

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS  
BOGOTÁ VIRTUAL Y DISTANCIA

ESPECIALIZACIÓN EN GERENCIA DE PROYECTO

ALFABETIZACIÓN FINANCIERA JUVENIL EN COLOMBIA

Modalidad: Monografía

Autor

BLADIMIR PACHECO MATEUS

Director

LUIS ALBERTO CARDENAS OTAYA

BOGOTÁ D.C., COLOMBIA

JUNIO, 2024

## Resumen

La monografía examina la alfabetización financiera de los jóvenes de 14 a 28 años en Colombia, utilizando análisis cualitativos y cuantitativos para resaltar la importancia de la educación financiera y las estrategias implementadas por el sector público y privado. Se recopiló información relevante sobre los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros de los jóvenes. Los datos recolectados fueron codificados y analizados para evaluar cómo fortalecer su participación activa en los mercados financieros, promover la inversión responsable y la toma de decisiones informadas. Esta metodología permitió identificar la necesidad de equipar a los jóvenes con conocimientos sólidos para enfrentar decisiones financieras cruciales a lo largo de sus vidas. Además, se destacó cómo los avances tecnológicos pueden democratizar la inclusión financiera, facilitando el acceso a la información y herramientas financieras y reduciendo las barreras para todos los perfiles de personas.

Las herramientas analizadas en la investigación demuestran un avance significativo, permitiendo a las personas acceder a cuentas para invertir o ahorrar mediante productos financieros con diversos perfiles de riesgo. Actualmente, estas herramientas están disponibles como aplicaciones móviles y plataformas en línea, promoviendo una gestión financiera más acertada; Por consiguiente, se mencionan algunos productos financieros favorables, como los fondos de inversión colectiva, que ofrecen oportunidades de rentabilidad interesante, si se comprenden y se utilizan adecuadamente. La investigación subraya la necesidad de una alfabetización financiera integral que permita a los jóvenes diversificar sus ingresos y participar informada en los mercados de renta fija y/o variable. Según un estudio de la OCDE del año 2022, Colombia se encuentra entre los países con menor puntaje en cuanto a conocimientos financieros. De hecho, el 67% de los adultos colombianos no alcanzan el nivel básico de comprensión financiera, lo que significa que tienen dificultades para realizar tareas como calcular intereses o comprender los riesgos de una inversión.

*Palabras claves:* Alfabetización financiera, jóvenes, educación financiera, sector público, sector privado, inversión responsable, decisiones informadas, inversión responsable, inclusión financiera, herramientas financieras, análisis cualitativo y cuantitativo.

## Índice

Capítulo 1. INTRODUCCIÓN .....	5
Objetivos.....	10
Objetivo general .....	10
Objetivos específicos .....	10
Antecedentes.....	11
Capítulo 2. Evaluación .....	14
Ilustración 1 Diagrama de flujo .....	18
Capítulo 3. Resultados.....	25
Capítulo 4. Conclusiones.....	36
Anexos .....	42

## Índice de tablas

Ilustración 1 Diagrama de flujo .....	18
Ilustración 2 Recepción de educación financiera entre los jóvenes .....	29
Ilustración 3 Importancia de su futuro financiero de los jóvenes.....	31
Ilustración 4 Familiarización de conceptos en finanzas personales .....	32
Ilustración 5 barreras encuentra al momento de querer invertir .....	34

## Capítulo 1. INTRODUCCIÓN

En un mundo en constante cambio, la educación financiera se ha vuelto más relevante que nunca, esto si lo comparamos con la variación y volatilidad del peso colombiano y sumado a la inflación de los últimos meses (DANE, mercado laboral, 2023), Las personas y en especial los jóvenes se enfrentan a desafíos financieros únicos y complejos a medida que navegan por un panorama económico en constante evolución. Para abordar esta creciente necesidad, que, sumado a factores que intervienen en el bienestar común del consumo, gasto, ahorro y deuda, hacen parte de la singularidad de efectos macroeconómicos como la inflación que continúa descendiendo, pero aún se encuentra en un nivel elevado (Banco de la República, 2023) se hace necesario un aumento en la alfabetización de la población, especialmente a los jóvenes que mediante un plan de ahorro e inversión se puede encaminar o establecer una estabilidad financiera en el medio y largo plazo, teniendo en cuenta que las distintas incertidumbres que pasa el sistema de pensiones en el país, como que la población de adultos mayores supera la de jóvenes generando un resultado desafiante para un futuro próximo. (Marín, 2020).

Si se analizan estos factores se evidencia que hay una necesidad de alfabetización financiera, de la mano con la tecnología que puede democratizar el acceso a la información financiera, permitiendo a las personas aprender y tomar decisiones fundamentadas sobre su dinero. Además, se observa cómo los mercados financieros ofrecen oportunidades de inversión que pueden no solo impulsar su crecimiento financiero, sino también su confianza en la toma de decisiones. En esta monografía, se ha delineado estrategias y herramientas específicas que pueden identificar un modelo integral donde se prevea una promoción en la forma en que los jóvenes se relacionan con sus finanzas personales.

Las finanzas personales para cualquier persona a través de la utilización de tecnología y la participación en los mercados financieros abren una perspectiva emocionante y prometedora, mediante esta investigación se destaca en la importancia de educar a futuras generaciones para optar por mantener y crear fuentes de ingresos distintas a la remuneración de un trabajo directo y brindarles las herramientas necesarias para tomar

decisiones informadas y responsables. Si bien existen desafíos y riesgos, los beneficios de esta iniciativa son incuestionables, pero basados en una delimitación en la población joven.

La educación financiera para los jóvenes es particularmente crucial debido a su etapa de vida en la que están tomando decisiones importantes que afectarán su bienestar financiero a largo plazo. Desde la elección de carreras y la gestión de deudas estudiantiles hasta la compra de su primera vivienda y la planificación para la jubilación, los jóvenes necesitan estar equipados con un sólido conocimiento financiero. Además, en un mundo cada vez más digital, la tecnología ofrece herramientas innovadoras que pueden facilitar el aprendizaje y la gestión financiera. Aplicaciones móviles, plataformas de inversión en línea y recursos educativos digitales son solo algunas de las formas en que la tecnología puede ser aprovechada para mejorar la educación financiera.

Por otro lado, la diversidad de productos financieros, como fondos de inversión colectiva ofrecen una variedad de oportunidades de inversión que, si se entienden y utilizan adecuadamente, pueden proporcionar rendimientos significativos. La participación en estos mercados permite a los jóvenes diversificar sus fuentes de ingresos y construir un portafolio de inversiones que pueda asegurar su futuro financiero. Sin embargo, para beneficiarse plenamente de estas oportunidades, es crucial que los jóvenes reciban una educación adecuada sobre cómo funcionan los mercados financieros, los riesgos asociados y las estrategias de inversión efectiva.

En conclusión, el empoderamiento financiero de los jóvenes a través de la tecnología y la participación en los distintos productos financieros no solo es una necesidad apremiante, sino también una oportunidad para asegurar un futuro financiero más sólido y estable. Esta investigación se propone explorar y comparar las mejores estrategias para alcanzar este objetivo. Con un enfoque en la educación financiera integral y el uso de tecnologías modernas, es posible transformar la forma en que los jóvenes gestionan sus finanzas, promoviendo una cultura de inversión responsable y decisiones financieras informadas.

Para los colombianos de a pie, se encuentran en un aumento a los precios más persistentes en las canastas de servicios y regulados que son afectadas por la variación en la inflación y al salario mínimo, indicadores paralelos a los efectos de la economía como la “percepción de la demanda de crédito de todas las modalidades continuó registrando valores negativos” (Banco de la Republica, 2023). Además de esto, el ahorro e inversión son directa o indirectamente perjudicados, sin olvidar los distintos problemas que tienen los fondos de pensión como la existencia de 25,7 millones de colombianos afiliados a los fondos, pero solo el 40 % de estos se encuentra cotizando, además El pasivo pensional llega a 224% del PIB, esta deuda la heredarán los jóvenes, sus pensiones, además, quedarán en vilo (ASOFONDOS, 2023), razones que aumentan la preocupación a futuro.

Por otra parte, se evidencia que la mayoría de los colombianos no saca provecho de los beneficios que ofrece el sistema financiero, principalmente porque no los conoce. De igual forma, se debe procurar hacer más incluyente al mercado de capitales, para conseguir una democratización efectiva del ahorro y la inversión colectiva o individual. (ASOBANCARIA, 2022). Esto nos empieza a marcar un camino evidente, que la educación financiera sea un tema crítico en la sociedad actual, y su relevancia se hace aún más evidente en el contexto de los jóvenes.

A medida que el mundo se mueve hacia una economía cada vez más compleja tecnológica y su adaptativamente. Si bien, durante la pandemia propiciada por el COVID-19 se puede hablar de una sexta revolución industrial, donde la transformación digital que era un proyecto para el futuro pasó a ser una necesidad apremiante, se aceleró y llegó para quedarse en los hogares, las empresas, los gobiernos, la educación (ANDI, 2021), se puede distinguir los retos y la familiarización con tecnología y como se puede minimizar una comprensión limitada de conceptos financieros básicos, inversiones y planificación a largo plazo mediante la digitalización. A medida que la tecnología continúa transformando los mercados financieros, la pregunta que se plantea es:

**¿Cómo se puede empoderar a los jóvenes de 16 a 30 años en Colombia a través de la utilización de tecnología y la participación en los mercados financieros para**

**fomentar la educación y la inversión en finanzas personales, mitigando así los riesgos financieros y promoviendo decisiones financieras responsables en un mundo económico en constante cambio?**

En concordancia a la pregunta problema se evidencia que, en la actualidad la juventud colombiana se enfrenta a un entorno económico dinámico que demanda habilidades y conocimientos financieros en este grupo demográfico puede llevar a decisiones económicas desinformadas, aumentando el riesgo de endeudamiento y limitando las oportunidades de crecimiento a largo plazo de acuerdo con (Ministerio de Ciencia, Tecnología e Innovación, 2020). Esta monografía se justifica ante la necesidad de identificar y desarrollar estrategias efectivas para empoderar a los jóvenes, que en Colombia está comprendida la edad entre los 14 y 28 años según, (DANE, Panorama sociodemográfico de la juventud en Colombia, 2020). En esta etapa la persona se encuentra en proceso de “consolidación de su autonomía intelectual, física, moral, económica, social y cultural que hace parte de una comunidad política y en ese sentido ejerce su ciudadanía mediante la integración de tecnología y la participación en los mercados financieros, ofreciendo un enfoque globalizante para su desarrollo financiero sostenible.

La investigación se basará en el método científico para recopilar datos cuantitativos y cualitativos que permitan identificar patrones de comportamiento financiero entre los jóvenes colombianos. A través de encuestas, entrevistas y análisis de datos, se buscará evaluar el nivel de conocimiento financiero actual de esta población, así como su disposición y capacidad para utilizar la tecnología integrada hacia mercados financieros. Además, se explorarán las percepciones y experiencias individuales con el fin de diseñar estrategias específicas que fomenten un mayor empoderamiento financiero.

Los resultados de esta investigación no solo contribuirán al entendimiento de las dinámicas financieras de la juventud colombiana, sino que también dará partida para continuar la investigación y posibles propuestas de programas educativos y herramientas tecnológicas adaptadas a las necesidades identificadas y que generen un impacto positivo en la capacidad de los jóvenes para tomar decisiones financieras informadas y responsables, preparándolos para afrontar con éxito los desafíos económicos en constante cambio.

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

Realizar un análisis de la alfabetización financiera de los jóvenes de 14 a 28 años en Colombia.

### **Objetivos específicos**

- ✓ Analizar fuentes de datos secundarias, como informes gubernamentales, estadísticas económicas, y estudios previos, para identificar las brechas de conocimiento y las necesidades específicas de los jóvenes colombianos en materia de educación financiera y participación en mercados bursátiles.
- ✓ Evaluar las herramientas tecnológicas disponibles y confiables que puedan integrarse en el modelo integral de empoderamiento financiero, adaptando las características y preferencias de la población juvenil colombiana.
- ✓ Identificar qué efectos intervienen en la cultura financiera de los jóvenes.

## **Antecedentes**

Para los colombianos de a pie, se encuentran en un aumento a los precios más persistentes en las canastas de servicios y regulados que son afectadas por la variación en la inflación y al salario mínimo, indicadores paralelos a los efectos de la economía como la “percepción de la demanda de crédito de todas las modalidades continuó registrando valores negativos” (Banco de la Republica, 2023). Además de esto, el ahorro e inversión son directa o indirectamente perjudicados, sin olvidar los distintos problemas que tienen los fondos de pensión como la existencia de 25,7 millones de colombianos afiliados a los fondos, pero solo el 40 % de estos se encuentra cotizando, además el pasivo pensional llega a 224% del PIB, esta deuda la heredarán los jóvenes, sus pensiones, además, quedarán en vilo (ASOFONDOS, 2023), razones que aumentan la preocupación a futuro.

En consecuencia, a lo mencionado anteriormente, se evidencia que la mayoría de los colombianos no saca provecho de los beneficios que ofrece el sistema financiero y los productos financieros, principalmente porque no los conoce, por ende se ve reflejado en la reducida cultura de inversión en la población; Entonces, si bien el reto de la educación financiera debe asumirse desde la creación de incentivos por parte las diferentes instituciones para que los clientes cuenten con un conocimiento suficiente sobre el funcionamiento del mercado, también debe centrarse en la generación de una oferta de productos y servicios que resulten acordes con los gustos y las necesidades de los consumidores. De igual forma, se debe procurar hacer más incluyente al mercado de capitales, para conseguir una democratización efectiva del ahorro y la inversión colectiva o individual. (ASOBANCARIA, 2022).

En base a lo anterior y mediante el estado del arte de esta investigación estará apoyada en fuentes secundarias como lo son las institucionales gubernamentales, universidades y entidades oficiales abiertas al público para garantizar la solidez y credibilidad de la investigación. Las citas correspondientes proporcionan acceso directo a la información respaldada por organismos gubernamentales y organizaciones internacionales, de los cuales se relacionan a continuación.

En el contexto sociodemográfico y económico de los jóvenes en Colombia, según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE, en Colombia una cuarta parte de la población es joven y para el año 2021 las proyecciones poblacionales basadas en el censo nacional de población y vivienda (CNPV) 2018, el 39,6% de la población en el país está compuesta por personas adultas (entre 29 y 59 años), el 24,8% son personas jóvenes (entre 14 y 28 años), el 21,7% se encuentra entre los 0 y 13 años, y las personas adultas mayores (mayores a 59 años) representan el 13,9%. Así, en el país hay alrededor de 12,7 millones de personas entre los 14 y 28 años, de quienes 6,4 millones son hombres (equivalentes a 25,6% del total de los hombres) y 6,3 millones son mujeres jóvenes (24,0% del total de las mujeres), el crecimiento demográfico de la población joven ha sido notable en las últimas décadas (DANE, 2021). Este segmento se enfrenta a desafíos económicos, con tasas de desempleo y subempleo que requieren estrategias específicas para fortalecer su bienestar financiero (Banco de la República, 2021). Colombia revela que una cuarta parte de su población es joven, con 12,7 millones de personas entre los 14 y 28 años. Este segmento, que ha crecido significativamente en las últimas décadas, enfrenta importantes desafíos económicos, incluyendo altas tasas de desempleo y subempleo. Sin embargo, un problema subyacente y fundamental es la baja alfabetización, que actúa como un obstáculo crucial en el camino hacia la estabilidad económica y el desarrollo personal de estos jóvenes.

La baja alfabetización afecta directamente la capacidad de los jóvenes para acceder a empleos de calidad y para emprender iniciativas económicas. Además, limita su participación en procesos de formación continua, reduciendo sus oportunidades de adaptarse a las cambiantes demandas del mercado laboral. En consecuencia, la baja alfabetización no solo perpetúa las dificultades económicas, sino que también inhibe el potencial de los jóvenes para contribuir de manera significativa al desarrollo socioeconómico del país.

En concordancia a lo anterior las investigaciones de la superintendencia financiera de Colombia destacan la necesidad de mejorar la alfabetización financiera, subrayando la falta de conocimientos en áreas cruciales como el manejo de deudas y la inversión (Superintendencia Financiera de Colombia, 2019). Además, estudios internacionales como

el Informe PISA de la OCDE proporcionan perspectivas sobre la educación financiera global y sus implicaciones (OCDE, 2018).

En medio de la globalización se hace presente la tecnología en la educación financiera, para el cual el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) ha señalado la importancia de la tecnología en la promoción de la educación financiera, abogando por la integración de plataformas digitales y aplicaciones móviles (BID, 2019).

Teniendo en cuenta lo anterior se resalta el auge de las herramientas de inteligencia artificial generativa (IA) está transformando el panorama de la enseñanza superior, suscitando tanto entusiasmo como preocupación, mientras que muchos celebran su potencial para revolucionar la educación, lo cual se puede inducir a la necesidad urgentemente un nuevo modelo, uno basado en la ciencia del aprendizaje y centrado principalmente en enseñar a los estudiantes "cómo pensar" a través del cultivo de habilidades duraderas como el pensamiento crítico y creativo, el razonamiento ético y la inteligencia emocional, elementos claves para administrar y ordenar bien los recursos económicos propios, los que prepararía a los estudiantes para el futuro permitiéndoles hacer lo que la IA no puede, sino que también les capacitaría para utilizar ética y eficazmente esas herramientas y evitar que queden marginados por ellas. (FORO ECONÓMICO MUNDIAL, 2023). De acuerdo a lo mencionado anteriormente se abre la puerta para analizar los detalles sobre programas exitosos de empoderamiento financiero juvenil implementados en diversos países, brindando lecciones valiosas para aplicar en el contexto colombiano (AFI, 2021).

Los resultados de esta investigación no solo contribuirán al entendimiento de las dinámicas financieras de la juventud colombiana, sino que también servirán como base para el desarrollo de iniciativas de programas educativos y herramientas tecnológicas adaptadas a sus necesidades, de las cuales es necesario el apoyo del estado que ha desarrollado alguna mirada a estos factores no se evidencia una aplicabilidad de alguna estrategia. Por otro lado, el promover un enfoque integral que combine la tecnología con la educación financiera, este proyecto aspira a generar un impacto positivo en la capacidad de los jóvenes para tomar decisiones financieras informadas y responsables, preparándolos para afrontar con éxito los desafíos económicos en constante cambio.

## Capítulo 2. Evaluación

En el siguiente capítulo se abordará un análisis de los antecedentes en base a los elementos como es la regulación que se deben tener presentes en el mundo del ahorro y las inversiones apalancadas mediante entidades debidamente reguladas, el debido manejo de las comunicaciones al ofrecer o recibir información de estos temas, la descripción en aspectos tecnológicos que se tienen y la metodología que se utilizará para la investigación.

En primera medida se analizará la educación financiera, ya que es un tema de gran importancia pero también muestra un gran desafío, como se evidenciaba en el capítulo anterior muestra que, la baja alfabetización emerge como un problema central al considerar el contexto sociodemográfico y económico de los jóvenes en Colombia. Según los datos del DANE en 2021, aproximadamente 24,8% de la población colombiana está compuesta por jóvenes entre 14 y 28 años, lo que representa cerca de 12,7 millones de personas. Este grupo enfrenta desafíos significativos, particularmente en el ámbito económico, con altas tasas de desempleo y subempleo que impactan su bienestar financiero, fundamental para el desarrollo económico y social del país, razón por la cual es un tema de interés público y ha sido objeto de atención por parte de algunas autoridades y entidades. En cuanto al marco regulatorio, Colombia cuenta con una serie de leyes y regulaciones que buscan promover la educación financiera y proteger a los consumidores financieros. La Ley 1328 de 2009 y la Ley 1450 de 2011 son dos de las leyes más importantes en este sentido (Clavijo, 2014).

En cuanto a al entorno tecnológico, Colombia ha experimentado un importante avance en los últimos años. El país cuenta con una infraestructura tecnológica sólida y una penetración de internet cada vez mayor. Esto ha permitido el desarrollo de una serie de herramientas y aplicaciones que buscan promover la educación financiera y facilitar el acceso a los servicios financieros (Clavijo, 2014). Algunas de estas herramientas incluyen aplicaciones móviles, plataformas de educación financiera en línea y servicios de banca en línea.

De acuerdo a lo mencionado anteriormente se debe tener en cuenta que comición de regulación y de comunicaciones en el artículo 19 de la Ley 1341 de 2009, La Comisión de Regulación de Comunicaciones (CRC) es una Unidad Administrativa Especial, con

independencia administrativa, técnica y patrimonial, sin personería jurídica adscrita al Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones, encargada de promover la competencia, evitar el abuso de posición dominante y regular los mercados de las redes y los servicios de comunicaciones, con el fin de que la prestación de los servicios sea económicamente eficiente, y refleje altos niveles de calidad (MinTIC, 2015), lo que permite acercarnos a la regulación y tenerla muy presente para compartir información y que cumpla los estándares dentro de la ley en medios y plataformas de interacción social. El marco normativo comprende el conjunto de Leyes, Decretos y Resoluciones que tratan sobre los procesos de transformación y explotación de los datos, destacando entre ellas el Marco Normativo de Protección de Datos Personales de la Ley 1581 de 2012.

Retomando nuevamente la innovación financiera es un instrumento de política pública que permite aumentar la eficiencia en la prestación de los servicios financieros, facilita la inclusión financiera y promueve el desarrollo y competitividad del sector. Bajo ese enfoque, el Gobierno Nacional ha venido impulsado una agenda regulatoria que promueve la transformación y digitalización de la actividad financiera, manteniendo la integridad y estabilidad del sector y la debida protección del consumidor. Así mismo, la Superintendencia Financiera de Colombia ha desplegado una estrategia denominada InnovaSFC para facilitar el proceso de innovación en las entidades que dicha autoridad vigila (Martínez, José David, & Ana María, 2020 ). En la experiencia internacional los gobiernos han venido adoptando diferentes estrategias para promover la innovación de manera segura. Una de las herramientas que más se ha desplegado es la creación de los denominados sandbox, que son espacios de prueba controlados en los que se otorgan dispensas regulatorias para ensayar nuevos desarrollos en la prestación de servicios financieros y agilizar la transición hacia la constitución de entidades financieras (World Bank, 2019). De acuerdo a lo abordado anteriormente se refleja el interés y la necesidad por parte del gobierno en entregar, acompañar y dar respaldo al desarrollo tecnológico del sector financiero en Colombia.

En concordancia con la autonomía escolar establecida en la Ley 115 de 1994, cada establecimiento educativo deberá definir la forma en que articulará la Educación Económica y financiera EEF a su Proyecto Educativo Institucional (PEI). El Ministerio de Educación Nacional, en su compromiso por consolidar una educación de calidad, ha asumido el reto de promover la Educación Económica y Financiera (EEF) en el país, en concordancia con su misión de formar mejores seres humanos, ciudadanos con valores éticos, respetuosos de lo público, que ejercen los derechos humanos y conviven en paz (Asobancaria, Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), Banco de la República, DIAN, Fasescolda, ICFES, Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Superintendencia, Financiera de Colombia, Universidad del Quindío, Universidad EAFIT, Pontificia, Universida, 2014). De acuerdo a este contenido desarrollado mancomunadamente se permite reconocer e identificar la propuesta de ser inclusiva la educación financiera en la formación de niños y jóvenes para que estos tomen decisiones más acertadas e informadas sobre su bienestar social y financiero.

La confiabilidad de un instrumento de medición se determina mediante diversas técnicas, las cuales se comentarán brevemente después de revisar los conceptos de validez y objetividad, La validez, en términos generales, se refiere al grado en que un instrumento mide con exactitud la variable que verdaderamente pretende medir. Es decir, si refleja el concepto abstracto a través de sus indicadores empíricos (Hernández & Mendoza Torres, pág. 72).

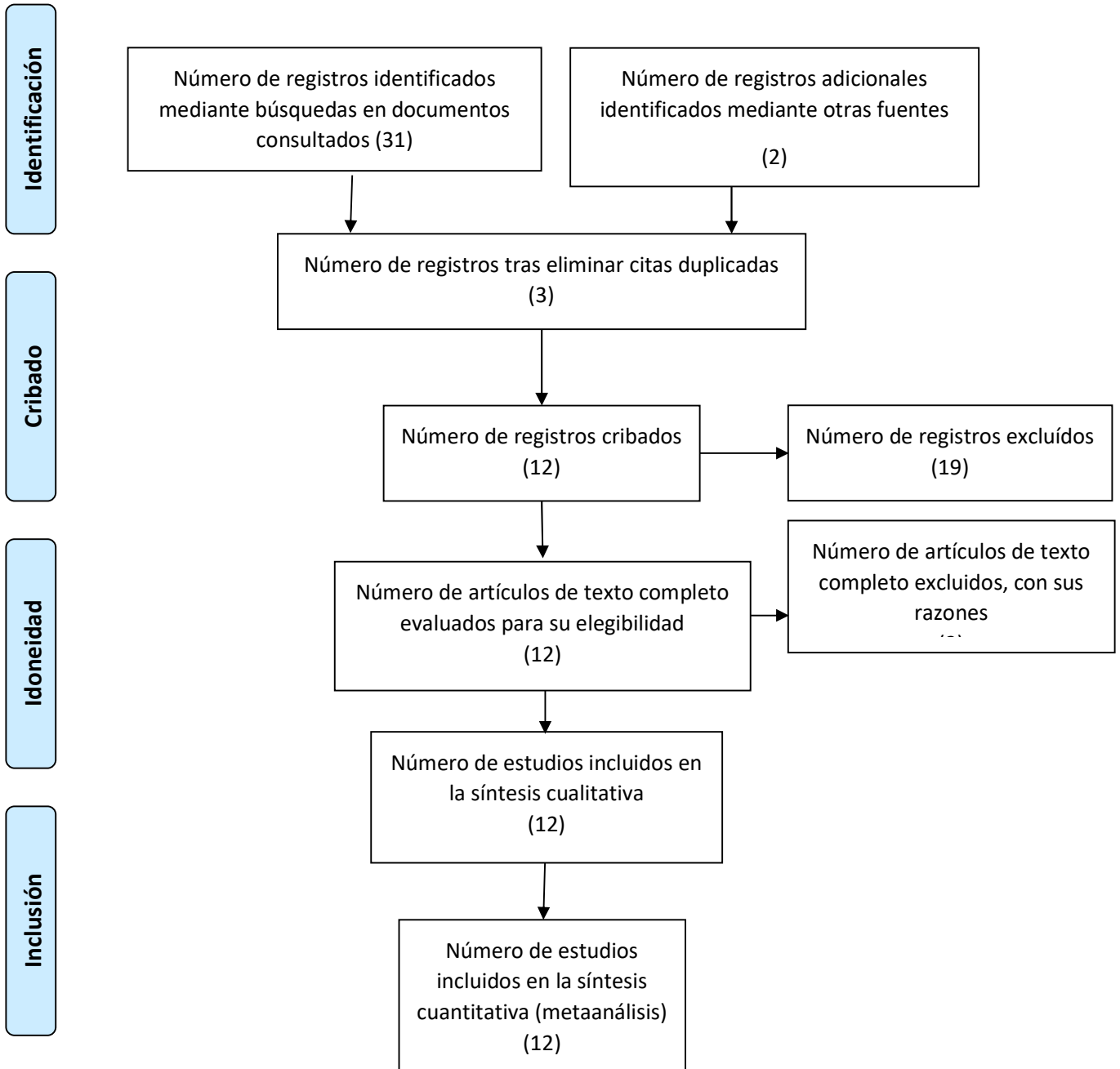
Para la metodología del presente estudio se empleará una metodología mixta para abordar el empoderamiento financiero de los jóvenes en Colombia. Por una parte, se utilizará un enfoque cualitativo para la identificación y revisión de fuentes secundarias, tales como informes gubernamentales, estadísticas económicas y estudios previos, con el objetivo de comprender el contexto y las necesidades específicas en educación financiera. Por otra parte, se empleará una metodología cuantitativa basada en el diseño y la aplicación de encuestas, dirigidas a una muestra calculada de jóvenes de 14 a 28 años, para cuantificar sus conocimientos, actitudes y comportamientos relacionados con las finanzas personales y la inversión. Este enfoque mixto permitirá obtener una visión integral y fundamentada de la situación actual y de las posibles estrategias para fomentar la inversión responsable y la toma de decisiones informadas.

Ahora bien identificando la metodología a utilizar para el análisis de datos secundarios dirigido al análisis del estado del empoderamiento financiero para jóvenes en Colombia, y teniendo en cuenta que toda medición o instrumento de recolección de datos cualitativos que debe reunir tres requisitos esenciales: confiabilidad, validez y objetividad para los cuales se analizarán de manera sistemática.

La revisión bibliográfica es un componente crucial para esta monografía, y su importancia se intensifica en estudios con un enfoque mixto cualitativo-cuantitativo como el de "alfabetización financiera en los jóvenes en Colombia". Esta metodología busca comprender un fenómeno de manera holística, integrando datos numéricos y narrativos para generar un conocimiento más profundo y significativo.

De acuerdo a lo mencionado anteriormente y para segmentar la metodología a utilizar en cada una de los enfoques para la recolección de datos, a continuación, se proyecta el diagrama de Flujo que permite la búsqueda sistemática de la metodología prisma en relación a los documentos consultados y referenciados, la búsqueda sistemática se realizó en mayo de 2024, con la herramienta Science Direct, revisando artículos que tuvieran relación con los métodos de búsqueda. La combinación de términos que arrojó mejores resultados fue se identificaron los siguientes aspectos mediante el análisis de fuentes de datos secundarias sobre elementos de alfabetización financiera para jóvenes en Colombia, para el cual se ha seleccionado un artículo de carácter gubernamental construido entre el sector público y privado.

**Ilustración 1 Diagrama de flujo**



Fuente: Elaboración propia

Para continuar el enfoque de la investigación, a continuación se realiza la segunda parte del camino cuantitativo que se realiza a través de una encuesta con fines de identificar los indicadores clave de interés que se incluirán a la tasa de alfabetización financiera, la participación en programas educativos financieros, la comprensión de conceptos financieros básicos y la relación de los jóvenes con los servicios financieros, como cuentas bancarias e inversiones, esta información se contemplará de manera descriptiva para resumir las tendencias y patrones en los datos recopilados. Además, se utilizarán técnicas de análisis inferencial, como pruebas de hipótesis, para examinar relaciones significativas entre variables específicas.

Para el análisis de datos y análisis de resultados mediante el enfoque cuantitativo se realizará mediante breve encuesta a 68 jóvenes entre los 14 y 28 años de edad para analizar su comportamiento y alfabetización de temas de inversión y ahorro y cuales son sus perspectivas frente a la importancia a futuro de hacerlo, para ellos se desarrolla un cuestionario aplicado mediante la herramienta de microsoft forms, y una vez completada respondida la encuesta que fue compartida mediante enlace y código QR a través de los chat de conversación, se procede a graficar los datos obtenidos que se compartirán en el capítulo de resultados.

A continuación se proyecta el cuestionario que se construyó para recolectar la información a través de las preguntas pertinentes para identificar las variables mediante un conjunto de preguntas para tu instrumento de recolección de datos, diseñado para obtener respuestas cuantitativas que te ayudarán a evaluar la mejora en los conocimientos financieros y la participación en actividades prácticas de inversión. Estas preguntas están diseñadas para identificar estrategias de fomento de la participación activa de jóvenes de cara a un modelo de integral que incentive el ahorro y la inversión.

Para calcular el tamaño de la muestra con un nivel de confianza del 90% y un margen de error del 10%, seguimos un proceso similar al anterior. El valor Z correspondiente a un nivel de confianza del 90% es 1.645. A continuación se muestra el proceso detallado:  
Factores Clave:

1. Población Total (N): Jóvenes colombianos de 14 a 28 años (aproximadamente 12 millones según el DANE).
2. Nivel de Confianza (Z): 90%, correspondiente a un valor Z de 1.645.
3. Margen de Error (E): 10% (0.10).
4. Variabilidad (P): 50% (0.5), para maximizar la variabilidad.

La fórmula para el Cálculo del Tamaño de la Muestra

$$n = \frac{Z^2 \cdot P \cdot (1-P)}{E^2} \quad n = \frac{Z^2 \cdot P \cdot (1-P)}{E^2}$$

Para ajustar el tamaño de la muestra en función de la población finita, se usa la fórmula:

$$n_{ajustada} = \frac{n}{1 + \frac{n-1}{N}} \quad n_{ajustada} = \frac{n}{1 + \frac{n-1}{N}}$$

Estimación del Tamaño de la Población Total (N)

De acuerdo con el DANE, la población de jóvenes de 14 a 28 años en Colombia se estima en aproximadamente 12 millones.

### **Cálculo del Tamaño de la Muestra**

1. Cálculo Inicial del Tamaño de la Muestra (n):

$$n = \frac{(1.645)^2 \cdot 0.5 \cdot (1-0.5)}{(0.10)^2}$$

$$n = \frac{2.706025 \cdot 0.25}{0.01}$$

$$n = 67.65$$

Dado que la población es muy grande, el ajuste tiene un impacto insignificante, y el tamaño de la muestra ajustado sigue siendo aproximadamente 68.

Para aplicar la encuesta con un nivel de confianza del 90% y un margen de error del 10%, se recomienda una muestra de aproximadamente 68 jóvenes colombianos de 14 a 28 años. Este tamaño de muestra garantizará que los resultados sean representativos de la población objetivo y proporcionen datos suficientemente precisos para identificar las brechas de

conocimiento y las necesidades específicas en materia de educación financiera y participación en los mercados financieros.

El objetivo de la encuesta tiene como fin recopilar información relevante sobre los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros de los jóvenes en Colombia. Los datos recolectados se utilizarán para proponer estrategias que fomenten la participación activa en los mercados financieros, promoviendo la inversión responsable y la toma de decisiones informadas. Su participación es voluntaria y confidencial, y el instrumento a utilizar fue el siguiente:

#### Sección 1: Información Demográfica

##### 1. Edad:

- 14-16 años
- 17-19 años
- 20-23 años
- 24-28 años

##### Género:

- Masculino
- Femenino
- Otro
- Prefiero no decir

##### Nivel de Educación:

- Secundaria incompleta
- Secundaria completa
- Educación técnica
- Educación universitaria incompleta
- Educación universitaria completa
- Posgrado

##### Ocupación:

- Estudiante
- Trabajador a tiempo parcial
- Trabajador a tiempo completo
- Desempleado
- Emprendedor
- Otro: \_\_\_\_\_

## **Sección 2: Conocimientos Financieros**

5. ¿Ha recibido alguna vez educación financiera formal?

- Sí
- No

Si respondió "Sí" a la pregunta anterior, ¿dónde recibió esta educación?

- Escuela secundaria
- Universidad
- Curso independiente
- Talleres/Seminarios
- Otro: \_\_\_\_\_

¿Cuán familiarizado/a está con los siguientes conceptos financieros?

Presupuesto personal:

- Muy familiarizado/a
- Familiarizado/a
- Poco familiarizado/a
- Nada familiarizado/a

Ahorro:

- Muy familiarizado/a
- Familiarizado/a
- Poco familiarizado/a
- Nada familiarizado/a

Inversión:

- Muy familiarizado/a
- Familiarizado/a
- Poco familiarizado/a
- Nada familiarizado/a

Deuda/Crédito:

- Muy familiarizado/a
- Familiarizado/a
- Poco familiarizado/a
- Nada familiarizado/a

**Sección 3: Actitudes y Comportamientos Financieros 8.** ¿Cuál es su principal fuente de información sobre finanzas personales?

- Familia
- Amigos
- Redes sociales
- Medios de comunicación (TV, radio, periódicos)
- Cursos/Educación formal
- Internet/Blogs
- Otro: \_\_\_\_\_

¿Actualmente invierte en algún producto financiero? (por ejemplo, acciones, bonos, fondos de inversión)

- Sí
- No

Si respondió "Sí" a la pregunta anterior, ¿qué tipo de producto financiero utiliza principalmente?

- Acciones
- Bonos
- Fondos de inversión
- Criptomonedas

Otros: \_\_\_\_\_

¿Qué tan importante es para usted invertir para su futuro financiero?

Muy importante

Importante

Poco importante

Nada importante

¿Qué barreras encuentra al momento de querer invertir?

Falta de conocimientos

Miedo a perder dinero

Falta de recursos económicos

Desconfianza en el sistema financiero

Falta de tiempo

Otro: \_\_\_\_\_

Es importante resumir que la recolección de datos cuantitativos se administrarán cuestionarios estructurados antes y después de la presentación para evaluar la mejora en los conocimientos financieros, así como la participación en actividades prácticas de inversión, se medirán indicadores clave como la alfabetización financiera y la actitud hacia la inversión.

El análisis de datos secundarios se llevará a cabo un análisis de datos secundarios para cuantificar y evaluar aspectos específicos de los conocimientos aplicados en finanzas personales de los jóvenes en Colombia. Se identificarán tendencias y relaciones clave a partir de informes gubernamentales y políticas públicas que se han adelantado. Mediante la síntesis de resultados se integrarán los resultados cuantitativos y cualitativos para proporcionar una visión completa del impacto del programa y de los factores que influyen en los conocimientos financieros de los jóvenes en Colombia.

### Capítulo 3. Resultados

En el capítulos de resultados encontrará un enfoque cualitativo y cuantitativo, para los cuales se relalizará una descripción de los hazasgos encontrados y dar respuesta a los objetivos de esta investigación..

Para inicar el objetivo es analizar las fuentes secundarias, como estudios e informes previos provenientes de sectores publicos y educativos mediante los cuales se identifica que la educación financiera de los jóvenes in Colombia es un tópico de gran importancia, pero se evidencia que hay vacios que no les permite brinda los conocimientos, habilidades y actitudes necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Estas definiciones encontradas mencionan algunos matices con prioridades distintas, lo que no asegura en el presente y el futuro bienestar de los jóvenes dependerán de si aprenden a manejar eficientemente sus recursos, evitar la deuda y planean su futuro financiero. Las fuentes pertinentes, incluyendo los informes y estudios así como el material universitario, argumentan que el nivel de la alfabetización financiera de los jóvenes colombianos es insatisfactorio. Los estudiantes colombianos no solo tienen poco interés en su propia educación financiera, sino que también han sido privados de información y entrenamiento financiero en la escuela.

Para abordar estos factores y analizar la alfabetización financiera de los jóvenes en Colombia, sería útil que se implementaran varias estrategias para cerrar las brechas existentes como incorporación de la educación financiera en el plan de estudios escolar; organización de el programa extracurricular de educación financiera en programas infantiles escolares y áreas de recreación, en bibliotecas y centros comunidades y cualquier otro lugar donde los jóvenes pasen tiempo; distribución utilizando tecnologías nuevas: se pueden desarrollar aplicaciones, juegos y otros recursos en línea que proporcionen a los jóvenes información divertida y atrayente sobre finanzas; promoción entre las familias: los padres deben enseñar a sus hijos a relacionarse correctamente con el dinero para enseñar a sus hijos, para hablar sobre economía y no esconder problemas financieros. la alfabetización financiera es una herramienta fundamental para el desarrollo de los jóvenes colombianos, lo que se podría tener una prioridad importante para que implementen estrategias efectivas en mejorar su nivel de conocimiento financiero y que se les brinde la

oportunidad de adquirir las habilidades y actitudes necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Al invertir en la educación financiera de los jóvenes, estamos invirtiendo en su futuro y en el futuro de Colombia, de los cuales mediante el programa de educación para la paz se reconoce otras habilidades fomentando las habilidades como la empatía, la resolución de conflictos y la convivencia pacífica; estas iniciativas fomentarán la conducta de los jóvenes que más lo necesiten, lo que les permite tener pensamientos y costumbres más sanas.

La educación para la Ciudadanía por su parte continúa promoviendo la participación ciudadana y el desarrollo de habilidades para la vida democrática y conocer la participación social de cara al manejo de derechos y deberes, aunque esto no se vea cerca a la formación y habilidades financieras, son pasos que hacen indispensable crear un entorno que permite socializar, analizar, compartir y aprender una adecuada gestión de recursos propios. Desde la academia se habla de proyectos de vida, lo que ayuda a los estudiantes a definir sus metas personales y profesionales, promoviendo la autoeficacia y la planificación a largo plazo y se complementa con los programas de bienestar estudiantil, los cuales pueden incluir actividades extracurriculares, consejería psicológica y programas de orientación vocacional.

El primer objetivo específico se evidencia a través de este aporte del análisis de los elementos que aún se encuentran vacíos y con otros que ya se cuentan desde la educación pero que si realmente se quiere aumentar la perspectiva de baja alfabetización se deben hacer esfuerzos propios y del estado para que los jóvenes en Colombia que salen a la calle tomen decisiones de deuda o crédito, inversión y construcción de patrimonio propio de manera responsable e informada.

De acuerdo a lo mencionado anteriormente y junto a los diversos estudios han identificado una falta de inclusión de la educación financiera en los currículos escolares, lo cual afecta la capacidad de los jóvenes para participar efectivamente en los mercados económicos, las principales razones en las necesidades específicas se encuentran lo siguiente:

- Educación Integral: Existe una necesidad de integrar la educación financiera con las competencias socioemocionales, para que los jóvenes no solo adquieran

conocimientos financieros, sino también las habilidades emocionales para tomar decisiones informadas y responsables.

- Enfoque Práctico: Los programas deben incluir prácticas y simulaciones que permitan a los estudiantes aplicar sus conocimientos en situaciones reales o simuladas.

En consecuencia, para el segundo objetivo específico de la investigación, se proyectó evaluar herramientas tecnológicas disponibles y confiables para el empoderamiento financiero. Estas herramientas permiten un acceso favorable a los mercados financieros de renta fija y variable. Es importante recordar que existen productos en la banca tradicional que permiten a cualquier persona, incluidos menores de edad con el apoyo de sus padres, ahorrar y/o invertir en tiempos determinados. Sin embargo, el desarrollo tecnológico de la última década ha permitido una mayor cercanía y diversidad en plataformas respaldadas tanto por la banca tradicional como por nuevas propuestas de valor. Estas plataformas, diseñadas para fomentar la inversión y obtener rentabilidades a través del ahorro, incluyen innovadoras opciones de inversión y financiación.

Las plataformas de inversión en la bolsa de valores y plataformas de trading disponibles en Colombia incluyen a2censo, trii y e-trading. A2censo es una plataforma de la Bolsa de Valores de Colombia que conecta a inversionistas con empresas colombianas que buscan capital. Trii, por su parte, es una aplicación que permite invertir en la Bolsa de Valores de Colombia y en Fondos de Inversión Colectiva con montos muy bajos, ofreciendo acceso a acciones y valores a través de una comisionista con una larga trayectoria en el país. Finalmente, e-trading es una plataforma digital de uno de los bancos más grandes del país, Bancolombia, que permite comprar y vender acciones desde cualquier lugar y en cualquier momento, proporcionando acceso a información del mercado en tiempo real.

Estas plataformas y app, fomentan un interés entre la personas con menos recursos para invertir en múltiples productos financieros y tener una diversificación lo cual permite a los usuarios gestionar su dinero y entender sus hábitos de inversión a mediano y largo plazo; por ende las características y preferencias de los jóvenes colombianos encontradas fueron:

- Accesibilidad y usabilidad: Las herramientas deben ser accesibles desde dispositivos móviles, ya que muchos jóvenes tienen acceso a smartphones más que a computadoras.

- Contenido localizado: Los programas y aplicaciones deben estar adaptados al contexto económico y cultural de Colombia, utilizando ejemplos y casos locales.
- Interactividad y Gamificación: Incorporar elementos de juego puede aumentar el interés y la retención de conocimientos entre los jóvenes.
- Comparación y Análisis.

En concordancia con la comparación de estrategias y el cierre de brechas para las características socioemocionales y la educación financiera, las siguientes son las que sobresalen:

- Integración curricular: Mientras que las competencias socioemocionales están relativamente bien integradas en el currículo escolar, la educación financiera aún es deficiente y necesita una mayor inclusión.
- Enfoque Holístico: Las competencias socioemocionales abordan aspectos emocionales y sociales que son cruciales para una educación financiera efectiva, ya que la toma de decisiones financieras también está influenciada por factores emocionales y sociales.
- Requerimiento de Innovación Tecnológica: La implementación de herramientas tecnológicas es clave para ambas áreas. Sin embargo, la educación financiera requiere una mayor inversión en tecnología adaptada para enseñar conceptos complejos de manera accesible y práctica.

Para cerrar dichas brechas, se han identificado las necesidades específicas de los jóvenes colombianos, por lo tanto se puede deducir las siguientes estrategias como respuesta a la evaluación propuesta.

- ✓ Integrar la Educación Financiera en el Currículo Escolar: Como parte del desarrollo de competencias socioemocionales, para ofrecer una formación integral.
- ✓ Utilizar Herramientas Tecnológicas Adaptadas: Que sean accesibles, interactivas y contextualizadas para los jóvenes colombianos.
- ✓ Fomentar la Colaboración Intersectorial: Entre el Ministerio de Educación, instituciones financieras y tecnológicas, para desarrollar programas y recursos efectivos.

De esta manera, los jóvenes colombianos podrían adquirir tanto las competencias socioemocionales como los conocimientos financieros necesarios para participar activamente y de manera informada en los mercados económicos.

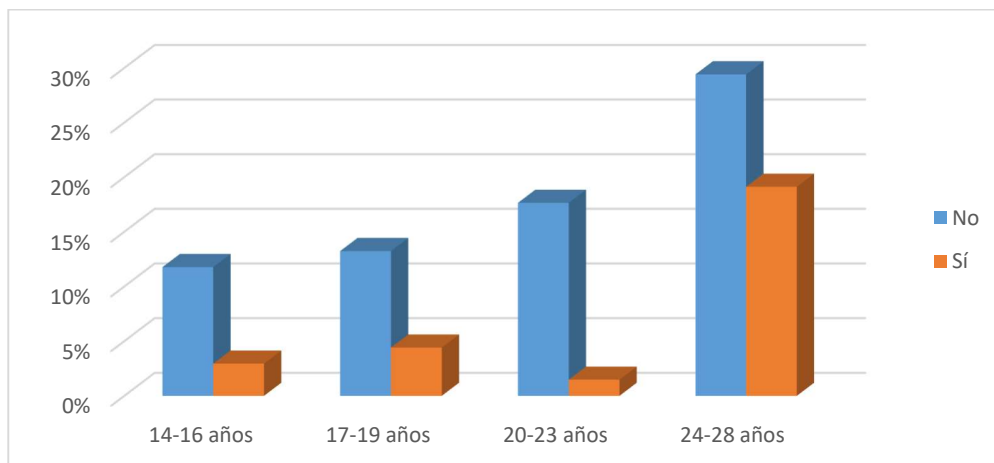
Mediante el tercer y último objetivo planteado, se busca identificar los factores que han influido en la cultura financiera de los jóvenes y cómo fomentar su participación activa en los mercados financieros, promoviendo la inversión responsable y la toma de decisiones informadas. Para ello, se determinó realizar una encuesta utilizando un instrumento diseñado para la recolección de información cuantitativa.

Dicho análisis de la encuesta se realizó utilizando un instrumento diseñado y aplicado a 68 jóvenes de entre 14 y 28 años. A continuación, se presenta un análisis detallado de los datos obtenidos, que reflejan las respuestas a la pregunta específica sobre la importancia de invertir para el futuro financiero.

"¿Ha recibido alguna vez educación financiera formal?" segmentadas por diferentes grupos de edad.

## ILUSTRACIÓN 2

### *Recepción de educación financiera entre los jóvenes*



Elaboración: Propia en base a las respuestas obtenidas de la aplicación de la encuesta

La tabla muestra las respuestas "Si" y "No" a la pregunta sobre la educación financiera formal, divididas en cuatro grupos de edad de 14-16 años, 17-19 años, 20-23 años, y 24-28 años. A continuación se realiza un análisis detallado de las respuestas por cada grupo de edad y se interpretan las tendencias observadas.

De acuerdo con el análisis de la gráfica, el 80% de los jóvenes en este grupo no ha recibido educación financiera formal, mientras que solo el 20% ha recibido alguna forma de educación financiera formal. Esto sugiere una baja exposición a la educación financiera formal en las etapas tempranas de la adolescencia. En general, el 72% de los encuestados no ha recibido educación financiera formal, mientras que el 28% sí lo ha hecho. Estos datos reflejan una carencia significativa de educación financiera formal entre los jóvenes colombianos.

En este primer análisis se puede deducir ciertas implicaciones como es la necesidad de intervención temprana en la baja proporción de jóvenes que han recibido educación financiera formal en los grupos de edad más jóvenes (14-16 y 17-19 años) subraya la necesidad de introducir programas de educación financiera en etapas tempranas del sistema educativo.

El foco en la temprana adultez en el grupo de edad 20-23 años muestra una notable deficiencia en la recepción de educación financiera formal. Intervenciones específicas dirigidas a este grupo podrían incluir programas universitarios o talleres comunitarios.

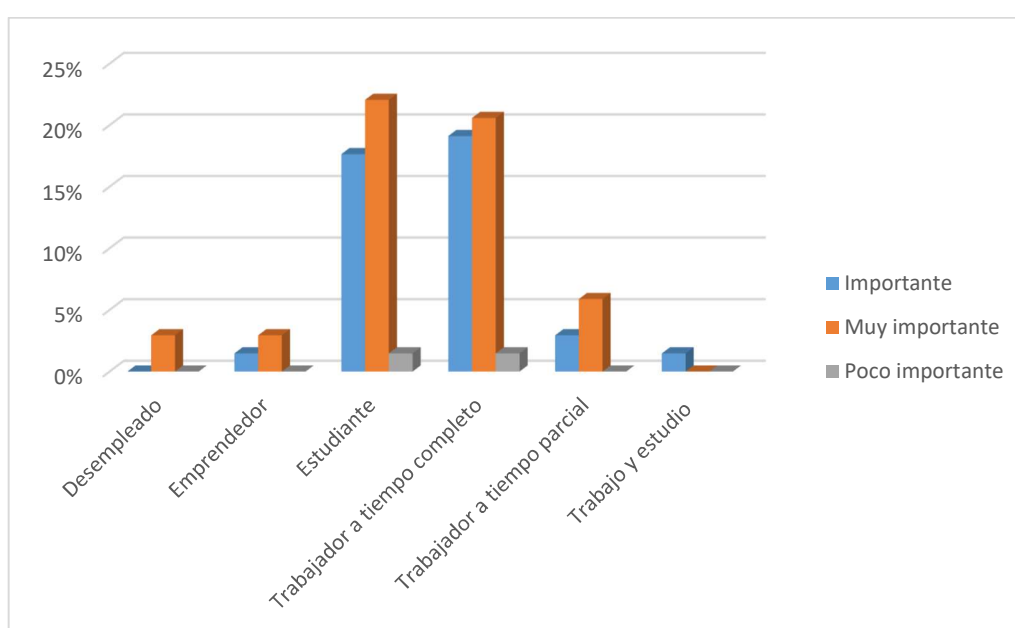
Programas continuos para adultos jóvenes que aunque el grupo de edad 24-28 años muestra una mayor proporción de recepción de educación financiera formal, todavía existe una mayoría que no ha recibido dicha educación. Es crucial continuar y ampliar los programas existentes para alcanzar a este segmento de la población.

El análisis de los datos destaca una brecha significativa en la educación financiera formal entre los jóvenes colombianos, especialmente notable en los grupos de edad más jóvenes y en la temprana adultez. La implementación de programas de educación financiera en el currículo escolar, así como en instituciones de educación superior y comunitarias,

podría abordar esta deficiencia, promoviendo una mayor alfabetización financiera y preparación para la vida adulta en términos económicos. Esta educación es vital para empoderar a los jóvenes a tomar decisiones financieras informadas y responsables, lo que es esencial en un mundo económico en constante cambio.

### ILUSTRACIÓN 3

#### *Importancia de su futuro financiero de los jóvenes*



Fuente: Elaboración propia en base a las respuestas obtenidas de la aplicación de la encuesta

La tabla presenta las respuestas a la pregunta "¿Qué tan importante es para usted invertir para su futuro financiero?" distribuidas en tres categorías: "Importante", "Muy importante" y "Poco importante". Las respuestas están segmentadas por diferentes ocupaciones: Desempleado, Emprendedor, Estudiante, Trabajador a tiempo completo, Trabajador a tiempo parcial, y Trabajo y estudio.

La percepción es una alta conciencia de inversión en los desempleados y emprendedores, todos los desempleados y la mayoría de los emprendedores consideran la inversión como "Muy importante". Esto refleja una alta percepción de la necesidad de asegurar el futuro financiero en estos grupos.

Trabajadores a tiempo parcial: Este grupo también muestra una alta valoración de la inversión, con ningún encuestado considerando la inversión como "Poco importante".

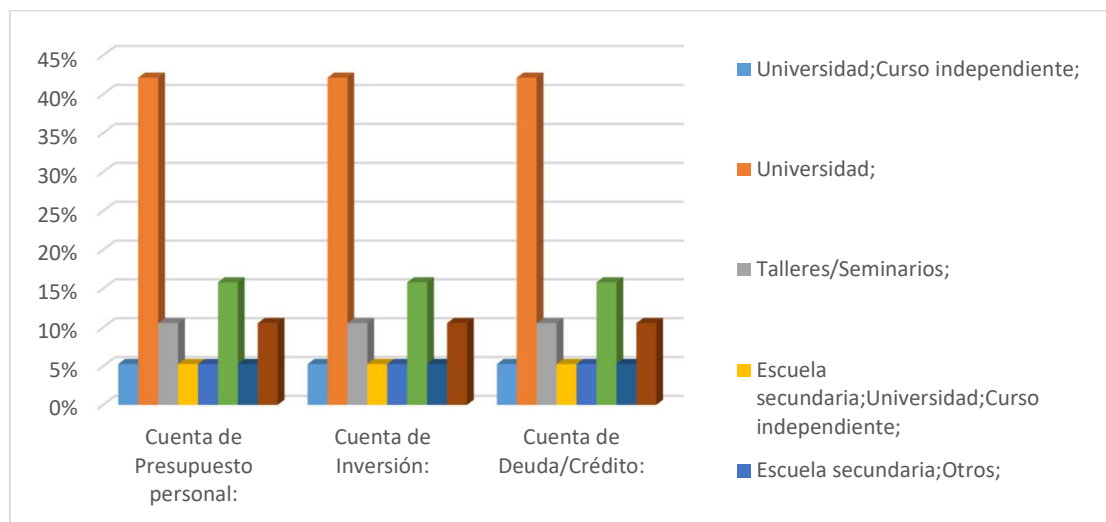
Los estudiantes y trabajadores a tiempo completo se evidencia que similar valuación en ambos grupos tienen una distribución equilibrada entre "Importante" y "Muy importante", con una ligera inclinación hacia "Muy importante". Esto sugiere que estos grupos, a pesar de sus diferentes situaciones, valoran de manera similar la inversión para su futuro financiero.

En la baja prioridad para la inversión mínimo desinterés, solo dos encuestados (3%) consideran la inversión como "Poco importante", indicando que la mayoría de los jóvenes valoran significativamente la inversión como una parte crucial de su futuro financiero.

El análisis revela que la mayoría de los jóvenes colombianos, independientemente de su ocupación, valoran significativamente la inversión para su futuro financiero. Los resultados sugieren una alta conciencia y predisposición hacia la inversión, destacando la necesidad de programas de educación financiera adaptados a las diferentes situaciones ocupacionales para reforzar y expandir este conocimiento.

#### ILUSTRACIÓN 4

##### *Familiarización de conceptos en finanzas personales*



Fuente: Elaboración propia en base a las respuestas obtenidas de la aplicación de la encuesta

La tabla presenta la familiarización con conceptos financieros específicos (presupuesto personal, inversión, y deuda/crédito) en relación con las fuentes de educación financiera formal recibida. A continuación, se ofrece un análisis detallado de estos datos: En la familiarización con conceptos financieros.

Lo cual nos permite identificar que la universidad es la fuente principal de educación financiera para los tres conceptos financieros analizados (presupuesto personal, inversión, y deuda/crédito), con un 42% de los encuestados recibiendo su educación allí.

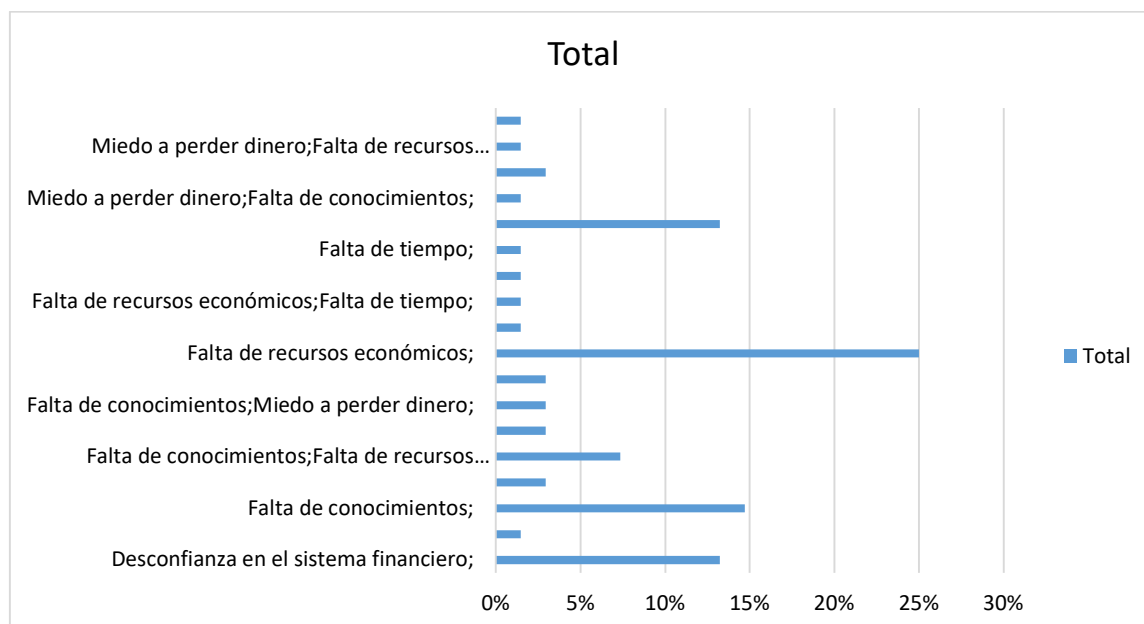
Los cursos independientes y talleres/seminarios también son fuentes significativas de educación financiera, aunque en menor proporción, las combinaciones de fuentes de educación, como la escuela secundaria y universidad, o cursos independientes junto con otros medios, reflejan una diversidad en la manera en que los jóvenes adquieren conocimientos financieros, lo que se permite deducir es que son los espacios mas propicios para implementar la formación requerida. Siendo la universidad la fuente principal, se destaca como la principal fuente de educación financiera formal para los jóvenes, cubriendo aspectos de presupuesto personal, inversión, y deuda/crédito. En consecuencia se identifica que la diversidad en fuentes de educación podría ser la universidad, siendo predominante, con la posibilidad que existan una diversidad de fuentes de educación financiera, incluyendo cursos independientes, talleres/seminarios, y combinaciones de varias fuentes.

La necesidad de ampliar la educación financiera se asemeja con la presencia de educación financiera formal en diversas etapas educativas (escuela secundaria, universidad) y a través de distintos medios (cursos independientes, talleres) es crucial para mejorar la familiarización de los jóvenes con conceptos financieros esenciales.

En resumen, la educación financiera formal en Colombia se obtiene principalmente en la universidad, pero también a través de una variedad de fuentes que combinan diferentes métodos educativos. Esto subraya la importancia de diversificar y ampliar el acceso a la educación financiera en diferentes etapas y contextos educativos para empoderar a los jóvenes con conocimientos financieros sólidos.

## ILUSTRACIÓN 5

### *Barreras encuentra al momento de querer invertir*



Fuente: Elaboración propia en base a las respuestas obtenidas de la aplicación de la encuesta

La tabla presenta las barreras encontradas por los encuestados al momento de querer invertir, segmentadas por nivel de educación. A continuación, se realiza un análisis detallado de estos datos:

La falta de recursos económicos es la barrera más mencionada, con un 25% de los encuestados identificándola como el principal obstáculo. Esta barrera es particularmente prevalente entre aquellos con niveles de educación más bajos, quienes pueden carecer de los ingresos disponibles para invertir.

La falta de conocimientos refleja el 15% de los encuestados señalaron esta barrera, destacando la necesidad de educación financiera. Esta barrera es común entre aquellos con niveles educativos más bajos, que pueden no haber recibido suficiente instrucción en temas financieros.

La desconfianza en el sistema financiero con un 13% han mencionado esta barrera, lo que indica una preocupación significativa por la seguridad y confiabilidad del sistema financiero. Esta desconfianza puede estar relacionada con la falta de información o experiencias negativas previas.

El miedo a perder dinero, 13% mencionaron esta barrera, reflejando una aversión al riesgo. Esto puede ser debido a una falta de experiencia en inversiones o a una percepción de los mercados financieros como volátiles e impredecibles.

Y por medio de la selección de varios factores combinados en estas barreras fueron, la falta de conocimientos y desconfianza en el sistema financiero; son menos comunes pero significativas, ya que indican que algunos individuos enfrentan múltiples obstáculos simultáneamente. Estas combinaciones pueden ser particularmente desafiantes de superar sin intervenciones integrales.

En conclusión la focalización en educación financiera está dada en la falta de conocimientos como una barrera importante, las iniciativas de educación financiera deben ser una prioridad. Programas educativos que se enfoquen en aumentar la alfabetización financiera pueden ayudar a reducir esta barrera. Para el acceso a recursos financieros, la falta de recursos económicos es la barrera más mencionada. Lo que traduciría como esencial hacer más promoción en los productos financieros accesibles y asequibles que permitan a las personas con menos recursos comenzar a invertir con pequeñas cantidades. El fomento de la confianza en el sistema financiero implicaría abordar la desconfianza en el sistema financiero, las instituciones deben trabajar en la transparencia y en construir una relación de confianza con los potenciales inversores. Programas de divulgación y testimonios de éxito pueden ayudar a mitigar esta desconfianza.

La gestión del riesgo, traduce en el miedo a perder dinero, pero sería necesario una consientización mediante la educación sobre este tema de gran importancia para una diversificación de inversiones, en la consulta de herramientas se encuentran productos financieros con bajo riesgo y que proporcionar información clara sobre el rendimiento histórico de las inversiones pueden ayudar a reducir esta barrera.

En resumen, para empoderar a los jóvenes en Colombia a invertir, es crucial abordar estas barreras con una combinación de educación financiera, accesibilidad a productos financieros, y construcción de confianza en el sistema financiero.

## Capítulo 4. Conclusiones

La monografía destaca la creciente relevancia de la educación financiera en un contexto de volatilidad económica e inflación, subrayando la importancia de equipar a los jóvenes con conocimientos financieros sólidos para afrontar decisiones cruciales a lo largo de la vida; Se enfatiza el papel de la tecnología como una herramienta democratizadora, que facilita el acceso a la información y la gestión financiera, proporcionando aplicaciones móviles y plataformas de inversión en línea resalando la necesidad de una alfabetización financiera integral que permita a los jóvenes diversificar sus ingresos a través de productos financieros y participar de manera informada en los distintos mercados. En conclusión, la educación financiera es esencial para asegurar la estabilidad y el crecimiento económico de las nuevas generaciones, si se capacitan para tomar decisiones responsables y aprovechar las oportunidades en los distintos negocios.

la investigación revela que la educación financiera y el acceso a herramientas tecnológicas son cruciales para empoderar a los jóvenes colombianos en sus decisiones financieras. Los datos muestran una baja alfabetización financiera entre los jóvenes, exacerbada por un contexto económico desafiante. Sin embargo, el marco regulatorio colombiano, con leyes como la Ley 1328 de 2009 y la Ley 1450 de 2011, junto con la Comisión de Regulación de Comunicaciones (CRC), proporcionan una base sólida para la promoción de la educación financiera y la protección del consumidor. Los avances tecnológicos, como las aplicaciones móviles y plataformas de educación en línea, facilitan el acceso a servicios financieros y promueven la inclusión. Además, la estrategia InnovaSFC y los sandbox regulatorios demuestran el compromiso del gobierno en fomentar la innovación financiera de manera segura y eficiente. Estos esfuerzos conjuntos son fundamentales para mejorar la alfabetización financiera, aumentar la inclusión y fomentar decisiones financieras responsables entre los jóvenes colombianos, contribuyendo así al desarrollo económico y social del país.

Para la metodología empleada para el estudio tiene un enfoque mixto para abordar el análisis y/o empoderamiento financiero de los jóvenes en Colombia. utiliza un enfoque

cualitativo para la identificación y revisión de fuentes secundarias, tales como informes gubernamentales y estudios previos, con el objetivo de comprender el contexto y las necesidades específicas en educación financiera. Además, se manejó una metodología cuantitativa basada en el diseño y la aplicación de encuestas, dirigidas a una muestra calculada de jóvenes de 14 a 28 años, para cuantificar sus conocimientos y comportamientos relacionados con las finanzas personales. Este enfoque mixto permitió obtener una visión integral y fundamentada de la situación actual y de las posibles estrategias para fomentar la inversión responsable y la toma de decisiones informadas.

El análisis de fuentes secundarias, incluyendo informes gubernamentales, estadísticas económicas y estudios previos, ha revelado significativas brechas de conocimiento en educación financiera entre los jóvenes colombianos. La mayoría de ellos carece de acceso a una educación financiera formal, especialmente en las etapas tempranas de su adolescencia, lo que indica una necesidad urgente de desarrollar programas educativos específicos. Además, la evaluación de herramientas tecnológicas, como a2censo, trii y e-trading, demostró que existen plataformas confiables que pueden ser integradas en un modelo integral de empoderamiento financiero, adaptado a las características y preferencias de la población juvenil colombiana. Estas herramientas facilitan el acceso a los mercados financieros y permiten a los jóvenes comenzar a invertir con montos mínimos, haciendo el proceso más accesible y menos intimidante.

Mediante los análisis realizados se identificaron varias barreras significativas que los jóvenes enfrentan al momento de querer invertir. La falta de recursos económicos se destacó como la barrera más prevalente, mencionada por el 25% de los encuestados, indicando una necesidad de conectar con los productos financieros accesibles que se identificaron. La desconfianza en el sistema financiero y la falta de conocimientos financieros también fueron identificadas como obstáculos importantes, mencionadas por el 13% y 15% de los encuestados, respectivamente. Además, el miedo a perder dinero, identificado por el 13%, subraya la importancia de educar a los jóvenes sobre la gestión de riesgos y la diversificación de inversiones. Estas barreras resaltan la necesidad de iniciativas integrales que combinen educación financiera, desconocimiento para alistarse a

productos financieros asequibles y esfuerzos para construir confianza en el sistema financiero en empoderar a los jóvenes y fomentar una participación más activa y responsable en los mercados financieros.

La investigación también identificó varios factores que influyen en la cultura financiera de los jóvenes en Colombia. La falta de educación formal en finanzas, las influencias socioeconómicas y la disponibilidad de recursos tecnológicos se destacan como los más impactantes. La cultura financiera de los jóvenes está marcada por una baja exposición a conceptos financieros clave, lo que afecta su capacidad para tomar decisiones informadas sobre ahorro e inversión. Sin embargo, la creciente disponibilidad de herramientas tecnológicas adaptadas a sus necesidades ofrece una oportunidad única para cambiar esta dinámica, promoviendo una cultura de inversión responsable y una mayor participación en los mercados financieros. La encuesta reveló que los jóvenes valoran la importancia de invertir para su futuro financiero, lo que sugiere que, con el apoyo adecuado, pueden adoptar hábitos financieros más saludables y sostenibles.

Para empoderar y/o alfabetizar a los jóvenes de 16 a 30 años en Colombia mediante la utilización de tecnología y la participación en los mercados financieros, es esencial integrar herramientas tecnológicas accesibles y educativas que faciliten su acceso a la información y oportunidades de inversión. La implementación de plataformas como a2censo, trii y e-trading, que ofrecen montos mínimos de inversión y acceso a información del mercado en tiempo real, puede democratizar el proceso de aprendizaje financiero. Además, la incorporación de programas educativos específicos que aborden las brechas de conocimiento identificadas en las etapas tempranas de la adolescencia, junto con el uso de tecnologías interactivas, puede fomentar una cultura de inversión responsable. Al proporcionar a los jóvenes las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables, se mitigan los riesgos financieros y se promueve una mayor participación activa en los mercados, adaptándose a un mundo económico en constante cambio. Para continuar este mismo enfoque investigativo.

## **Recomendaciones y futuros trabajos**

Las recomendaciones y futuros trabajos que tengan relación a la presente investigación, se enfrenta varias limitaciones que deben ser consideradas para comprender adecuadamente sus resultados y aplicabilidad. En primer lugar, existen posibles sesgos que podrían haber influido en la selección de la muestra y en la recolección de datos, especialmente debido a la dependencia de encuestas autorreportadas, susceptibles a respuestas socialmente deseables. Además, se identifican errores de medición, ya que la precisión en la evaluación de conocimientos y comportamientos financieros puede haber sido comprometida por la interpretación subjetiva de las preguntas por parte de los encuestados. Por último, las limitaciones en la generalización de los resultados se deben a que los hallazgos de una muestra específica de jóvenes colombianos pueden no ser completamente representativos de toda la población juvenil del país, debido a diferencias regionales, económicas y culturales.

De acuerdo a lo anterior y como sugerencias para investigaciones futuras se propone mitigar estas limitaciones, se sugieren varias direcciones para futuras investigaciones. Primero, se recomienda diversificar la muestra, incluyendo una más amplia y heterogénea en términos de región, nivel socioeconómico y contexto educativo, lo que aumentaría la representatividad de los resultados. En segundo lugar, mejorar las herramientas de medición mediante el uso de métodos de triangulación de datos y herramientas validadas internacionalmente puede minimizar los errores y aumentar la fiabilidad de los resultados. Además, la implementación de estudios longitudinales permitiría observar cambios en el conocimiento y comportamiento financiero a lo largo del tiempo, proporcionando una visión más completa de los efectos de la educación financiera. Estos pasos podrían mejorar la precisión y aplicabilidad de futuras investigaciones en este campo.

En concordancia a lo mencionado se determina que los resultados de esta investigación pueden influir significativamente en la toma de decisiones y las prácticas profesionales en el ámbito de la educación financiera. Las autoridades y/o entes educativos y financieros pueden utilizar estos hallazgos para diseñar currículos de educación financiera más efectivos y accesibles, mientras que las instituciones financieras pueden adaptar sus productos y servicios para atender mejor a las necesidades y preferencias de los jóvenes, promoviendo así una mayor inclusión financiera y prácticas de inversión responsable. El investigador, a lo largo de este proyecto, ha desarrollado habilidades críticas en la gestión de metodologías de investigación, análisis de datos e interpretación de resultados. Estos desafíos han fortalecido su capacidad para llevar a cabo investigaciones rigurosas y relevantes, preparándolo mejor para futuras oportunidades académicas y profesionales en el campo de las ciencias sociales y económicas.

## REFERENCIAS

- ANDI. (2021). *COLOMBIA: BALANCE 2020 Y PERSPECTIVAS 2021*. Obtenido de [https://www.andi.com.co/Uploads/Balance%202020%20y%20perspectivas%202021\\_637471684751039075.pdf](https://www.andi.com.co/Uploads/Balance%202020%20y%20perspectivas%202021_637471684751039075.pdf)
- ASOBANCARIA. (2022). *Caracterización del Mercado de Capitales Colombiano*. Scam Distribuciones Material litográfico y POP.
- Asobancaria, Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), Banco de la República, DIAN, Fasecolda, ICFES, Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Superintendencia, Financiera de Colombia, Universidad del Quindío, Universidad EAFIT, Pontificia, Universida. (2014). *Mi plan, mi vida y mi futuro Orientaciones pedagógicas para la Educación Económica y Financiera*. Bogotá: Imprenta Nacional de Colombia.
- ASOFONDOS. (Marzo de 2023). *Jóvenes de hoy, los grandes perjudicados con la reforma pensional del Gobierno*. Obtenido de <https://asofondos.org.co/comunicados/jovenes-grandes-perjudicados-con-reforma-pensional/>
- Banco de la República. (2021). *Reporte del Mercado Laboral*. Obtenido de <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones-investigaciones/reportes-mercado-laboral>
- Banco de la República. (octubre de 2023). *Informe de Política Monetaria*. Obtenido de <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones-investigaciones/informe-politica-monetaria/octubre-2023>
- Banco de la Republica. (Septiembre de 2023). *Reporte de la situación del crédito en Colombia - septiembre de 2023*. Obtenido de <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones-investigaciones/reportes-encuestas/reportes-situacion-credito-colombia-septiembre-2023>
- BID. (04 de noviembre de 2019). *cumbre de la innovación para la inclusión en América Latina y el Caribe*. Obtenido de <https://www.iadb.org/es/noticias/cierra-la-cumbre-de-la-innovacion-para-la-inclusion-en-america-latina-y-el-caribe>
- Clavijo, S. (28 de agosto de 2014). Educación financiera en Colombia: ¿en qué vamos? *La Republica*, págs. <https://www.larepublica.co/analisis/sergio-clavijo-500041/educacion-financiera-en-colombia-en-que-vamos-2162131>.
- DANE. (Septiembre de 2020). *Panorama sociodemográfico de la juventud en Colombia*. Obtenido de Información para todos: <chrome-extension://efaidnbnmnibpcjpcglclefindmkaj/https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/genero/informes/informe-panorama-sociodemografico-juventud-en-colombia.pdf>
- DANE. (2021). *Juventud en Colombia*. Obtenido de <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/notas-estadisticas/dic-2021-nota-estadistica-juventud-en-colombia.pdf>

- DANE. (09 de 2023). *mercado laboral*. Obtenido de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-y-desempleo#:~:text=Fuente%3A%20DANE,59%2C7%25%2C%20respectivamente.>
- FORO ECONÓMICO MUNDIAL. (21 de septiembre de 2023). *Por qué la IA vuelve obsoletos los modelos educativos tradicionales y qué hacer al respecto*. Obtenido de <https://es.weforum.org/agenda/2023/09/por-que-la-ia-deja-obsoletos-los-modelos-educativos-tradicionales-y-que-hacer-al-respecto/>
- Hernández, R., & Mendoza Torres, C. (s.f.). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN: LAS RUTAS CUANTITATIVA, CUALITATIVA Y MIXTA: <https://www-ebooks7-24-com.ezproxy.uniminuto.edu/stage.aspx?il=6443&pg=264&ed=>
- Marín, A. (8 de septiembre de 2020). *Departamento de Derecho Laboral y de Seguridad Social*. Obtenido de Universidad externado : <https://derlaboral.uexternado.edu.co/aspectos-teoricos-de-la-reforma-pensional/como-afectan-la-modificacion-demografica-y-el-mercado-laboral-al-sistema-pensional/>
- Martínez, E., José David, T., & Ana María, P. (Febrero de 2020 ). *Unidad de Regulación Financiera*. Obtenido de Espacio controlado de prueba para actividades de innovación financiera: [https://www.urf.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=/ConexionContent/WCC\\_CLUSTER-124021//idcPrimaryFile&revision=latestreleased](https://www.urf.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=/ConexionContent/WCC_CLUSTER-124021//idcPrimaryFile&revision=latestreleased)
- Ministerio de Ciencia, Tecnología e Innovación. (2020). *COLOMBIA HACIA UNA SOCIEDAD DEL CONOCIMIENTO*. Obtenido de [https://minciencias.gov.co/sites/default/files/upload/paginas/ebook-\\_colombia\\_hacia\\_una\\_sociedad\\_del\\_conocimiento.pdf](https://minciencias.gov.co/sites/default/files/upload/paginas/ebook-_colombia_hacia_una_sociedad_del_conocimiento.pdf)
- MinTIC, V. (26 de mayo de 2015). *Función pública* . Obtenido de Decreto 1078 de 2015 Sector de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=77888>
- OCDE. (2018). *Resultados de PISA 2018*. Obtenido de <https://www.oecd-ilibrary.org/sites/a89c90e1-es/index.html?itemId=/content/component/a89c90e1-es>
- Superintendencia Financiera de Colombia. (2019). *Informes*. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/index.jsf>

## Anexos

Los anexos compartidos a continuación son base de la metodología con enfoque cualitativo

### Anexo 1:

De acuerdo a la metodología empleada, que describe los siguientes criterios de inclusión: empoderamiento financiero, educación financiera, jóvenes, tecnología, mercados financieros, inversión responsable, toma de decisiones informadas que estén publicados en los últimos 5 años y se retiraron los artículos que no hayan tenido muestras formación financiera. Por lo tanto de estos criterios, se excluyeron 19 artículos que no cumplieran con las inclusiones en el estudio, así se consideraron adecuados 12.

### Anexo 2:

#### Informes:

Informe de Política Monetaria - Abril 2022: Publicado por el Banco de la República de Colombia, este informe analiza el estado de la educación financiera en el país y las iniciativas que se están llevando a cabo para mejorarla.

<https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones-investigaciones/informe-politica-monetaria/abril-2022>

Informe de la Junta Directiva al Congreso de la República - Marzo 2022: Este informe, también publicado por el Banco de la República, presenta los avances en la implementación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera.

<https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones-investigaciones/informe-junta-directiva-congreso/marzo-2023>

Determinantes de la alfabetización financiera de la población bogotana bancarizada: Esta investigación, realizada por la Universidad del Rosario, analiza los factores que determinan el nivel de alfabetización financiera de la población bancarizada en Bogotá.

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7774834.pdf>

Perspectivas sobre la alfabetización financiera en las escuelas colombianas y su relación con la educación matemática: Este artículo, publicado en la revista "Educación y Pedagogía", analiza la importancia de incorporar la educación financiera en el currículo escolar colombiano. <https://repositorio.unal.edu.co/>

#### Investigaciones:

Alfabetismo financiero y endeudamiento de los hogares en Colombia: Esta investigación, realizada por la Universidad Icesi, analiza la relación entre el nivel de alfabetización financiera y el endeudamiento de los hogares colombianos.

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7774834.pdf>

Determinación de factores que afectan la alfabetización financiera de los habitantes del departamento del Atlántico utilizando un modelo de regresión lineal: Esta investigación, realizada por la Universidad del Norte, identifica los factores que afectan el nivel de alfabetización financiera de los habitantes del departamento del Atlántico.

<https://docomomournal.com/index.php/journal/article/view/319>

#### Material universitario:

Curso de Educación Financiera: Este curso, ofrecido por la Universidad Nacional de Colombia, ofrece una introducción a los conceptos básicos de las finanzas personales.

[https://fce.unal.edu.co/media/files/PEC/Cursos\\_y\\_seminarios\\_2021/Finanzas\\_para\\_no\\_Financieros.pdf](https://fce.unal.edu.co/media/files/PEC/Cursos_y_seminarios_2021/Finanzas_para_no_Financieros.pdf)

Programa de Educación Financiera: Este programa, ofrecido por la Universidad del Rosario, tiene como objetivo mejorar el nivel de conocimiento financiero de la población colombiana. <https://urosario.edu.co/en/node/44601>

Mooc en Educación Financiera: Este MOOC, ofrecido por la Pontificia Universidad Javeriana, ofrece una formación completa en educación financiera.

<https://www.javerianacali.edu.co/egresados/servicios-institucionales/moocs>

#### Sitios web:

Superintendencia Financiera de Colombia: <https://www.superfinanciera.gov.co/>

Comisión Nacional de Valores

Banca de las Oportunidades: <https://www.banco delasoportunidades.gov.co/>

Grupo bancolombia: <https://valores.grupobancolombia.com/productos-servicios/canales/e-trading-en-linea>

Trii, Fintech Colombiana: <https://trii.co/>

a2censo, Bolsa de Valores de Colombia: <https://a2censo.com/>

Se procedió a leer los artículos que se encontraban en portales web gubernamentales y académicos para identificar si se podrían contemplar en el estudio.

Anexo 3:

Check list

Sección/tema	#	Ítem	Presente en página #
<b>TÍTULO</b>			
Título	1	Mi plan, mi vida y mi futuro- Orientaciones Pedagógicas para la educación económica y financiera - Programa Nacional de Educación Económica y Financiera (Ministerio de Educación)	
<b>RESUMEN</b>			
Resumen estructurado	2	<p>Formato sugerido para la elaboración de la malla curricular:</p> <p>En el ámbito conceptual, las competencias se basan en Decidir de manera razonada y responsable qué acciones, desde el punto de vista económico y financiero, son pertinentes para el bienestar personal y de la comunidad. Administrar racional y eficientemente los recursos económicos y financieros que las y los estudiantes tienen a su disposición para afrontar los cambios del entorno.</p> <p>Planear las metas de carácter económico y financiero de corto, mediano y largo plazo que respondan a las necesidades propias y de la comunidad a la que pertenecen las y los estudiantes.</p> <p>Este informe resalta la implementación de programas de educación financiera en las escuelas secundarias, pero revela una cobertura limitada y una falta de integración con la tecnología moderna. Las brechas identificadas incluyen la necesidad de actualizar los currículos para incluir conceptos modernos de finanzas y el uso de herramientas tecnológicas interactivas.</p>	

<b>INTRODUCCIÓN</b>		
Justificación	3	<p>“Son fines esenciales del Estado: servir a la comunidad, promover la prosperidad general y garantizar la efectividad de los principios, derechos y deberes consagrados en la Constitución; facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan y en la vida económica, política, administrativa y cultural de la Nación”.</p> <p>Este documento se circunscribe en el marco del componente pedagógico del programa de EEF y brinda orientaciones pedagógicas y herramientas a docentes, directivos docentes, padres de familia y servidores de las secretarías de educación para que desde el rol que les corresponde.</p>
Objetivo	4	En materia de educación Económica y Financiera (EEF), el Ministerio de Educación Nacional busca promover en las niñas, niños, adolescentes y jóvenes el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como el pensamiento crítico y reflexivo necesario para la toma de decisiones responsables e informadas sobre temas económicos y financieros que favorezcan la construcción de sus proyectos de vida con calidad y sostenibilidad.
<b>MÉTODOS</b>		
Protocolo y registro	5	No existe un protocolo de revisión, pues la consulta está abierta al público y se pueda acceder. Desde la página de Mineducación se puede acceder.
Criterios de elegibilidad	6	Las características más relevantes es que aborda la población entre los 14 y 28 años de cara a las necesidades identificadas
Fuentes de información	7	Las fuentes de información están no mayor a 6 años de publicadas o vigentes.
Búsqueda	8	La estrategia completa de búsqueda electrónica en, al menos, una base de datos, incluyendo los límites utilizados de tal forma que pueda ser reproducible.
Selección de los estudios	9	Programas específicos para construir confianza y competencias financieras, promoción de una cultura de inversión responsable desde temprana edad, y desarrollo de plataformas digitales que sean seguras y accesibles.

Proceso de recopilación de datos	10	La investigación fue por medio de un trabajo interinstitucional de ministerios y terceros	
Riesgo de sesgo en los estudios individuales	12	Describir los métodos utilizados para evaluar el riesgo de sesgo en los estudios individuales, lo cual se identifica que las materias encontrado tiene una visión con un faltan en los componentes para educación de cara a la inversión y ahorro.	
Medidas de resumen	13	Programas de educación financiera en las escuelas secundarias, pero revela una cobertura limitada y una falta de integración con la tecnología moderna.	

Fuente: Elaboración propia