las-claves-para-que-jovenes-ahorren-mas-en-2023-3526120>

URF. (junio de 2017)., Estrategia Nacional de Educación Financiera de Colombia (ENEEF)

[https://www.urf.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=/ConexionContent/WCC\\_CLUSTER-141922](https://www.urf.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=/ConexionContent/WCC_CLUSTER-141922)

ANEXOS

1. cuestionario

❖ **Conocimiento sobre ahorro y finanzas**

- 1. Ahorro es el acto de reservar una parte de los ingresos personales o familiares , con el propósito de acumular fondos para metas futuras o para hacer frente a gastos inesperados**

- 1. Ahorra parte de su dinero ?**

- a. Si,
- b. No
- c. En ocasiones

- 2. Una de las principales razones por las cuales ahorra**

- a. Posibles emergencias
- b. Cumplir metas



c. Para invertir

**3. Usa el método de ahorro en alcancía o prefiere  
ahorrar en entidades financieras ?**

a. Si

b. No

c. En ocasiones

**4. Tiene conocimiento acerca de créditos  
bancarios ?**

a. Si

b. No

**5. Crees que un crédito bancario es un préstamo  
de cierta cantidad de dinero que otorga un  
banco a un cliente ?**

a. Si

b. No

**6. Para usted que es endeudarse o que es adquirir  
una deuda ?**

a. Bueno

b. Malo

c. Necesario

**7. Manejan algún tipo de registro de sus gastos y los ingresos mensuales familiares ¿**

- a. Algunas vces
- b. Casi siempre
- c. Nunca

**8. Crees que tener dinero ahorrado en un banco te generan tasas de interes lo que significa que tu dinero puede crecer y es mas seguro 1que debajo del colchon ?**

- a. Si
- b. No
- c. No estoy seguro

9. Juan Gómez siempre ha querido tener una Toyota Fortuner último modelo, se ha preparado toda la vida y ahorrado parte de su salario, pero desafortunadamente todavía no le alcanza. Juan Se dirige al banco para sacar un crédito.

El adquirir la camioneta, para Juan es ?

- a. Ahorro
- b. Inversion
- c. Gasto

10. Los gastos hormiga son conocidos como los gastos pequeños o menores de bajo valor que realizamos de manera frecuente sin prestarles atención , no parece significativo pero al sumar se eleva un alto gasto en nuestra economía

Realizo gastos hormiga?

- a. Siempre
- b. Exporadicamente
- c. Nunca

ANEXO 2.

\*Cartilla didáctica