

GUÍA ACADÉMICA PARA IMPARTIR EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA EDUCACIÓN
MEDIA VOCACIONAL, EN EL COLEGIO PABLO NERUDA DE LA CIUDAD DE
BOGOTÁ, COLOMBIA

Autores:

MONCADA GRANADOS WENDY MELISSA
RENGIFO CORREA HASBLEIDY CAROLINA
RODRIGUEZ VANEGAS CLAUDIA CRISTINA

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS
SEDE VIRTUAL Y A DISTANCIA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA ADMINISTRACION FINANCIERA
BOGOTA D.C.
2018.

GUÍA ACADÉMICA PARA IMPARTIR EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA EDUCACIÓN
MEDIA VOCACIONAL, EN EL COLEGIO PABLO NERUDA DE LA CIUDAD DE
BOGOTÁ, COLOMBIA

Autores:

MONCADA GRANADOS WENDY MELISSA
RENGIFO CORREA HASBLEIDY CAROLINA
RODRIGUEZ VANEGAS CLAUDIA CRISTINA

Documento resultado de trabajo de grado para optar por el título de Administrador Financiero

Director:

ESPERANZA RINCON CASTIBLANCO

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS
SEDE VIRTUAL Y A DISTANCIA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA ADMINISTRACION FINANCIERA
BOGOTA D.C.
2018.

Dedicatoria

A Dios por permitirnos llegar a este momento tan especial de nuestras vidas, por los logros alcanzados y lo que nos ha enseñado a valorar en los momentos difíciles, a nuestras familias por acompañarnos en este trayecto estudiantil para llegar a convertirnos en profesionales, a nuestra tutora que nos ha guiado para culminar esta carrera profesional transmitiendo sabiduría en el desarrollo de nuestra formación profesional.

Agradecimientos

Como grupo de investigación:

A Dios por el don de la sabiduría, el entendimiento y la fortaleza que nos ofrece a diario. De manera especial, le agradecemos a nuestra directora de Semillero Esperanza Rincón, quien es un ejemplo de saberes y disposiciones, que de un modo singular nos transmitió conocimientos nos orientó y nos enseñó que siempre hay que seguir mejorando.

Agradecemos a la universidad Minuto de Dios por permitirnos estar en el proceso de aprendizaje virtual y a distancia y por todas las innumerables enseñanzas que nos brindó durante los años de formación. A nuestra familia por el apoyo incondicional en las decisiones que trazan nuestro porvenir y amplían cada vez más nuestros horizontes hacia un mejor futuro.

Resumen

Este trabajo inicia con un análisis en una muestra de estudiantes del colegio Pablo Neruda de Fontibón, localidad novena del distrito capital de Bogotá. Donde acompañados de los directivos del colegio y el grupo de investigación de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, se toma como población objetivo una parte de los estudiantes de los grados 9° a 11 ° grado de educación media para así implementar en las instituciones actividades financieras en los estudiantes e implementar programas orientados al desarrollo de competencias financieras en los estudiantes.

La investigación se propone con el objetivo fundamental de educar a los jóvenes del Colegio pablo Neruda en temas de educación financiera, con el fin de fomentar el desarrollo de competencias básicas en cuanto a la toma de decisiones financieras, según lo anterior se puede observar que es una problemática que nos está afectando considerablemente de manera directa, por lo tanto nuestros jóvenes están saliendo del Colegio y se enfrentan a una vida, llena de retos y decisiones económicas, y así poder crear un mejor futuro en nuestro país.

En el estudio intervienen 5 variables principales: Ingreso, gasto, ahorro, crédito e inversión, las finanzas personales también se basan en hábitos, por eso tener conocimientos, saber manejar estos temas es importante ya que trae consecuencias positivas que mejorarán las finanzas personales del estudiante, formarse en educación financiera le permitirá empoderarse de su relación con el sistema financiero y entender cómo este puede apoyarlo en la consecución de sus objetivos.

Para lograr el objetivo principal, el estudio desarrollará una guía metodológica que permita fortalecer la cultura financiera en los estudiantes y espera que esta guía contribuya, en la implementación del procedimiento de planeación financiera a las diferentes unidades académicas

1. Contenido

Introducción.....	12
1. Problema.....	13
1.1. Árbol del problema.....	14
1.2. Planteamiento del problema	15
1.3. Formulación o pregunta problémica	17
2. Objetivos de la Investigación	17
2.1 Objetivo General.....	17
2.2 Objetivos específicos	17
3. Justificación de la Investigación.....	18
4. Marco de Referencia.....	19
5. Estado del Arte de la investigación	21
6. Marco Teórico	25
6.1 Educación Financiera	25
6.2 Componentes de la Educación Financiera	28
6.2.1 Ingreso.	28
6.2.2 Gasto.....	30
6.2.3 Ahorro.....	32
6.2.4 Crédito.	38
6.2.5 Inversión.	42

6.3	Inclusión financiera.....	49
7.	Metodología.....	51
7.1	Enfoque y alcance de la investigación.....	51
7.2	Instrumentos utilizados recolectar información	56
7.3	Operacionalización de los Instrumentos	57
8.	Resultados o hallazgos.....	58
8.1	Análisis de los Resultados	85
9.	Conclusiones.....	94
10.	Recomendaciones	97
11.	Referencias	99

Contenido de ilustraciones

Tabla 1 Ejemplo Presupuesto del mes	36
Tabla 2 Cuadro resumen de objetivos, actividades, herramientas y población	54
Tabla 3 Datos informativos, edad	58
Tabla 4 Datos informativos, grado de escolaridad	59
Tabla 5 Datos informativos, estrato socioeconómico	60
Tabla 6 Datos informativos, genero	60
Tabla 7 Datos informativos, ocupación laboral	61
Tabla 8 Materia preferida	62
Tabla 9 Deporte que practica	62
Tabla 10 Actividades en ratos libres	63
Tabla 11 Tiempo de dedicación a ratos libres	64
Tabla 12 Comida habitualmente consumida	65
Tabla 13 Comida consumida fuera de casa	65
Tabla 14 Música favorita	66
Tabla 15 Modo de adquisición de la música	67
Tabla 16 Grupos urbanos	68
Tabla 17 Programas de TV vistos usualmente	69
Tabla 18 Compañía preferida de los estudiantes	69
Tabla 19 Formación en temas de interés	70
Tabla 20 Interés en temas de formación	71
Tabla 21 Planes después de culminar el bachiller	71
Tabla 22 Construir, avanzar y prosperar	74

Tabla 23 El camino a la prosperidad - Una guía útil para manejar mejor su dinero	77
Tabla 24 Mi plan, mi vida y mi futuro	79
Tabla 25 Educación Financiera: Progreso más futuro.....	81
Tabla 26 Cuadre su bolsillo: Consejos prácticos para el manejo de su dinero.....	83
Tabla 27 Cronograma de actividades	92
Tabla 28 Presupuesto global del proyecto por tipo de recurso.....	93
Tabla 29 Presupuesto, materiales y suministros.....	93
Tabla 30 Presupuesto, desplazamiento salidas de campo.....	93

Contenido de Gráficos

Gráfico 1 Árbol de Problema	14
Gráfico 2 Resultados Pruebas Pisa	24
Gráfico 3 Relación porcentual, edad	59
Gráfico 4 Relación porcentual, grado de escolaridad.....	59
Gráfico 5 Relación Porcentual, estrato socioeconómico	60
Gráfico 6 Relación porcentual genero	61
Gráfico 7 Relación porcentual, ocupación laboral	61
Gráfico 8 Relación porcentual, Materia Preferida.....	62
Gráfico 9 Relación porcentual deporte que practica	63
Gráfico 10 Relación porcentual, Actividades en ratos libres	64
Gráfico 11 Relación Porcentual, Tiempo de dedicación a ratos libres.....	64
Gráfico 12 Relación porcentual, comida habitualmente consumida	65
Gráfico 13 Relación porcentual, comida consumida fuera de casa	66
Gráfico 14 Relación porcentual, música favorita	67
Gráfico 15 Relación porcentual, modo de adquisición de la música	67
Gráfico 16 Relación porcentual, grupos urbanos	68
Gráfico 17 Relación porcentual, programas de TV vistos usualmente	69
Gráfico 18 Relación Porcentual, compañía preferida de los estudiantes	70
Gráfico 19 Relación porcentual, formación en temas de interés	70
Gráfico 20 Relación Porcentual, interés en temas de formación.....	71
Gráfico 21 Relación porcentual, planes después de culminar el bachiller	72

Tabla de Anexos

Titulo Apendice A	104
Titulo Apendice B	107
Titulo Apendice C	109

Introducción

Esta investigación surge por la necesidad de educar a los jóvenes del colegio Pablo Neruda, en el área de educación financiera, con el fin de formar ciudadanos conscientes, capaces de tomar decisiones financieras de manera responsable, ciudadanos con competencias para el manejo de recursos económicos; de esta forma el proyecto espera ayudar a disminuir la vulnerabilidad social y económica de los jóvenes que muy pronto se convertirán en ciudadanos económicamente productivos.

Parte de los objetivos del proyecto es reducir el riesgo de sobreendeudamiento en el ciudadano colombiano, problemática identificada en la encuesta realizada a los hogares colombianos (2009). La intención es educar a los jóvenes desde muy temprana edad, ya que pronto terminarán la etapa escolar; algunos de ellos conformarán grupos de estudiantes universitarios, pero un alto porcentaje estará desarrollando actividades laborales sin una educación superior.

Para aplicar educación financiera a los niños del Colegio Pablo Neruda, se realizó una caracterización de la población objetivo, el paso inicial fue realizar encuestas a los jóvenes de la institución educativa de 9° a 11°, verificando el perfil del estudiante, la edad promedio, estrato al que pertenece, sus gustos personales, si tiene alguna fuente de ingresos, esto se hizo con el fin de recolectar información importante al momento de poder realizar los talleres de educación financiera, para así saber cómo se incentiva al estudiante para que se interese en temas de educación financiera.

A manera de estado del arte, la investigación relaciona evidencias sobre talleres y actividades relacionados con educación financiera en otros colegios e instituciones que fomentan el desarrollo e implementación de educación financiera en jóvenes, tales como Ministerio de Educación Nacional (MEN) que publicó un "Manual de Orientaciones Pedagógicas en la

Educación Financiera” (2013), La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (ASOBANCARIA) su programa fue llamado Saber más, Ser más (2011).

En el documento se trabaja cada uno de los componentes de educación financiera, siendo considerados de gran importancia para el desarrollo de competencias básicas en educación financiera, se hablara del ingreso, gasto, ahorro, crédito e inversión se tiene en cuenta estos temas en especial, por su importancia y contexto, estas definiciones son necesarios en cada decisión que se llegue a tomar financieramente hablando, si se tiene clara esta información se podría decir que ya no somos considerados analfabetas financieramente, según OCDE (2003).

Uno de los componentes de la calidad educativa de los estudiantes de media vocacional es la educación financiera, tal como lo afirmó la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE (2009) Recomendación del Consejo sobre buenas prácticas para la concienciación y educación financieras relacionada con el crédito.

Para apoyar esta iniciativa, este documento presenta una guía didáctica para que los docentes de educación media, del Colegio Pablo Neruda puedan aplicar educación financiera a sus estudiantes, sin necesidad de hacer cambio curriculares que afecten de manera directa su metodología de estudio, para así poder mejorar la calidad educativa en los estudiantes de la Institución Educativa, desarrollando el pensamiento crítico y reflexivo de los estudiantes de media vocacional del Colegio Pablo Neruda.

1. Problema

El problema identificado es el bajo nivel de conocimiento que la población colombiana domina, respecto al manejo de los recursos financieros. Tal como se refleja en los resultados obtenidos por Colombia en las pruebas PISA (por sus siglas en inglés Programme for International Student Assessment); se trata de un proyecto de la OCDE cuyo objetivo es evaluar la formación de los alumnos cuando llegan al final de la etapa de enseñanza obligatoria (2012)

Colegio Pablo Neruda, a fin de elevar la calidad educativa en estudiantes de media vocacional.

1.1. Árbol del problema

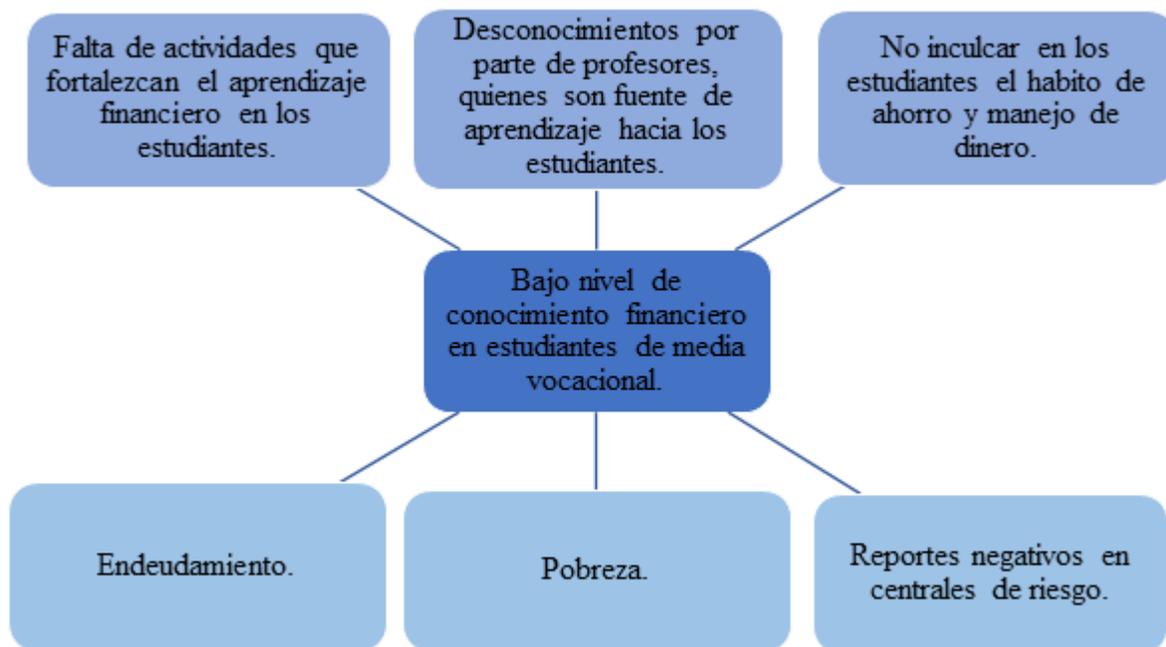


Gráfico 1 Árbol de Problema

Gráfico 1. Árbol del problema, bajo nivel de conocimiento financiero.
Fuente: Autor 2018.

Según Ingenio Empresa (2016). El árbol del problema es una técnica que representa lo que está ocurriendo en el problema principal, las causas y consecuencias, lo cual nos permite tomar decisiones, ya que es muy útil en la solución de problemas bien sea para determinar el objetivo de una empresa o un proyecto que se esté implementando.

En el anterior árbol del problema se identifican nuestro problema central que es, el bajo nivel de conocimiento financiero en estudiantes de media vocacional. las causas y consecuencias que enfrenta. Esto nos ayudará a esquematizar el proyecto, determinando diferentes actividades para llevar a cabo la construcción de la solución más acertada.

1.2. Planteamiento del problema

La ausencia de conocimiento y aprendizaje en temas de educación financiera en estudiantes de media vocacional presenta a nivel familiar y social un problema arraigado a el manejo financiero, esto se evidencia en el endeudamiento y sobreendeudamiento, falta de credibilidad en el sistema financiero y el desarrollo económico no solo de la persona sino de la familia en general ya que se ve reflejado un desequilibrio negativo en la cual permite que las personas gasten más de los que ganan.

Este problema siempre ha existido en toda la población Colombiana, existen registros como los que reporta anualmente la Cámara de Comercio de Bogotá, donde asegura que Colombia ocupa en Latinoamérica, uno de los primeros lugares en apertura y cierre de negocios comerciales o productivos; otra gran evidencia son los resultados que arroja la encuesta nacional realizada a los hogares colombianos, donde se detecta que más del 76% de las familias ha hecho uso, por lo menos una vez, de créditos informales y que de esa población, sólo el 43% ha usado los servicios financieros formales.

Lo que indica que el problema también es una condición cultural de la nación y algunos casos se justifica con corrientes costumbristas en la familia y las regiones. En otros escenarios el problema obedece a que las exigencias de las entidades financieras alejan al usuario potencial, de los sistemas formales de financiación; mientras los sistemas informales no tienen exigencias soportadas en documentos, aun cuando las tasas de interés utilizadas por el servicio desbordan todo contexto monetario y económico.

Es un problema de la sociedad, la falta de educación financiera ya que es una de las causas principales detrás los problemas de deudas y dinero, la falta de información financiera y económica que reciben los jóvenes los lleva a invertir mal lo que ganan, a derrochar el dinero que manejan y a no pensar en el mañana y menos en el futuro. Este problema está ocasionando una de

las principales consecuencias del analfabetismo financiero y se evidenciada en la crisis económica que se presenta en el país a raíz de la inflación, impuestos, altos precios en la canasta familiar y en el endeudamiento de muchos colombianos que no estiman los riesgos en los que pueden caer, no saben cómo manejar sus finanzas personales.

Empieza a ser un problema a partir de que la falta de educación financiera hace que las personas sean vulnerables al fraude o utilicen figuras de captación ilegal de dinero, junto a esto el desconocimiento del buen manejo de las finanzas hace que mucha gente pase necesidades y muchas veces los ciudadanos no están educados para afrontar los cambios en la economía y su crecimiento acelerado y globalizado. Es un problema para los ciudadanos colombianos y aún más para los niños, jóvenes ya que ellos serán en poco tiempo, usuarios de servicios financieros y al manejar estos conceptos pueden asumir con mayor responsabilidad esta etapa de la vida.

Las consecuencias de este problema son los niveles de endeudamiento de las personas que está en relación a la cantidad que deban pagar con la cantidad de ingresos que reciben. No obstante, se puede decir que la principal causa de endeudamiento es el desconocimiento, La falta de cultura financiera hace que las personas se pierdan de grandes oportunidades. Las herramientas financieras pueden ayudarle a crear un futuro cómodo y hacer sus sueños realidad. Son pocas las personas que saben calcular los intereses que deben pagarse en las tarjetas de crédito.

Colombia midió las competencias en educación financiera de sus jóvenes por primera vez en 2012, mediante el suplemento de educación financiera incluido en las pruebas PISA (por sus siglas en inglés: Programme for International Student Assessment) de la OCDE, que a su vez es el primer estudio internacional a gran escala que evalúa esta competencia. La prueba medía habilidades frente al dinero y transacciones, planificación y gestión de las finanzas, riesgo y beneficio y panorama financiero.

Colombia ocupó el último lugar con un puntaje promedio de 379/625; lo que implica que su nivel de alfabetización financiera es el más bajo entre los países evaluados. Este análisis permite concluir que nuestros jóvenes se limitan a identificar productos y términos financieros básicos, aplicando de forma limitada esos conceptos a la solución de problemas cotidianos, siendo incapaces de enfrentar retos financieros tales como tomar decisiones en materia de endeudamiento, pagos de impuestos o esquemas de ahorro pensional (PISA 2012 Results: Students and Money - OCDE)

1.3. Formulación o pregunta problémica

¿De qué forma se puede contribuir para elevar la calidad educativa en estudiantes de media vocacional, en Colombia?

¿Cómo desarrollar guías metodológicas con contenidos de educación financiera para adolescentes?

2. Objetivos de la Investigación

2.1 Objetivo General

Crear una guía metodológica que incluya conocimientos básicos de educación financiera a los jóvenes del Colegio Pablo Neruda, localidad de Fontibón; que, además aporte herramientas e instrucciones sobre cómo manejar de manera adecuada las finanzas personales del futuro generador de ingresos y riqueza.

2.2 Objetivos específicos

1. Caracterizar la población objetivo, con el fin de identificar los intereses económicos y financieros que tienen los estudiantes de educación media vocacional.

2. Identificar qué tipo de talleres o alternativas pedagógicas existen y se han implementado con el fin de educar financieramente a los jóvenes estudiantes de secundaria y media vocacional en el barrio Fontibón, en la ciudad de Bogotá; para ajustarlos a favor del

Colegio Pablo Neruda.

3. Desarrollar talleres lúdicos al Colegio Pablo Neruda, que complementen el aprendizaje de la guía metodológica.

3. Justificación de la Investigación

Teniendo en cuenta el vacío académico que presenta el Colegio Pablo Neruda, frente a la inclusión de educación financiera en el currículo académico de educación media y vocacional, a pesar de la orden impartida por el Ministerio de Educación Nacional (2014), el cual emite las orientaciones pedagógicas para la educación económica y financiera, que tiene como objetivo buscar y promover en las niñas, niños, adolescentes y jóvenes el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas. Se desea crear una herramienta que les permita identificar y entender la importancia de la educación financiera en los jóvenes, la cual impacte su desarrollo económico en un futuro.

Es una situación preocupante por lo que las autoras consideran que se deben integrar conocimientos básicos de educación financiera en currículos y actividades académicas complementarias; tales como ingreso, gasto, ahorro, crédito e inversión, ya que cuando se prepara un ciudadano para sus finanzas, directamente se está educando una persona consciente que busca soluciones de inversión, alternativas en cuanto a tasa, tiempo y costos adicionales. Proporcionar una educación financiera para los niños y los jóvenes es un componente importante en la transición de la niñez a la edad adulta y la formación de ciudadanos financieramente responsables. La OCDE informa que “la educación financiera debe comenzar en la escuela (2005).

La presente investigación se enfocará en demostrar la importancia que tiene la educación financiera en nuestro país, enfocándose inicialmente en los estudiantes de secundaria y media vocacional del Colegio Pablo Neruda, con el fin de realizar actividades académicas - lúdicas, que

sean prácticos para los docentes y por medio de estos se puedan explicar temas financieros, se realizará la respectiva investigación que ayude a identificar las consecuencias que puede conllevar a una persona la falta de educación financiera, es decir; estudiar a grandes rasgos sus determinantes, y cómo afecta estas malas decisiones en cuanto a su vida cotidiana.

4. Marco de Referencia

Ley 1328, del 2009 se establece los principios que rigen las relaciones entre los consumidores financieros y las entidades vigiladas, en la cual se especifica la necesidad de brindar educación para el consumidor financiero, también promueve la libertad de elección, el suministro de información oportuna y transparente, el manejo eficiente y adecuado en el trámite de quejas y conflictos de interés. De manera complementaria, el Plan Nacional de Desarrollo 2010 - 2014 le da autoridad al Ministerio de Educación Nacional (MEN) para que defina las competencias básicas que deberían tener los estudiantes al respecto.

Decreto 457 del 2014, se crea mediante ella Comisión Intersectorial de Educación Económica y Financiera, cuyo objetivo principal es de promover la política, los lineamientos, las herramientas y las metodologías para la adopción de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera.

Así mismo, en el capítulo III "Crecimiento Sostenible y Competitividad", de las Bases del Plan Nacional de Desarrollo 2010 - 2014 señala que La constitución política de Colombia, en el artículo 2, dice que son fines del Estado promover la prosperidad general, facilitando la participación de todos en las decisiones que los afectan y en la vida económica, política, administrativa y cultural de la nación.

A continuación, se estudian los principales desarrollos normativos y de política en Educación Financiera:

Ley 115 de 1994. La Ley general de educación, el artículo 5, numerales 9 establece como

finés de educación, el desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica que fortalezca el avance científico y tecnológico nacional, orientado al mejoramiento cultural y de la calidad de vida de la población, a la participación en búsqueda de alternativas de solución a los problemas y al progreso social y económico del país.

El artículo 13 define que es objetivo primordial de todos y cada uno de los niveles educativos el desarrollo integral de los educandos mediante acciones estructuradas encaminadas a fomentar la institución educativa, prácticas de aprendizaje de principios y valores, estimulando la autonomía y responsabilidad.

Por otro lado, el artículo 31, establece como obligatoria enseñanza de las ciencias económicas en la educación media académica.

Documento CONPES 34324 de mayo de 2006. La Banca de las Oportunidades busca promover el acceso a crédito y a los demás servicios financieros buscando la equidad social e igualdad con el fin de estimular el desarrollo económico en el país.

Ley 1328 de 2009, Artículo 3. Esta Ley tiene como objetivo establecer los principios y reglas que rigen a los consumidores financieros con respecto a los productos y servicios que manejan las diferentes entidades financieras y que se establezcan los diferentes mecanismos para la defensa de sus derechos

Ley 1450 de 2011. El Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, Artículo 145, plantea que el “Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994”.

Decreto 457 de 2014. Organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera con el fin de coordinar las actividades estatales y particulares, para lograr un nivel adecuado de educación y financiera de calidad para la población.

Ley 1735 de 2014. Ley de inclusión financiera mediante la cual promueve el acceso a los servicios financieros transaccionales. En el artículo 9º ratifica que el Ministerio de Educación Nacional incluirá la educación económica y financiera en sus programas de desarrollo de competencias básicas.

Ley 1753 de 2015. El Plan Nacional de Desarrollo 2014-2018, Artículo 137, indica que la Superintendencia Financiera exigirá a las entidades administradoras de pensiones el diseño, desarrollo y puesta en marcha campañas de educación financiera previsional encaminadas a que los aliados al Régimen de Ahorro Individual con Solidaridad conozcan, entiendan y comprendan los efectos de la aplicación de las medidas definidas para los fondos de pensiones.

5. Estado del Arte de la investigación

Una de las organizaciones más importantes del mundo es la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) ha recomendado enseñar educación financiera en los colegios, que estos sean parte del currículo académico, teniendo en cuenta el tiempo que se requiere para generar hábitos responsables y duraderos en las personas. La OCDE recomienda que la educación financiera sea impartida en los colegios y sea parte de una estrategia nacional que establezca un marco de aprendizaje con objetivos, contenidos, métodos pedagógicos, recursos y planes de evaluación coordinada para asegurar la relevancia y la sostenibilidad a largo plazo.

En Colombia, la estrategia nacional se encuentra en construcción bajo el liderazgo de “La comisión Intersectorial de Educación Económica y Financiera”. El primer programa de educación financiera para niños en Colombia se denominó “Finanzas Para el Cambio”, en el año (2005), y se pretendía insertar paulatinamente en la educación básica y media conceptos de esta área del saber, como parte de los currículos escolares de las Instituciones Escolares del país.

Este programa fue desarrollado por la Fundación Dividendo por Colombia, la Fundación

Corona y Citibank-Colombia, y mediante alianzas estratégicas con las Secretarías de Educación de Bogotá, Cartagena y Medellín, y organizaciones como Actuar por Bolívar, Microempresas de Antioquia y la Fundación Mamonal. El segundo programa, que se realizó tuvo un mayor alcance fue el “Programa de Educación Financiera”, apoyado por la Fundación Bancolombia (2009). Durante sus cuatro años de duración el programa atendió a 175 instituciones educativas en 39 entidades territoriales.

Se formaron más de 4.000 docentes, más de 13.000 padres de familia y 128.249 estudiantes. En la actualidad distintas entidades que conforman el sistema financiero concentran esfuerzos en la atención de este público específico, tal es el caso del Banco de la República, entidad que, a través de dos talleres dirigidos a niños entre los 6 y 12 años de edad, les enseña la importancia del ahorro y les explica en qué consiste el universo de los billetes y las monedas. Con estos talleres han logrado la asistencia de más de 6.000 niños a nivel nacional.

En el año 2010 el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores publican una propuesta para una propuesta la implantación en Colombia de una Estrategia nacional de educación económica y financiera (ENEEF).

En el año 2012 Asobancaria y el Ministerio de Educación Nacional firman el Convenio 024 que trae como resultado la publicación del “Manual de Orientaciones Pedagógicas en la Educación Financiera” (2013), la realización de un piloto del programa (2014) que llegó a 120 instituciones educativas del país beneficiando directamente a aproximadamente 922 directivos y docentes, así como la publicación de los manuales operativos y de formación docente para el programa de Educación Financiera y Económica (2014).

En el segundo semestre del 2014, se implementó la segunda fase como piloto, en cual se estableció que cada establecimiento educativo, en virtud de su autonomía escolar establecida en la Ley General de Educación Nacional (ley 115 de 1949, decidió la forma en la que articulará la educación económica y financiera como su proyecto educativo. Por lo tanto, el Ministerio de Educación Nacional sensibilizó a las secretarías de educación y directivos docentes, también capacitó a 922 docentes y directivos y los apoyó para que implementaran la educación financiera en los establecimientos educativos.

Durante el transcurso del año 2015 se realizó seguimiento a los colegios que hicieron parte del piloto del programa, donde se continuó brindando apoyo en la generación de herramientas que contribuyeron a la implementación de programa, tales como fichas didácticas diseñadas como un apoyo al docente. Estas fichas incluyen juegos, adivinanzas, dinámicas y otras actividades que facilitan la apropiación del conocimiento y fueron diseñadas específicamente para cada grado, desde la primaria hasta secundaria y media vocacional.

En el año 2012 nuestro país midió los conocimientos de los jóvenes en temas de educación financiera, esta prueba mide habilidades con temas de dinero, transacciones, planificación, riesgos, beneficios, elementos básicos de educación financiera; Colombia ocupó el último lugar con un puntaje promedio de 379/625, indicando un nivel muy bajo sobre conocimientos financieros entre los países evaluados, prácticamente somos analfabetas en estos temas, se consideró que los jóvenes no son capaces de tomar decisiones financieras, tales como invertir, el endeudamiento, esquemas de ahorro, gastos, etc.

Resultados Pruebas Pisa:

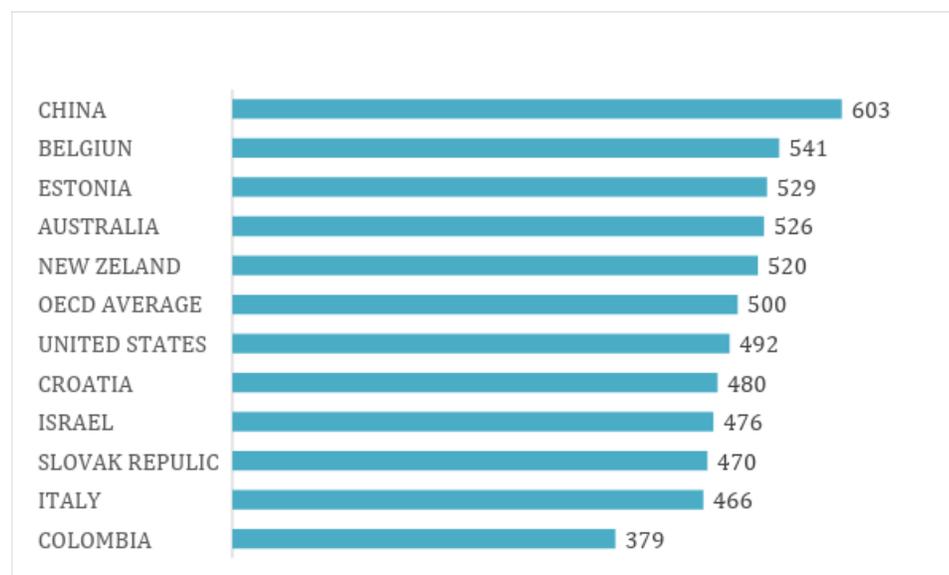


Gráfico 2 Resultados Pruebas Pisa

Gráfico 2: Resultados pruebas pisa.

Fuente: Propia con datos suplemento EF PISA 2012.

6. Marco Teórico

6.1 Educación Financiera

La OCDE define la educación financiera como: “el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y la educación financiera debe comenzar en la escuela (OCDE 2005). También define la competencia financiera como el conocimiento y la comprensión de conceptos y riesgos financieros, y las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros. (PISA 2012 Results: Students and Money - OCDE).

Para mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad y permitir su participación activa en la vida económica Otra organización importante es el Banco de la República dice que, uso de sus recursos, La educación económica y financiera es el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico. (Plan Nacional de Desarrollo 2010 - 2014 - DNP).

La educación económica y financiera permite a las personas hacer un mejor uso de sus recursos, tomar decisiones informadas, disminuir los riesgos y prever condiciones para lograr una mejor calidad de vida. Finanzas es un término de gran importancia en la actualidad, en torno a este giran conceptos como gestión financiera, sistema financiero, cultura financiera, finanzas empresariales y personales. En el libro de fundamentos de la administración financiera (Gitman, 2005) se puede encontrar el siguiente texto: “las finanzas pueden ser definidas como el arte y la ciencia de administrar el dinero.

Prácticamente todos los individuos y todas las organizaciones ganan u obtienen dinero y gastan o invierten dinero. Las finanzas ocupan el proceso, las instituciones, los mercados, instrumentos relacionados con la transformación de dinero entre individuos, empresas y gobierno -El término finanzas se refiere a "todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz (Ferrel, Hirt, Adriaenséns, Ramos, & Flores, 2004)

Resultados del Ministerio de Educación y Asobancaria

Educación financiera en programas de formación técnica del SENA (2011- 2014). En agosto de 2012 se firmó entre Asobancaria y el Servicio Nacional de Aprendizaje - SENA- un convenio de colaboración, con el fin de trabajar en la inclusión de un modelo de educación financiera en todos los programas de educación técnica y tecnológica que ofrece la entidad y beneficio a más de 1.500.000 estudiantes al año, donde los estudiantes cuentan con capacidades, conocimientos y habilidades mínimas en educación financiera, sin importar el de especialización escogida.

Finanzas personales: Una meta para alcanzar juntos, estrategia de educación para la población no bancarizada y de bajos ingresos (2011 - 2012). Entre el año 2010 y 2011, en el marco del convenio entre Banca de Oportunidades, SENA, Acción Social, FASECOLDA y ASOBANCARIA, se desarrolló un programa enfocado en capacitar a 2.500 familias localizadas en Pereira y Facatativá, los cuales pertenecen al nivel uno del SISBEN y en situación de desplazamiento, con temas relacionados en elaboración de presupuesto, la importancia del ahorro, el conocimiento de seguros, derechos y deberes de los consumidores financieros.

Alianza con banca de oportunidades (2015- a la fecha). En mayo del año 2015 se estableció una alianza con el objetivo de unir esfuerzos entre la Banca de Oportunidades y Asobancaria con el fin de promover programas de educación e inclusión financiera, donde se busca fortalecer y desarrollar conocimientos y frente a las personas de menores ingresos.

Alianza con la Superfinanciera (2015- a la fecha). Su objetivo es desarrollar actividades orientadas a la educación financiera, Asobancaria estableció un convenio con la Superintendencia Financiera de Colombia para la reproducción de material educativo SUPERFINANZAS, este convenio ha permitido la impresión de 12 copias de material educativo.

Portal Web (2009 - a la fecha). Asobancaria puso en marcha en 2009 su primer portal de educación financiera el cual es llamado “ABC mi Casa”, una herramienta on-line donde se encuentra toda la información necesaria para que las personas puedan tomar decisiones adecuadas en lo relacionado con el crédito hipotecario y con el proceso de compra y mantenimiento de la vivienda. En el año 2012 se lanza el portal “Cuadre su Bolsillo” con el objetivo fundamental de informar sobre los temas más relevantes en educación financiera. Este sitio web contiene consejos útiles e información práctica sobre asuntos clave para el adecuado manejo de las finanzas personales y del hogar.

En 2015 Cuadre su Bolsillo migra al portal “Saber Más, Ser Más”, un nuevo portal que responde a las necesidades de modernización e incluye funcionalidades multimedia además de adaptarse al acceso desde distintos dispositivos, tales como tablets o celulares; en él se con el objetivo de brindar herramientas que permitan tener la información necesaria para tomar decisiones de vida acertadas. De esta manera, se fortalece la inclusión, el acceso a los servicios financieros y el consumo responsable. En 2016 “ABC mi casa” se integra al portal Saber Más, Ser Más.

Mes del ahorro. Desde el 2014, la banca en Colombia, representada por Asobancaria, se suma a la celebración del mes internacional del ahorro, con el fin de recordarle al mundo entero que el ahorro es una prioridad dentro de la economía. En el mes de octubre, específicamente el 31, fue declarado el mes del ahorro a nivel mundial en 1924, se realizó por primera vez en Milán, con el propósito de promover su importancia en la administración de las finanzas personales y

familiares.

La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para la toma de decisiones responsables, evaluando riesgos y oportunidades financieras y mejorar su bienestar.

6.2 Componentes de la Educación Financiera

6.2.1 Ingreso.

Como lo describe Definición MX (2014). Es un valor económico que sirve inicialmente para cuantificar el poder adquisitivo de las personas u empresas, es decir, es la totalidad de las ganancias o ingresos que tiene una persona natural o jurídica en un periodo determinado. Al hablar de totalidad se incluye el salario, los ingresos extraordinarios e incluso las ganancias que se obtienen en forma de especie.

Según Asobancaria (2014) en términos personales y familiares un ingreso se define como entradas de dinero provenientes de actividades comerciales o laborales. Usualmente los ingresos más importantes son el pago de salarios o pensiones; sin embargo, se tienen en cuenta otros posibles ingresos como arriendos, intereses de inversiones, comisiones, bonos, entre otros.

Los ingresos se pueden dividir de la siguiente manera:

1. Ingresos fijos: Se reciben periódicamente, Pueden ser los arriendos, la pensión, el sueldo etc. Estos ingresos no varían en el corto plazo y la fecha en la que se reciben es fácilmente predecible.
2. Ingresos variables: No se reciben periódicamente, •Pueden ser horas extras, comisiones, premios o ganancias, herencias, etc. Es decir no son predecibles.

Según Definición MX (2014). De manera personal o familiar el ingreso es un medio útil para medir la relación de este valor con otro índice significativo, la canasta familiar básica. Por

otra parte, el ingreso familiar sirve como un índice de referencia para diversas ayudas sociales: becas para estudiantes, ayudas económicas para personas con discapacidad, acceso a viviendas públicas y toda una serie de prestaciones sociales que dependen de la medición objetiva de los ingresos familiares.

Algunos economistas recomiendan ahorrar aproximadamente un 10% del total del ingreso familiar, para que de esta manera se puedan afrontar los gastos imprevistos. De igual forma, también se aconseja establecer un plan económico de la economía familiar, mediante el cual se controlen los ingresos y, sobre todo, los gastos, especialmente los innecesarios o las compras que se realizan de manera impulsiva.

Revista el portafolio (2012), nos brinda los siguientes consejos para el manejo personal del dinero:

1. Fijar prioridades, Las personas deben alimentarse y atender su salud y necesidades mínimas de calidad de vida. Superado este aspecto, es indispensable establecer prioridades de inversión, de acuerdo con las oportunidades y la capacidad que se tenga.
2. No tema endeudarse, el crédito es una opción muy importante para soportar el progreso de las personas.
3. Distribuir racionalmente el dinero, establezca el monto de su ingreso que destinará para atender cada una de sus necesidades y compromisos, y haga que las fechas de pago coincidan con las de su salario para evitar atrasos y sobrecostos por intereses de mora. No olvide que siempre es necesario pensar en los imprevistos y las contingencias.
4. No compre por impulso, toda compra debe estar debidamente justificada, Cualquier gasto debe tener un mínimo de soporte dentro de la racionalidad del

manejo de las finanzas personales.

5. No gaste más de lo que gana, es clave diferenciar entre gasto e inversión: el primero no trae retorno económico, mientras que el segundo sí, lo cual implica que una persona puede aumentar sus ingresos manejando bien su dinero.
6. Haga un presupuesto personal o familiar de corto y mediano plazo dependiendo de sus proyecciones. Cuando el presupuesto es familiar, pueden asignarse responsabilidades individuales, de acuerdo con los ingresos de cada uno de los miembros del grupo, bien sea aportando un monto de dinero específico mensual o indicando el compromiso asumido por cada persona.
7. Ahorre, el dinero que recibe hoy es parte del que usted dispondrá para mañana.
8. No supere el límite de endeudamiento, Las entidades financieras consideran que, en promedio, una persona o familia no debe endeudarse en más del 30 por ciento de sus ingresos fijos, pues esto puede ocasionar un desequilibrio en su economía y traerle problemas.

6.2.2 Gasto.

Según Asobancaria (2014) los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero. Estos pueden ser necesidades, obligaciones o gustos personales. Se debe registrar y organizar cada uno de sus gastos, pues sólo así se podrá saber cuánto dinero se necesita para vivir por un tiempo, y si hay gastos que se puedan moderar.

Los gastos se pueden dividir de la siguiente manera:

1. Gastos fijos: Salidas de dinero permanentes a corto plazo. Algunos pueden ser: Servicios públicos, alimentación, transporte, arriendo, etc.
2. Gastos variables: Salidas de dinero imprevistas que son difíciles de controlar. Algunos pueden ser: Viajes, vestido, diversión, entretenimiento, salud, etc.

En general, según Asobancaria (2014) los ingresos que recibe una persona son estables. Un empleado, por ejemplo, recibe cada quince o cada treinta días su sueldo. Por el contrario, los gastos varían cada mes, lo que hace que a veces nos sobre dinero y en otros casos nos toque recurrir a nuestros ahorros o pedir dinero prestado para cubrir el faltante. Aumentar los ingresos posiblemente está fuera de su alcance, ya que tendría que solicitar un aumento o cambiar de empleo, aspectos que no dependen de usted, por lo que es mejor priorizar sus gastos, es decir, identificar cuáles de ellos corresponden a necesidades que se deben suplir, y cuáles de ellos cubren deseos que hacen nuestra vida más amable, pero que no son indispensables.

¿Cómo organizar nuestros gastos?

Según chequesdeterceros.com (2018) se podrían organizar los gastos de la siguiente manera.

1. Gastos diarios: Los gastos diarios representan el dinero que gastas en el transcurso de un día normal. Estos incluyen el boleto del colectivo por la mañana, el pago del peaje si te movilizas con tu auto, la compra del almuerzo, en síntesis, todo el dinero que vayas a gastar en el transcurso de tu rutina diaria normal. Toma nota de los gastos de tu familia diarios y compara de forma semanal o mensual cuando puedas hacerlo.
2. Gastos mensuales: Los gastos mensuales incluyen el alquiler, los servicios públicos y el pago del préstamo o las tarjetas de crédito. Divide los costos mensuales en porciones semanales o quincenales para aliviar la tensión de varios pagos que vencen a la vez.
3. Gastos anuales: Estos son muy poquitos porque, por lo general, se puede parcializar todos los gastos en meses. Pero si se tienen que incluir podrían ser algunos impuestos municipales junto con cualquier otra cuenta que sólo tienes que

pagar una vez al año

De igual manera como lo dice chequesdeterceros.com (2018), una vez que se tenga plasmados todos los gastos e incluyas todos los ingresos tendrás tu presupuesto familiar. Más allá de la importancia de la recolección de los datos, es primordial realizar un análisis de los mismos. Compara tu presupuesto mensual en el transcurso de un año y busca tendencias de gastos que deben tenerse en cuenta. El seguimiento del presupuesto te permitirá detectar costos inusuales o te da una alerta temprano de posibles déficits presupuestarios cuando aparece una factura inesperada.

6.2.3 Ahorro.

Inicialmente se debe definir qué es el ahorro; para empezar a comprender un poco hay que tener en cuenta que existen varias definiciones para este término, según Asobancaria (2015) el ahorro es considerado como parte del ingreso que no está destinado al gasto y el cual está reservado a cubrir necesidades futuras; este puede estar claramente ligado a una meta, objetivo o imprevistos que se puedan llegar a presentar en un futuro. Ahorrar no requiere de grandes cantidades de dinero, es un hábito que se va formando al crecer y es adquirido por decisión propia.

Es muy importante ahorrar ya que nunca se sabe en qué momento se va necesitar de un dinero extra, para atender cualquier emergencia, porque si no se tienen se podrían pasar por muchas dificultades financieras que pueden causar un gran problema en un futuro, hay personas que viven gastando más de lo que se gana, esto es un grave error, ya que están sobre endeudados, el ahorro brinda tranquilidad, seguridad e independencia financiera. (Asobancaria 2015).

¿Con lo anterior se puede preguntar para qué ahorrar?

Puede haber muchas razones del motivo por el cual ahorrar, algunas pueden ser cumplir un objetivo, metas, sueños por cumplir, viajes, casas, patrimonio; pero estas son algunas:

Inicialmente los seres humanos se pueden dar cuenta que la vida no está comprada, nadie sabe cómo va ser su futuro, si se va estar bien o mal, este es un punto importante que se debe tener en cuenta en la vida. (Asobancaria 2015).

1. Al ahorrar se pueden dar gustos, lujos, en cuanto viajes, sueños, comprar cosas que se quieren, ya que se puede disponer del dinero sin estar preocupado por el endeudamiento.
2. La educación es muy importante en el desarrollo de una persona, al tener un buen capital se puede disponer de él para la construcción y desarrollo de la persona.
3. Al tener un buen capital, se pueden presentar oportunidades de inversión, de crear empresa, de ser independientes y hacer crecer nuestro capital aún más.
4. Una vida de ahorro permite gozar de una vejez cómoda, sin dificultades económicas.

¿Cuánto ahorrar?

Hay que tener en cuenta que independiente de los ingresos que se tienen, siempre se debe destinar una parte de estos ingresos en el ahorro, lo ideal primero apartar los gastos financieros, gastos personales y luego destinar el restante en el ahorro, de esta forma se puede empezar ahorrar (Asobancaria 2015). Una herramienta que se puede utilizar al momento de empezar a ahorrar es utilizar el presupuesto; es un registro de dinero que se está ingresando y del dinero que sale, es una manera organizada de manejar las cuentas:

¿Para qué sirve?

1. Saber cuánto dinero se recibe, en cuanto a ingresos.
2. Saber cuánto y en que se está gastando los ingresos.
3. Para la toma de decisiones económicas.

4. Fijar metas de ahorros con el fin de lograr sus objetivos.

5. Prepararse mejor ante cualquier eventualidad.

Elementos clave:

Inicialmente para empezar a hacer un ahorro se debe hacer la relación de los ingresos, el ahorro y gastos, con el fin de calcular el dinero disponible:

1. Los ingresos: Son las entradas de dinero o recursos, estos pueden ser provenientes del salario, las ventas, las rentas o devoluciones de dinero.

2. El ahorro: Parte de los ingresos que están reservadas para futuras necesidades, imprevistos, para cumplir metas u objetivos, se recomienda que este porcentaje de ahorro sea el 10% de los ingresos recibidos.

3. El dinero disponible: Este es el que queda después de recibir ingresos y restar el ahorro junto con el total de los gastos.

4. Los gastos: Los gastos pueden tener varios usos que se le puede dar al dinero, estos pueden ser para pago de obligaciones, necesidades imprevistas o gustos personales.

Estos se pueden clasificar en dos grupos:

1. Aquellos que se usan para satisfacer una necesidad básica, como la alimentación, la vivienda, los servicios.

2. Los otros son los que buscan cumplir un deseo; como los lujos, cosas materiales que no cubren una necesidad básica.

Para poder generar ahorro dentro de nuestros ingresos se debe manejar un presupuesto que nos permita evidenciar los gastos para un periodo determinado. En la siguiente información se da a conocer lo que se debe tener en cuenta a la hora de realizar un presupuesto.

Identifique los ingresos: Verificar con exactitud cuánto dinero recibe, para saber con qué recursos cuenta en realidad para cubrir los gastos.

Identificar los gastos: Llevar un registro de los gastos que se tienen, ya que estos le permiten conocer en qué y cuánto gasta en el mes.

Organizar los gastos: Esto le permite identificar en que se está gastando el dinero, es recomendable identificar los deseos o necesidades que se tienen en el mes, tales como educación, salud, alimentación, vivienda y diversión, etc.

Comparar: Es importante verificar el resultado obtenido, al ingreso restarle los gastos, esto le permite ver su situación económica actual.

El resultado:

1. Que no le quede ni falte dinero: Es importante quedar sin deudas, esto puede causar problemas, ya que al quedar sin dinero disponible y se llega a presentar una emergencia o imprevisto, la única opción sería endeudarse para cubrir esa necesidad inmediata.

2. Que le quede dinero: Es importante que todos los meses procure le quede dinero, con el fin de fortalecer su reserva económica para gastos futuros.

3. Que le falte dinero: Esto significa que le ha tocado acudir a créditos para pagar sus gastos básicos, esto es bastante peligroso ya que está gastando más de lo que tiene, entonces se debe empezar a equilibrar su presupuesto.

Ejemplo de Presupuesto

Tabla 1 Ejemplo Presupuesto del mes

Presupuesto del mes		
Conceptos	Primera Quincena	Segunda Quincena
Ingresos.	\$ 1.200.000	\$ 1.200.000
Transporte	\$ 80.000	\$ 80.000
Servicios	\$ 250.000	\$ 250.000
Alimentación	\$ 270.000	\$ 270.000
Arriendo	\$ 250.000	\$ 250.000
Ahorro	\$ 350.000	\$ 350.000
Total	\$ 1.200.000	\$ 1.200.000
Diferencia	\$ 0	\$ 0

Fuente propia: Autor 2018.

En este ejemplo se puede observar que se está haciendo un buen trabajo, en cuanto al ahorro, ya que queda buena cantidad de dinero ahorrada, esto es considerado una situación ideal para construir un buen ahorro en el futuro, ya sea para un objetivo, sueño, meta, inversión o imprevistos, tu eres quien decide.

Opciones para ahorrar

Cuál es el mejor lugar para tener sus ahorros. Pues bien, existen varias opciones: puede guardar el dinero en la alcancía o debajo del colchón, en especie (animales, materiales), en un

fondo familiar, una cadena, recurriendo a un fondo de empleados, cooperativa, fondo de pensiones o en las entidades bancarias. Y aunque cada uno de ellas es válida, existen algunas diferencias entre una y otra, que le pueden dar indicios de cuál es la mejor alternativa. Su elección depende del análisis de las ventajas y desventajas de cada una. (Asobancaria 2015).

Ahorro Formal

Es una forma de ahorrar en la que se guarda su dinero en reserva en una institución financiera vigilada, controlada y supervisada por una entidad del Estado. Esta entidad garantiza la seguridad de sus ahorros. (Asobancaria 2015).

¿Sabe cuáles son las entidades que tienen opción de ahorro formal?

Las instituciones financieras vigiladas por la Superfinanciera de Colombia tales como bancos, corporaciones y compañías financieras, cooperativas, capitalizarlas, fiduciarias y fondos de pensiones y cesantías.

Ventajas:

- El dinero está seguro bajo la custodia de una entidad regulada.
- El dinero gana intereses.
- Las entidades financieras permiten acceder a distintas formas de inversión para maximizar las utilidades.
- Crear un historial de ahorro que le ayudará a acceder a otros servicios financieros útiles como créditos.
- En el remoto caso que una entidad financiera llegara a quebrar, el seguro de depósitos garantiza la devolución de su dinero.
- En una entidad vigilada usted tiene cómo y a quién reclamar.

Desventajas:

- Algunas entidades piden un depósito mínimo inicial para abrir un producto de ahorro.
- Algunas entidades cobran comisiones.

Ahorro Informal: Es una forma de ahorrar en la que se guarda el dinero de reserva en una alcancía, en fondos familiares, grupos de autoayuda, cadenas, pirámides, en el colchón o escondido en algún lugar, o se compromete en cadenas o alguna otra actividad. (Asobancaria 2015).

Ventajas:

- Fácil acceso.
- Los ahorros grupales, como las cadenas propician espacios para compartir y disfrutar en grupo. Fomentando la disciplina, la vigilancia y el apoyo entre sus miembros.

Riesgos y desventajas para su dinero:

- Está expuesto a pérdida o robo.
- No gana intereses.
- Se gasta con facilidad.
- Si se pierde, es muy difícil reclamar.
- No aporta en la construcción del historial crediticio.
- En los ahorros grupales, puede existir inestabilidad de los grupos y desacuerdos entre sus miembros.

6.2.4 Crédito.

¿Qué es un crédito? Según Asobancaria (2014) es el nombre que se le da al préstamo de dinero que una entidad financiera le concede, con el compromiso de que en el futuro usted devuelva estos recursos, junto con una tasa de interés, bien sea a través de cuotas o en un solo pago.

Importancia de un crédito. Según Importancia.org (2014). El crédito no sólo ayuda en muchos aspectos empresariales, sino que, además aporta confianza en el sistema financiero de un país, evita que el tejido industrial del mismo se rompa y, sobre todo, de cara al exterior invita a la inversión de todo tipo de empresas extranjeras en el propio país. Para los bancos, el crédito no sólo significa el dar dinero, implica también que van a recibir el dinero que han prestado con

unos intereses que benefician a la propia entidad. La morosidad es un elemento que va implícito en el crédito, ya que hay un porcentaje de morosidad que la entidad tiene en cuenta.

Según Importancia.org (2014). El valor del crédito está en que, con las condiciones adecuadas, todos se pueden beneficiar de él, en mayor o menor medida. Además, nos ayuda en muchas situaciones personales y profesionales que se puedan presentar en cualquier circunstancia de la vida. El crédito es un elemento que está y que siempre estará dentro de la economía de un país y que es necesario, esencial, para que el propio país tenga solvencia, la capacidad empresarial y el apoyo social necesario para mantener un gobierno y dar estabilidad a una sociedad, a una economía y al propio país.

Tipos de crédito. El crédito forma parte de un sistema financiero saludable y que, si se aprende a manejar, podrá acercarte a conseguir tus objetivos. Antes de solicitar un crédito, debes analizar diversos factores de tu situación financiera, por ejemplo: cuántas deudas tienes, cuáles son tus gastos fijos y con qué activos cuentas.

Tarjetas de crédito. Según Definiciones (2009). Una tarjeta de crédito es un rectángulo de plástico numerado, que presenta una banda magnética o un microchip, y que permite realizar compras que se pagan a futuro. Para solicitar una tarjeta de este tipo, es necesario dirigirse a una institución financiera o entidad bancaria, la cual solicitará al interesado una serie de documentos y garantías para asegurarse de que se trata de una persona solvente y capaz de cumplir con sus potenciales obligaciones de pago.

Estas tarjetas pueden funcionar para compras de bienes duraderos, como electrodomésticos o equipos electrónicos con promociones o beneficios exclusivos de esa tienda. En ambas puedes aprovechar promociones a meses sin intereses y otros beneficios adicionales; consulta y compara cuál tarjeta es la que se acomoda mejor a sus necesidades. Se les recomienda que antes de solicitar alguna tarjeta, siempre revise el Costo Anual Total, anualidad, comisiones,

promociones y beneficios, así como todos los términos y condiciones.

Préstamos personales. Según Finanzas prácticas (2000), se caracterizan por ser créditos abiertos que no están anclados a un fin específico. Esto significa que al solicitarlo no debes explicar en qué lo utilizarás y además puedes fragmentarlo en distintos objetivos. Por ejemplo, podrías utilizar una parte para remodelaciones y otra más para un viaje. Son ofrecidos por los bancos, instituciones financieras e incluso existen empresas que se dedican exclusivamente a otorgarlos. Puedes utilizarlos para irte de viaje, remodelar tu casa o abrir una cuenta de inversiones.

Básicamente, para lo que se necesite, ya que regularmente no se solicita que declares para qué usarás el dinero. Como precaución, asegúrate de que sea una empresa seria y revisa las estipulaciones de tu contrato antes de firmar. Al igual que con las tarjetas de crédito consulta, compara y revisa el costo anual total, anualidad, comisiones, así como todos los términos y condiciones. También elabora tu presupuesto y verifica tu capacidad de pago.

Créditos específicos. Según Finanzas prácticas (2000) Muchas instituciones ofrecen financiamientos especializados, por ejemplo, hipotecarios, educativos y automotrices, entre otros. Esto significa que la cantidad que te ofrezcan podrá ser utilizada únicamente en un objetivo y deberás poder comprobar que se destinan a ese fin. La ventaja de estos créditos es precisamente su especialización, ya que los montos y los planes de pago están diseñados de acuerdo al objetivo. Revisa muy bien las diferentes alternativas antes de contratar y calcula el porcentaje de interés que te vayan a cobrar.

Créditos de nómina. Según Finanzas prácticas (2000), son muy similares a los personales, sólo que en este caso es indispensable que recibas el pago de tu salario a través de una cuenta de nómina en un banco. Así, la institución puede otorgar una cantidad basada en el sueldo que recibes cada mes y descontará el pago directamente de tu cuenta.

Crédito hipotecario. Según Finanzas prácticas (2000), Sin lugar a duda, es uno de los créditos más importantes en nuestra vida. Para la adquisición de una casa o departamento, deberás observar todos los aspectos que se mencionan en esta sección y posteriormente analizar tus necesidades sobre el bien inmueble, tu capacidad de endeudamiento y las condiciones que cada institución otorga.

Crédito avío. Según Finanzas prácticas (2000), el crédito de habilitación, conocido como avío, debe ser utilizado para la compra de materias primas, materiales, salarios, así como gastos directamente relacionados con el ejercicio de la empresa. Este crédito está directamente vinculado con la producción inmediata.

Existen dos tipos de crédito de avío: el agrícola e industrial. En el avío agrícola, el aviado (persona que solicita el crédito) invierte en semillas, fumigantes, etcétera. En el avío industrial, el aviado destina el crédito a las materias primas o insumos que sean necesarios para la producción de los productos que fabrica.

Crédito refaccionario. Según Finanzas prácticas (2000), el crédito refaccionario está enfocado a la adquisición de maquinaria, inmuebles o a la reparación de instalaciones relacionadas con la empresa. Es decir, este tipo de crédito se otorga para adquirir bienes de activo fijo o bienes de capital. La garantía en este caso está en los bienes adquiridos que son permanentes a diferencia del caso de crédito avío.

El crédito refaccionario también podrá solicitarse en caso de tener adeudos y/o responsabilidades fiscales relacionadas directamente con la empresa del acreditado. Es decir, en algunos casos, se podrá obtener este crédito destinando parte del importe para cubrir responsabilidades fiscales correspondientes al año de solicitud del crédito. También podrá utilizarse para pagar adeudos por concepto de gastos de explotación, compra de bienes inmuebles y maquinaria, con la condición de que estos gastos no tengan más de un año de antigüedad.

Crédito de consumo: Superintendencia Financiera de Colombia (2013), Son los otorgados a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios con fines no comerciales, independientemente de su monto y distintos de los microcréditos. También incluye créditos efectuados por entidades vigiladas que no tienen un destino o propósito señalado (Decreto 519 de 2007). Las condiciones que los rigen se establecen de mutuo acuerdo; el plazo, la tasa de interés, los prepagos y sistemas de amortización.

Crédito comercial: Superintendencia Financiera de Colombia (2013), son los otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito.

Microcrédito: (Ley 590 de 2000, modificado por el Decreto 519 de 2007). Se define como el conjunto de operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales o jurídicas con un monto máximo por operación de 25 SMLMV para el desarrollo de micro, pequeñas y medianas empresas.

6.2.5 Inversión.

La palabra inversión se refiere, cuando se destina el dinero en algún bien material que nos va a servir para crear otro bien y así mismo generar una ganancia. También se dice que la palabra inversión se utiliza cuando se invierte nuestro dinero en proyectos que se considera buenos y lucrativos lo cual puede ser la creación de una empresa, la inversión en una acción o un producto financiero. Por lo anterior se debe tener en cuenta que antes de invertir se debe determinar al nivel de riesgo que se enfrenta.

Multibanca Colpatria determina los siguientes tipos de inversionistas:

Inexperto: Falta de conocimiento, pero con el interés por incrementar sus ahorros.

Poco Conocedor: Maneja algunos de los conceptos básicos, sin embargo, debe profundizar en su conocimiento.

Conocedor: Tiene conocimientos básicos de cómo funciona y qué opciones tiene para lograr la rentabilidad que desea.

Beneficios de invertir

Se obtienen ganancias.

Al invertir no malgasta su dinero.

Tendrás mejores condiciones económicas y crecerá a futuro tu capital.

Desventajas de invertir.

Según Multibanca Colpatria se encuentran las siguientes desventajas:

No podrá disponer del dinero en el momento que lo necesite, teniendo en cuenta si es un producto de depósito a término fijo o ahorro programado.

En todos los productos financieros de inversión existen riesgos sobre su dinero, algunos tienen un riesgo mínimo como los CDT, otro moderado como los bonos y finalmente están los de un riesgo mayor como los productos de renta variable, por ejemplo, las acciones. (Multibanca Colpatria & Universidad Sergio Arboleda, 2010)

Consejos para invertir. Para invertir se debe tener una decisión asegurada no cualquiera que se tenga a la mano, esta decisión influirá en la capacidad financiera del presente y el futuro.

Determinar nuestros objetivos y acciones frente a riesgo, lo cual depende de qué tipo de inversionistas seamos.

Identificar las alternativas disponibles de inversión de acuerdo a nuestro presupuesto.

Velar por la inversión elegida, es decir, vigilar el proceso de la inversión ya que es un factor fundamental para no generar un riesgo.

Productos de inversión financiera

Algunas entidades financieras como Multibanca Colpatria manejan los siguientes productos de inversión:

CDT (Certificado de Depósito a Término).

Un CDT te ofrece la oportunidad de ahorrar su dinero y al mismo tiempo generar unos intereses sobre el mismo por un periodo de tiempo determinado. Por lo tanto, se muestra a continuación algunas de sus características esenciales:

El tiempo se establece directamente con la entidad financiera, pueden ser a 30, 60, 90 días, inclusive algunos bancos pueden ofrecer periodos más largos, los bancos pueden fijar un mínimo de tiempo que debe tener su dinero, incluso algunos te podrán ofrecer mejores tasas si el tiempo es mucho mayor, tienen un monto mínimo de dinero a invertir, incluso algunos te podrán ofrecer mejores tasas si el monto es mayor.

Los CDT's son títulos que se pueden redimir en el momento en que finalice el periodo acordado, no antes. Algunas entidades te pueden ofrecer CDT's que pueden ser negociados en bolsa, con alguna sociedad comisionista de bolsa.

En el momento en que el contrato finalice, si desea retirar el dinero y no renovar el CDT, se aplican algunos descuentos por conceptos de obligaciones tributarias, tales como el cuatro por mil y la Retención en la Fuente sobre los rendimientos, incluso sobre el total a retirar (inversión +Rendimientos). El cobro de estos dependerá de la entidad financiera con la cual adquirió este producto ya que algunas le pueden ofrecer beneficios como el de no descontar algunos de los descuentos anteriormente mencionados.

Para que entienda mejor cómo funciona un CDT, lea el siguiente ejemplo:

Si adquiere un CDT con alguna entidad financiera, a una tasa de 5%, con una inversión de \$10'000.000, y el tiempo que se estableció con la entidad es de 180 días, es decir 6 meses.

Primero se debe saber cómo calculan los intereses de tu CDT.

Para eso se necesita la siguiente fórmula:

Ahora se reemplaza los valores en la fórmula de la siguiente manera:

Por lo tanto, lo que recibirá al finalizar el periodo de tu CDT sería \$250.000.

A este valor se le descontaran las obligaciones tributarias que se deban cumplir y que el banco te especifique en el momento de adquirir el CDT, tales como el Cuatro por Mil o la Retención en la Fuente.

Se preguntará de dónde salió ese (0,05), cuando usted va a calcular la tasa de un valor, no puede estar escrita de esta forma 5%, por este motivo se debe realizar la siguiente operación:

Donde 5 es la tasa y 100 es el 100% este valor debe ir fijo para todos los cálculos.

(Multibanca Colpatría & Universidad Sergio Arboleda, 2010)

DTV (Depósitos a términos virtuales)

Los depósitos a término virtuales son la solución, estos depósitos se pueden crear vía internet, transfiriendo su dinero de la cuenta de ahorros o corriente al depósito que esté creando, su dinero jamás saldrá de tu banco, esta inversión generará una rentabilidad determinada por la tasa que le ofrezcan en el banco y el tiempo que mantenga su dinero en él.

Características:

Es una inversión que se puede realizar desde la comodidad de tu casa por internet. Cuando esté solicitando este producto por internet, podrá seleccionar el monto, el tiempo y los intereses bajo los cuales estará su depósito. Los intereses y tu inversión serán colocados en tu cuenta una vez venza el plazo establecido y si decide no renovarlo, no tendrá que conservar documentos físicos, ya que toda la información se podrá encontrar por internet en la página del banco, no es negociable, ni endosable a otra persona.

Ejemplo: Solicita un Depósito a término virtual con el banco de su preferencia, y se pacta un plazo a 90 días, con un monto de \$1'000.000 a una tasa que se escoge de acuerdo a lo que le ofrezcan, cuando se cumplan esos 90 días, si lo desea envían el dinero de su inversión y los intereses que estos fueron generados en este periodo de tiempo a su cuenta de ahorros o corriente.

(Multibanca Colpatria & Universidad Sergio Arboleda, 2010)

6.2.5.1 Fondos de Inversión Colectiva

Según Multibanca Colpatria & Universidad Sergio Arboleda (2010). Es una modalidad de ahorro e inversión con la que puede recibir rentabilidades sobre sus ahorros, de esta manera los fondos de inversión colectivas se crean entre varios inversionistas, entre los que se van a dividir los rendimientos que generen los fondos. Puedes depositar en ellas títulos valores o dinero en efectivo, dependiendo de las condiciones del fondo que elija y son administrados por profesionales que procuran cuidar su dinero y generarte ganancias.

Como lo informa Multibanca Colpatria & Universidad Sergio Arboleda (2010). Los cálculos y repartición de los rendimientos de este tipo de productos se realizan diarios, semanales o mensuales de acuerdo a lo que le ofrezca la entidad bancaria que escoja, así como realizar inversiones a corto, mediano y largo plazo, teniendo la posibilidad de contar con su dinero en cualquier momento.

6.2.5.2 Fondos de pensiones voluntarios

Según Multibanca Colpatria & Universidad Sergio Arboleda (2010). Este tipo de fondos los puede encontrar en sociedades fiduciarias o administradoras de fondos de pensiones. Ellos guardarán los ahorros que tenga en su cuenta y con ellos generarán ganancias que son conservadas para que el día de su retiro empiece a hacer uso de ellos y no te tenga que preocuparse en su vejez. Algunos fondos le permiten utilizar estos recursos para otros fines y retirarlos en el momento que se desee ya que, por ser un fondo voluntario.

Además durante el tiempo que ahorre podrá recibir beneficios como nos muestra Multibanca Colpatria & Universidad Sergio Arboleda (2010):

El monto que destine de sus ahorros para este fondo reducirá en la misma proporción la

base para el cálculo de la retención en la fuente si es empleado o en la declaración de renta anual si es independiente, para mayor información pregunta en su banco o fiduciaria por este beneficio.

Algunas entidades dan la posibilidad de destinar sus ahorros en cualquier momento para otro propósito, debe recordar que si retira estos aportes antes del tiempo mínimo exigido por la ley (5 años) no tendrá los beneficios que le ofrecen en materia tributaria según las normas tributarias vigentes

Los rendimientos que generen sus aportes están exentos de retención en la fuente si cumple con algunos requisitos que la ley exige como una permanencia mínima de 5 años.

El fondo de pensiones no es una cuenta de ahorros, así que no podrá retirar su dinero por partes, deberá mantenerlo durante un periodo mínimo para que le genere ganancias y los beneficios tributarios. (Multibanca Colpatria & Universidad Sergio Arboleda,2010)

6.2.5.3 Fideicomiso de banca de inversión

Si invertiste su dinero en acciones o algún producto del mercado de valores, el fideicomiso se encargará de administrar sus inversiones y darle un buen uso, así no se tendrá que preocupar de cómo manejarlas. Este producto puede encontrarlo en diferentes entidades financieras tales como: Fiduciarias, bancos, entre otros. Las entidades que ofrecen este producto están en la obligación de darle toda la información necesaria para que conozca todos los costos de las transacciones, tarifas y tasas que le será aplicada. (Multibanca Colpatria & Universidad Sergio Arboleda, 2010)

Invertir en la BVC (Bolsa de Valores de Colombia).

Si en un futuro su interés es invertir su dinero a través de las acciones de la Bolsa de Valores de Colombia primero se debe conocer algunos conceptos que ayudarán a entender los mercados que maneja la BVC.

¿Qué es la BVC (Bolsa de Valores de Colombia)?

Es una entidad pública privada que tiene como fin impulsar el crecimiento del mercado de valores y activos financieros en el país.

Ventajas de invertir en la BVC

Puede recibir atractivos retornos sobre sus inversiones

Puede elegir entre una gran variedad de alternativas, con lo que podrá diversificar tanto como quiera su dinero

Es un mercado con una gran liquidez, que le permitirá disponer cuando quiera de su dinero

Puede ahorrar en el pago de impuestos, ya que las utilidades por la compra y venta de acciones inscritas en la BVC no constituyen ni renta, ni ganancia ocasional

¿Cómo invertir en la BVC?

Si por fin se decide a invertir en la BVC tiene dos mecanismos para hacer sus inversiones:

Individualmente de manera que elige los títulos que quiere adquirir. Para ello, lo primero que tiene que hacer usted como inversionista es elegir la Sociedad Comisionista de Bolsa de su preferencia. A través de esta sociedad y en compañía de su asesor elegirá de manera directa los títulos que adquirirá y participará del crecimiento de estas empresas.

O bien, puede invertir a través de carteras colectivas, en las que usted entra a ser parte de un grupo de personas quienes reúnen una suma de dinero, la cual puede ser invertida en diferentes títulos. Lo primero que debe hacer es buscar del total de carteras colectivas disponibles en el mercado cuál es la que más se ajusta a sus expectativas de retorno. A continuación, debe abrir una cuenta en la Sociedad Comisionista de Bolsa que administra la cartera colectiva seleccionada y esta sociedad administra los valores de la cartera colectiva y le suministrará reportes de su funcionamiento.

El monto mínimo de inversión es diferente en función de cada firma comisionista. Antes

de elegir su firma comisionista debe informarse sobre su situación financiera, su experiencia, sus representantes autorizados, sus comisiones, sus servicios adicionales y su calidad de servicio.

6.2.5.4 Consideraciones antes de invertir

Debe tener claros sus objetivos y prioridades de la inversión

En función del tiempo debe diferenciar entre inversiones a corto, mediano o largo plazo

Comuníquese con claridad a su asesor cuáles son sus necesidades con el fin de obtener la mejor recomendación

Asegúrese de que su asesor está vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia

Analice bien los costos y gastos de la inversión ya que pueden disminuir sus ganancias

Principales mercados de operaciones:

Mercado de Renta fija, donde se negocia la deuda que realiza el estado y las empresas (Bonos, Papeles comerciales, CDT, aceptaciones Bancarias, CERT, CEV, Cédulas Hipotecarias BCH, Certificados de Desarrollo Turístico, TIDIS, TES, Títulos de Desarrollo Agropecuario, Títulos emitidos en procesos de titularización)

Mercado de Renta Variable, donde se negocian las acciones y BOCEAS

Mercado de Divisas

Mercado de Derivados

Es importante que trate de comprender todos y cada uno de los riesgos antes de invertir en bolsa para sentirse seguro y confiable. (Sisternes,2014)

6.3 Inclusión financiera

La inclusión financiera es un tema referente para considerar una posición de avance, necesidad y oportunidad de los países; la relevancia que tiene la educación financiera, tanto en países que ya han de servir de modelo y tienen amplia experiencia, como los que se está

preparando y la están aplicando. Las iniciativas de la educación financiera se convierten en espacios para poder desarrollar habilidades y para la creación de oportunidades.

El Ministerio de Educación Nacional contribuye técnicamente para definir una estrategia Nacional de Educación Económica Financiera en el marco de la Comisión Intersectorial, dado que este tema es fundamental para el desarrollo económico del país. Asobancaria (2014) impulsa el proyecto “Saber más, ser más” con el fin de sensibilizar a la población acerca de la importancia de educarse financieramente, brindando herramientas y conocimientos sobre el funcionamiento del sistema financiero y las finanzas personales y familiares. Para ello incide en una política pública que involucra que la educación financiera se incluya dentro del sistema educativo formal desde los primeros años de escolaridad.

7. Metodología

En el presente trabajo se plantea el diseño metodológico que se utilizó en la construcción de la investigación, y que permite dar respuesta a las preguntas de investigación. La investigación maneja un enfoque descriptivo, ya que busca a través de la observación, el análisis de información establecer y verificar la situación actual de la educación financiera en nuestro país, con el fin de hacer posible la formulación de un problema que resuelva la necesidad que se tiene que mejorar en cuanto a la educación de los jóvenes colombianos.

Según los datos obtenidos, la investigación es cualitativa en examinar la naturaleza general de los fenómenos y factores importantes que deben ser medidos y también es cuantitativa, indicando que la información puede ser medida por medio de porcentajes, números o cifras. Para lograr el cumplimiento de los objetivos de estudio, se realiza un diagnóstico previo, inicialmente se indaga la percepción que tienen los estudiantes, por medio de entrevistas, encuestas que permitan recolectar información, esto con el fin de identificar los intereses de los estudiantes de cada nivel de educación e indagar en las acciones que aplican en la vida cotidiana.

Luego se realiza una consulta de información teórica, examinando diferentes autores y sus propuestas, finalmente se hace un análisis de toda la información recolectada para cuestionar y concluir de forma objetiva el resultado de la investigación estableciendo la importancia de educar a los jóvenes en educación financiera. Finalmente se realiza la construcción de una guía metodológica que permita el aprendizaje de todos los estudiantes de media vocacional en los diferentes componentes que comprenden la educación financiera.

7.1 Enfoque y alcance de la investigación

El método utilizado es el análisis que se inicia con la identificación del problema, de esta manera establece una relación directa entre los elementos que componen la investigación.

De acuerdo con Tamayo (1997), las fuentes de información se clasifican de acuerdo con el origen y su finalidad: fuentes primarias (cualitativas y cuantitativas) y secundarias (externas e internas). Estas fuentes son obtenidas por el investigador directamente de manera específica, mientras que las fuentes de información secundaria son el resultado de las consultas, recopilación de información, teorías que ya existen, por autores, publicación, etc.

Fuentes Primarias: Se considera como fuentes primarias a los estudiantes que conforman la población educativa del Colegio Pablo Neruda, específicamente desde el 9° a 11° de educación media vocacional.

Fuentes Secundarias: Dentro de las primeras fuentes secundarias se encuentran los siguientes documentos y material publicado como apoyo a la investigación: Manual de Orientaciones Pedagógicas en la Educación Financiera (2013), Propuesta de implementación de una estrategia de educación financiera para Colombia, ley 1328 de 2009 por la cual se rigen los parámetros de protección al consumidor financiero en Colombia, acuerdo firmado por el Min. De Educación Nacional y ASOBANCARIA.

Tipo de Investigación

Tomando como referente estas definiciones y aplicadas a nuestra investigación tendrá un enfoque Mixto, pues tendrá finalidades:

Cuantitativas: “A través de mediciones numéricas se busca cuantificar, reportar, medir que sucede, proporciona información específica de una realidad que se puede explicar y predecir, se tendrá en cuenta estadísticas, gráficas, máximos y mínimos, varianza, moda, mediana esto permitirá determinar aspectos como nivel correlacional entre variables y obtener conclusiones con mayor peso”. En este caso de estudio nos podrá arrojar el porcentaje de mujeres y hombres, productos financieros, nivel de ingresos, conocimiento de las finanzas entre otros.

Cualitativas: “Pretende comprender fenómenos, sentimientos, entender contextos o puntos de vista de los actores sociales. El enfoque también se conoce como investigación interpretativa, etnográfica o fenomenológica, y todos con un común denominador patrón cultural”. En nuestro caso por ejemplo se puede obtener aspectos importantes como la cultura financiera de latinoamericanos y cómo influye en la calidad de vida en los colombianos, que apunta a nuestra pregunta de investigación. (Jiménez, 2016).

En este orden de ideas y siendo pertinente para nuestro estudio de investigación que el diseño sea No experimental Transaccional Correlacional-Causal, con Enfoque Mixto.

Fuentes de información

El estudio se va a desarrollar en base a las siguientes fuentes de información:

De Campo: Es cuando se obtiene información mediante la interacción con los estudiantes del colegio Pablo Neruda, utilizando encuestas como herramienta básica, teniendo en cuenta las observaciones que se determinen.

Documental: Se revisarán medios bibliográficos, sustrayendo las notas de vital importancia a nuestra investigación. También se acudirá a bibliotecas universitarias, para encontrar investigaciones antes realizadas.

Cuadro resumen de objetivos, actividades, herramientas y población (o muestra) utilizada en la recolección de la información.

Tabla 2 Cuadro resumen de objetivos, actividades, herramientas y población

Objetivo General	Objetivos Específicos	Actividades	Instrumento	Población o Muestra
<p>Crear una guía metodológica que incluya conocimientos básicos de educación financiera a los jóvenes del Colegio Pablo Neruda, localidad de Fontibón; que, además aporte herramientas e instrucciones sobre cómo manejar de manera adecuada las finanzas personales del futuro generador de ingresos y riqueza.</p>	<p>1. Caracterizar la población objetivo, con el fin de identificar los intereses económicos y financieros que tienen los estudiantes de educación media vocacional.</p>	<p>Actividad 1 Realizar encuestas a través de un modelo de caracterización en el cual comprendan factores como edad, nivel educativo, con quien viven, Etc.</p>	Encuesta	<p>Estudiantes de educación media vocacional, cursos 10 y 11 del Colegio Pablo Neruda.</p>
		<p>Actividad 2 Realizar visitas al colegio Pablo Neruda para aplicar dichas encuestas a los estudiantes de 6° a 11°.</p>	Observación directa	
		<p>Actividad 3 Con la información cualitativa ya recopilada se caracterizará la población de estudiantes de 6° a 11° del Colegio Pablo Neruda.</p>	Tabulación de información	
		<p>Actividad 4 se realizará el respectivo análisis de lo que se evidenció en los estudiantes de 6° a 11° del Colegio Pablo Neruda con el fin de conocer las características que se requieren para la construcción de los talleres metodológicos.</p>	Análisis comparativo	
<p>Crear una guía metodológica que incluya conocimientos básicos de educación financiera a los jóvenes del Colegio Pablo Neruda, localidad de Fontibón; que, además aporte herramientas e instrucciones sobre cómo manejar de manera adecuada</p>	<p>2. Identificar qué tipo de talleres o alternativas pedagógicas existen y se han implementado con el fin de educar financieramente a los jóvenes estudiantes de secundaria y media vocacional en el barrio</p>	<p>Actividad 1 Realizar una revisión sistemática talleres que se han manejado en diferentes instituciones educativas, para ver como lo están implementando y así diseñar un nuevo modelo que sea aplicable al Colegio Pablo Neruda.</p>	Revisión sistemática.	<p>Las fuentes consultadas al momento de realizar la revisión sistemática, fueron: Ministerio de Educación Nacional-Orientaciones Pedagógicas para la Educación Financiera y Económica. Asobancaria- Saber más Ser más.</p>
		<p>Actividad 2 Determinar el impacto que los programas de educación financiera han tenido en la población donde se han</p>	Análisis comparativo	

<p>las finanzas personales del futuro generador de ingresos y riqueza.</p>	<p>Fontibón, en ciudad de Bogotá; para ajustarlos a favor del Colegio Pablo Neruda.</p>	<p>implementado</p>		
		<p>Actividad 3 Investigar las diferentes instituciones educativas que han manejado educación financiera a niños y jóvenes</p>	<p>Revisión sistemática.</p>	<p>Banco de las Oportunidades. Federación Colombiana de educadores. Banco de la República. Banco de Bogotá</p>
		<p>Actividad 4 Analizar los resultados de las actividades anteriores con el fin de apoyar a la construcción de la guía metodológica.</p>	<p>Análisis comparativo</p>	<p>Financiera Juriscoop.</p>
<p>Crear una guía metodológica que incluya conocimientos básicos de educación financiera a los jóvenes del Colegio Pablo Neruda, localidad de Fontibón; que, además aporte herramientas e instrucciones sobre cómo manejar de manera adecuada las finanzas personales del futuro generador de ingresos y riqueza.</p>	<p>3. Buscar intervenir otro colegio de la ciudad de Bogotá, con las mismas características que refleja el Colegio Pablo Neruda.</p>	<p>Actividad 1 Buscar otro colegio que desee incorporar el tema de educación económica y financiera a los estudiantes de educación media vocacional.</p>	<p>Revisión sistemática.</p>	<p>Rectores y directivos que ejerzan su labor en colegios de Bogotá con nivel socioeconómico entre 1 y 3, y déficit de aprendizaje en educación financiera.</p>
		<p>Actividad 2 Construir un instrumento que nos permita registrar las observaciones encontradas en la entrevista a realizar.</p>	<p>Entrevista Semi Estructurada,</p>	
		<p>Actividad 3: Ya encontrado un nuevo colegio, se dispone a realización de una entrevista presencial al rector, con el fin de indagar los temas y falencias que se tienen en el colegio en cuanto a temas de educación financiera.</p>	<p>Entrevista.</p>	
		<p>Actividad 4. Dependiendo de las exigencias del rector se pactan convenios para la aplicación de talleres lúdicos ya realizados en el Colegio Pablo Neruda y futura guía metodológica.</p>	<p>Observación directa.</p>	

Fuente propia: Autor 2018.

7.2 Instrumentos utilizados recolectar información

1. Encuesta

Según Significados.com (2017), se dice que la encuesta es una técnica de recopilación de datos que sirven para una investigación, la cual está constituida por una serie de preguntas que están dirigidas a una muestra representativa de la población. Es un instrumento muy importante en la investigación que se está llevando a cabo ya que nos sirvió para caracterizar una muestra de estudiantes con el fin de implementar una guía metodológica correspondiente al tema de educación financiera.

2. Entrevista

Para Denzin y Lincoln (2005) la entrevista es una conversación, es el arte de realizar preguntas y escuchar respuestas, como técnica de recogida de datos. Para estructurar la entrevista que permitió medir el nivel en cuanto a conocimientos, comportamientos y actitudes financieras de los estudiantes que se encuentran dentro del segmento de educación media vocacional en el colegio las Mercedes - Bogotá. Para lograr esta acción, se llevó a cabo con el director del colegio el señor Miller Alexander Castillejo.

3. Instrumento Análisis comparativo

Para Sartori (1984) el método comparativo tiene como objetivo la búsqueda de similitudes y disimilitudes. Dado que la comparación se basa en el criterio de homogeneidad; siendo la identidad de clase el elemento que legitima la comparación, se compara entonces lo que pertenece al mismo género o especie.

En este instrumento se consignan los diferentes programas que han sido creados con el fin de fomentar educación financiera en niños y jóvenes, para la construcción de una guía metodológica que integre talleres, información de interés, recomendaciones para que esta sea

implementada en el currículo educativo de los grados 9° 10° y 11° del Colegio Pablo Neruda de la localidad de Fontibón de Bogotá.

Para construir el respectivo instrumento de análisis, se tuvieron en cuenta las diferentes características, objetivos, beneficios, recomendaciones, definiciones, entre otros temas; para indagar cómo han impartido educación financiera en los jóvenes y niños, se recolecta toda esta información para crear una nueva guía académica que ayude a la incorporación de un nuevo currículo académico en el Colegio Pablo Neruda de la localidad de Fontibón.

7.3 Operacionalización de los Instrumentos

Encuesta

La encuesta de caracterización se realizó el día 12 de julio de 2018 en las instalaciones del colegio Pablo Neruda, localidad de Fontibón en la ciudad de Bogotá. Esta se aplicó a los estudiantes de educación media vocacional que se encontraban en sus aulas de estudio con la ayuda de la docente encargada Margarita Crispancho.

Entrevista

La entrevista tomó como referencia el colegio Las Mercedes en la localidad de Engativá de la ciudad de Bogotá, dirigida al director Miller Alexander Castillejo, el cual lleva dos años dirigiendo y supervisando la institución educativa, el día 10 de Julio de 2018 se realiza la entrevista al director encargado de la institución quien ayudó analizar el comportamiento y las prácticas financieras de los jóvenes del colegio, lo cual sirvió como apoyo para llegar a la conclusión de generar estrategias de educación financiera, que permitan fortalecer el conocimiento y habilidades económicas y financieras que lleven a la cultura del ahorro y la generación de hábitos financieros saludables, donde se determinaron los siguientes temas principales para una correcta inclusión al sistema financiero:

Debilidades en la educación secundaria y media vocacional en el país.

Términos y conceptos financieros.

Currículos de Media Vocacional con instrucción financiera para sus estudiantes

Análisis comparativo

Al momento de realizar la investigación, se tuvo en cuenta información publicada por las diferentes entidades u organizaciones, que se han preocupado por implementar educación financiera; se tomó como base la página principal de la Asobancaria - Saber más ser más, Cartilla impartida por el Ministerio de Educación Nacional - Asobancaria (orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera), Banca de las oportunidades, Superintendencia Financiera de Colombia, Grupo Juriscoop, entre otras.

8. Resultados o hallazgos

Encuesta

A continuación, se encuentran los siguientes hallazgos identificados en la encuesta de caracterización aplicada a los estudiantes del Colegio Pablo Neruda, localidad de Fontibón en Bogotá.

Datos informativos

Tabla 3 Datos informativos, edad

Edad	
15	8
16	19
17	19
18	11
19	1
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.

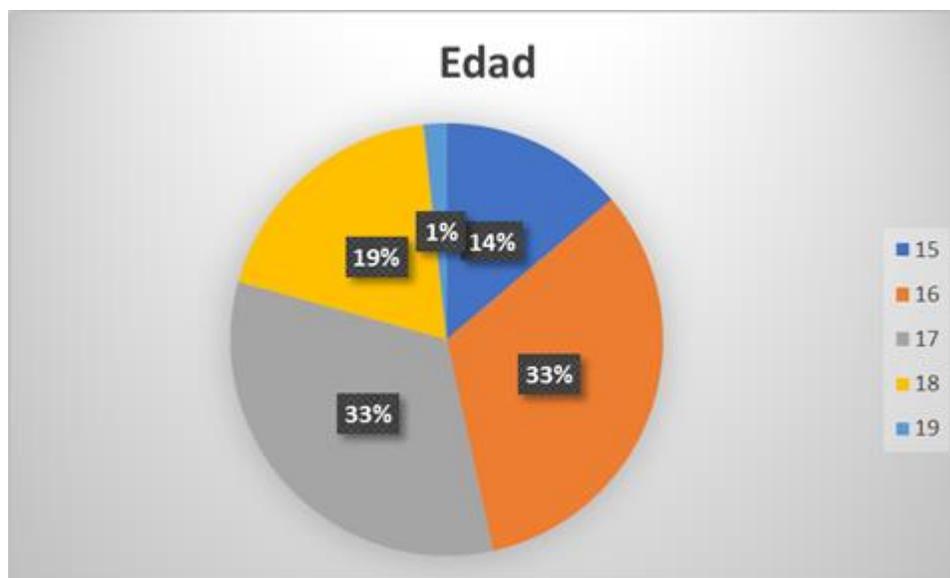


Gráfico 3 Relación porcentual, edad
Fuente: Propia autor 2018.

Tabla 4 Datos informativos, grado de escolaridad

Grado	
10	28
11	30
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.

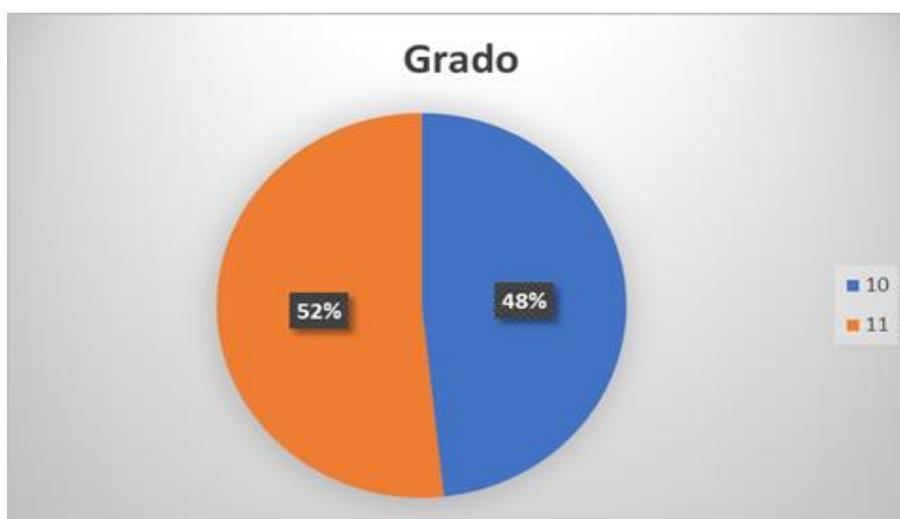


Gráfico 4 Relación porcentual, grado de escolaridad
Fuente: Propia autor 2018.

Tabla 5 Datos informativos, estrato socioeconómico

Estrato	
1	1
2	23
3	33
4	1
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.

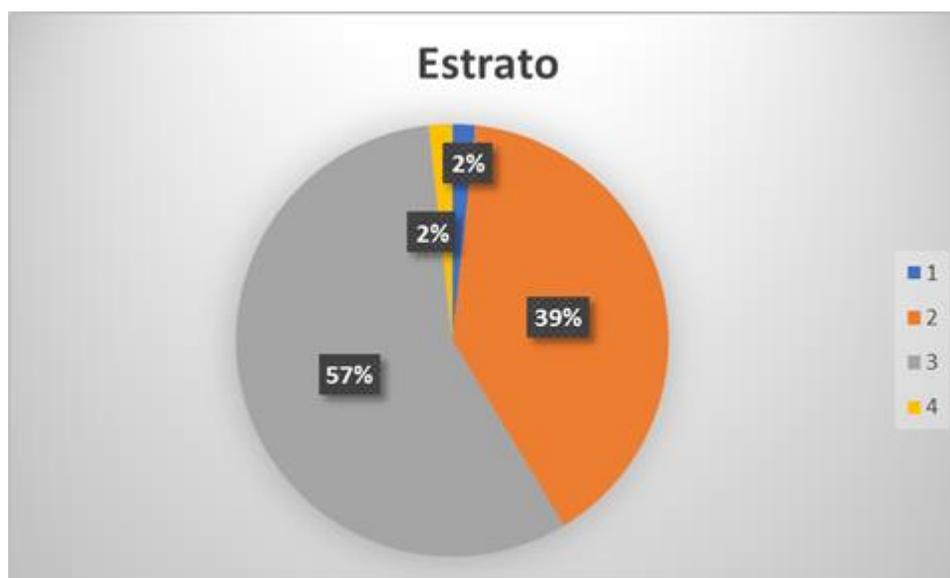


Gráfico 5 Relación Porcentual, estrato socioeconómico

Fuente: Propia autor 2018.

Tabla 6 Datos informativos, genero

Genero	
Femenino	30
Masculino	28
Otro	0
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.

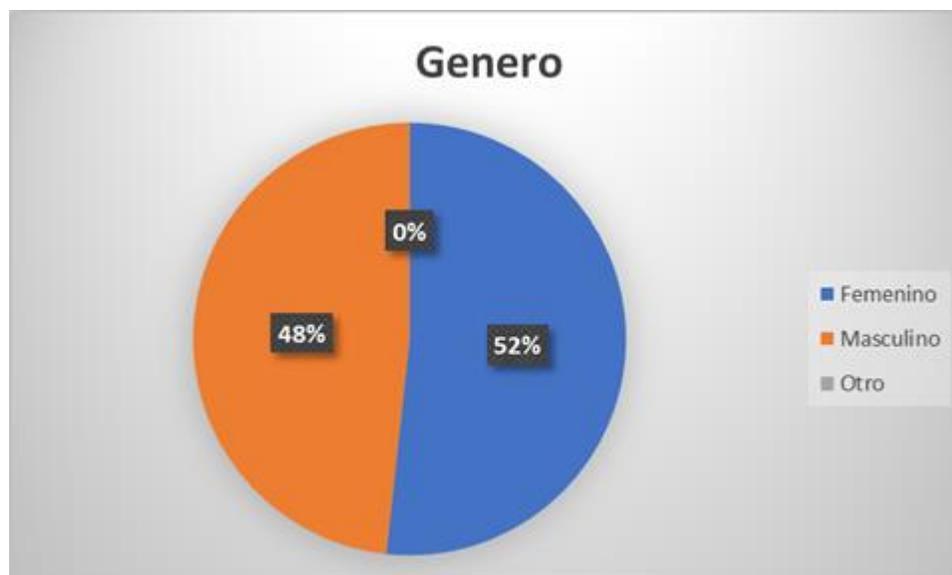


Gráfico 6 Relación porcentual genero
Fuente: Propia autor 2018.

Tabla 7 Datos informativos, ocupación laboral

¿Aparte de estudiar trabaja?	
Si	13
No	45
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.



Gráfico 7 Relación porcentual, ocupación laboral
Fuente: Propia autor 2018.

1. ¿Qué materia le gusta?

Tabla 8 Materia preferida

1. ¿Qué materia le gusta?	
Español.	10
Matemáticas	12
Ingles.	3
Sistemas	6
Educación Física.	18
Sociales.	6
Biología.	2
Otro, ¿Cuál?	1
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.



Gráfico 8 Relación porcentual, Materia Preferida

Fuente: Propia autor 2018.

2. ¿Qué deporte practica?

Tabla 9 Deporte que practica

2. ¿Qué deporte practica?	
Futbol.	14
Patinaje.	2
Ciclismo.	6
Atletismo.	0
Gimnasia.	7
Ninguno.	25
Otro, ¿Cuál?	4
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.



Gráfico 9 Relación porcentual deporte que practica

Fuente: Propia autor 2018.

3. ¿Qué hace en sus ratos libres? Se podían seleccionar hasta tres opciones.

Tabla 10 Actividades en ratos libres

3. ¿Qué hace en sus ratos libres?	
Pueden seleccionar hasta tres opciones.	
Leer.	14
Navegar en internet.	36
Participar en redes sociales.	15
Practicar un deporte	12
Practicar una actividad lúdica	2
Ver TV.	4
Total	83

Fuente propia: Autor 2018.

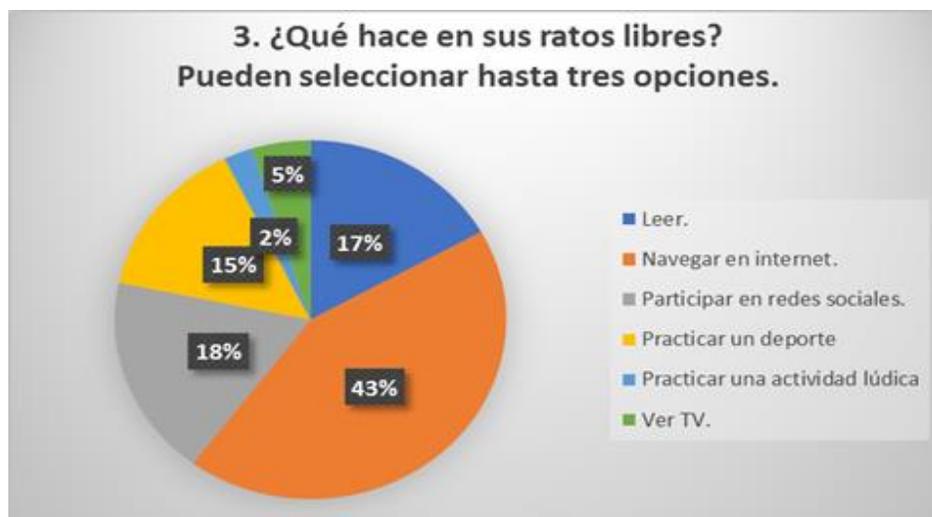


Gráfico 10 Relación porcentual, Actividades en ratos libres
Fuente: Propia autor 2018.

Tabla 11 Tiempo de dedicación a ratos libres

¿A cuál le dedica más tiempo?	
Leer.	14
Navegar en internet.	23
Participar en redes sociales.	8
Practicar un deporte	7
Practicar una actividad lúdica	2
Ver TV.	4
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.



Gráfico 11 Relación Porcentual, Tiempo de dedicación a ratos libres
Fuente: Propia autor 2018.

4. ¿Habitualmente, qué tipo de comida consume?

Tabla 12 Comida habitualmente consumida

4. ¿Habitualmente, qué tipo de comida consume?	
Sopa	0
Bandeja con arroz, proteína, verduras u otro complemento.	49
Sopa y bandeja.	9
Otra. ¿Cual?	0
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.

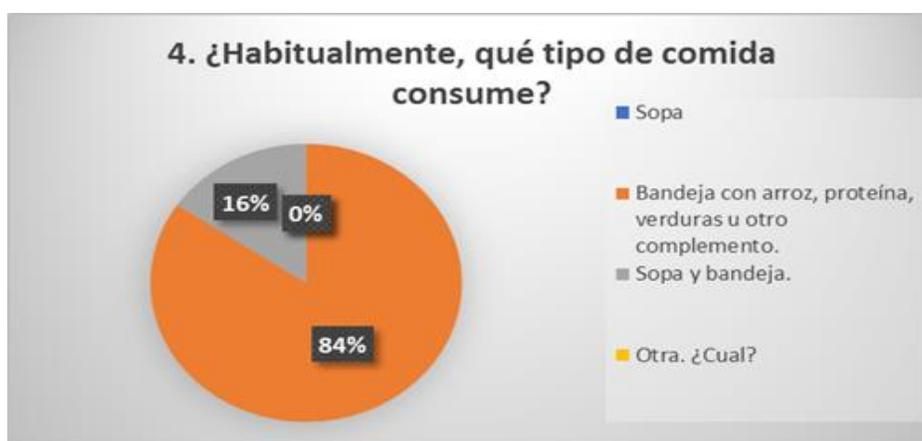


Gráfico 12 Relación porcentual, comida habitualmente consumida

Fuente: Propia autor 2018.

5. ¿Cuándo no come en su casa qué tipo de comida consume?

Tabla 13 Comida consumida fuera de casa

5. ¿Cuándo no come en su casa que tipo de comida consume?	
Comida chatarra. (Perro, hamburguesa, empana, pizza, etc.)	42
Comida italiana	0
Comida china	2
Golosinas (Paquetes, chokolatinas, dulces, etc.)	11
Otra. ¿Cuál?	3
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.

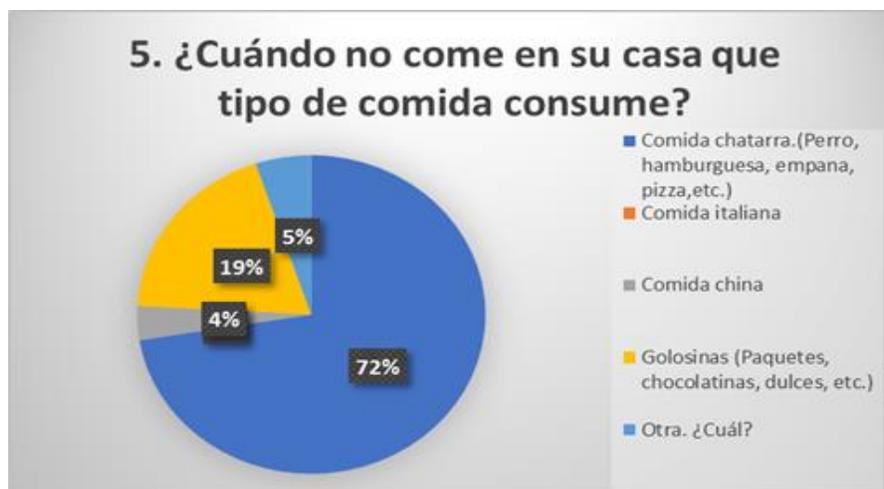


Gráfico 13 Relación porcentual, comida consumida fuera de casa

Fuente: Propia autor 2018.

6. ¿Qué tipo de música le gusta?

Tabla 14 Música favorita

6. ¿Qué tipo de música le gusta?	
Pop	11
Rock	8
Vallenato.	10
Reguetón.	10
Reggae.	9
Electrónica	7
Merengue	1
Jazz	0
Otra, ¿Cuál?	2
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.



Gráfico 14 Relación porcentual, música favorita
Fuente: Propia autor 2018.

7. ¿Cómo adquiere la música?

Tabla 15 Modo de adquisición de la música

7. ¿Cómo adquiere la música?	
Compra CDS	2
La descarga	30
Es pirata.	3
La ve en YouTube.	23
Otra, ¿Cuál?	0
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.

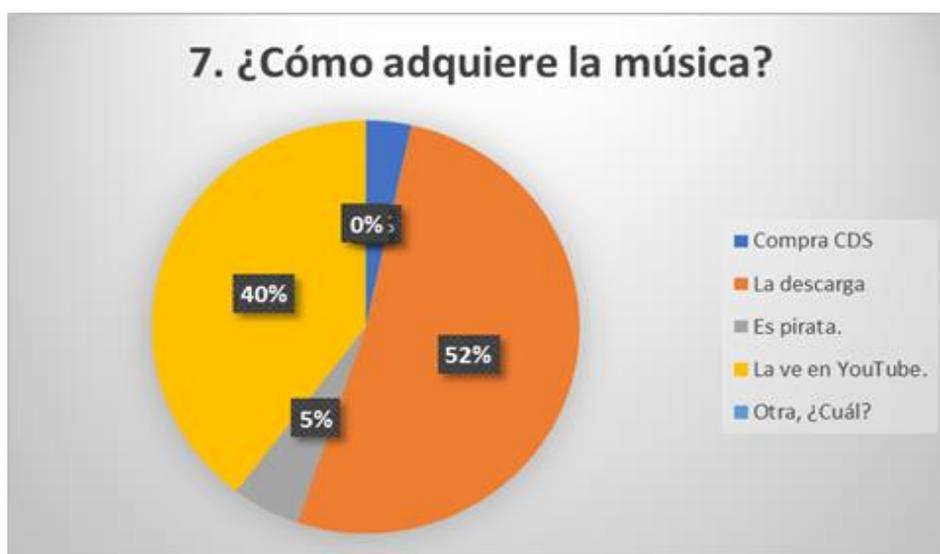


Gráfico 15 Relación porcentual, modo de adquisición de la música

Fuente: Propia autor 2018.

8. ¿Pertenece a alguno de estos grupos urbanos?

Tabla 16 Grupos urbanos

8. ¿Pertenece a alguno de estos grupos urbanos?	
Punkeros.	0
Metaleros.	2
Rastafari.	0
Raperos.	0
Reguetoneros.	1
Skaters.	0
Bikers.	1
Otro, ¿Cuál?	1
No pertenezco a ninguno.	53
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.



Gráfico 16 Relación porcentual, grupos urbanos

Gráfico 16: Relación porcentual, grupos urbanos.

Fuente: Propia autor 2018.

9. ¿Qué tipo de programas de TV ve usualmente?

Tabla 17 Programas de TV vistas usualmente

9. ¿Qué tipo de programas de TV ve usualmente?	
Programas informativos.	4
Entretenimiento.	21
Programas culturales.	0
Ficción	4
Caricaturas.	8
Reality Shows	8
No veo televisión.	13
Otro. ¿Cual	0
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.



Gráfico 17 Relación porcentual, programas de TV vistos usualmente

Fuente: Propia autor 2018.

10. ¿En sus ratos libres prefiere?

Tabla 18 Compañía preferida de los estudiantes

10. ¿En sus ratos libres prefiere?	
Estar solo.	11
Con su familia.	18
Con sus amigos.	29
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.

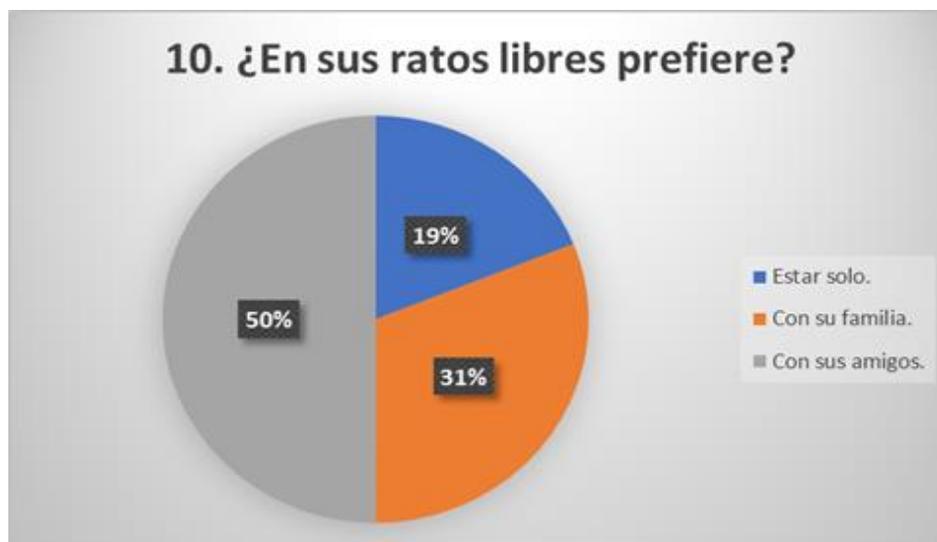


Gráfico 18 Relación Porcentual, compañía preferida de los estudiantes

Fuente: Propia autor 2018.

11. ¿Desea recibir formación en temas de su interés?

Tabla 19 Formación en temas de interés

11. ¿Desea recibir formación en temas de su interés?	
Si	56
No	2
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.



Gráfico 199 Relación porcentual, formación en temas de interés

Fuente: Propia autor 2018.

Tabla 20 Interés en temas de formación

Si la respuesta anterior es afirmativa. ¿Cuál de las siguientes le gustaría aprender?	
Primeros auxilios.	12
Cocina.	16
Educación financiera	19
Sistemas.	9
Confección.	0
Total	56

Fuente propia: Autor 2018.



Gráfico 200 Relación Porcentual, interés en temas de formación

Fuente: Propia autor 2018.

12. ¿Después de salir de bachiller que le gustaría hacer?

Tabla 21 Planes después de culminar el bachiller

12. ¿Después de salir de bachiller que le gustaría hacer?	
Estudiar una carrera profesional.	40
Estudiar una carrera técnica.	2
Trabajar.	7
Salir del país.	8
Otra opción, ¿Cuál?	1
Total	58

Fuente propia: Autor 2018.



Gráfico 211 Relación porcentual, planes después de culminar el bachiller
Fuente: Propia autor 2018.

Entrevista

Análisis e interpretación de datos del trabajo de campo

Se entrevistó al señor Miller Alexander Castillejo director del colegio las Mercedes barrio el Muelle de la localidad de Engativá, Bogotá, Colombia, los datos recolectados a través de la entrevista fueron analizados durante la 3 semana del mes de Julio 2018, para ello se aplicó la técnica manual de procesamiento de datos, Las preguntas y análisis de cada una de ellas son:

1. ¿Qué debilidades encuentra en la educación secundaria y media vocacional en el país?

Estima que no hay formación financiera que la falta de cultura en cuanto al ahorro desde temprana edad es muy importante que el ahorro es trascendental para tener la posibilidad de alcanzar ciertos objetivos, pero es un hábito que se va formando y es mejor si empieza desde temprana edad.

2. ¿Los estudiantes de Media Vocacional en su Colegio, manejan términos y conceptos financieros?

De esta pregunta el director Miller nos indica que los estudiantes no utilizan un lenguaje

financiero adecuado, pero que la institución ha participado en diferentes talleres de educación financiera realizados por el banco Mundo Mujer y Global Money Week (Cabe destacar que el Global Money Week es una celebración mundial, que busca fortalecer a niños y jóvenes para que sean ciudadanos económicos seguros, responsables y capaces de tomar decisiones financieras acertadas.)

3. ¿Conoce Usted, la recomendación que emitió el Ministerio de Educación Nacional sobre educación Financiera para niños y jóvenes colombianos?

Si, Con el fin de mejorar los resultados del aprendizaje financiero se incluirá el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas para ello se han diseñado programas, cartillas educativas de planeación financiera.

4. ¿Le gustaría complementar los currículos de Media Vocacional con instrucción financiera para sus estudiantes?

El director indica que está interesado, que es un proyecto innovador e impulsa a la educación formal y al desarrollo del sistema educativo para preparar mejor al estudiante en su vida laboral y personal.

5. ¿Estaría de acuerdo en que se construyan guías académicas sobre de educación financiera para ser utilizadas por los docentes de la institución?

Muestra interés e indica una expectativa grande frente a la implementación de guías que fortalezcan la educación financiera en los jóvenes y están también ayudan a los docentes, les sirven de guía para planificar sus clases y elegir los recursos didácticos.

6. ¿Qué estrategia manejan en el Colegio, para generar cambios en las actitudes y comportamientos de las y los estudiantes frente a los procesos económicos y financieros a nivel de cada individuo?

Manifiesta que el momento no maneja ninguna estrategia, que si se han acercado

entidades bancarias a dictar charlas y realizar talleres, las cuales hacen énfasis en que conozca las funcionalidades, beneficios y los servicios que prestan los mismos, para que lleve una cultura de ahorro y tome decisiones financieras acertadas.

7. Describa por favor, una breve propuesta para mejorar el tema de promoción en educación financiera para en los estudiantes.

Incorporar en el área de matemáticas temas relacionados con economía y educación financiera, integración de áreas en las cuales se refleje la comprensión y manejo de variables económicas y financieras de uso común.

Instrumento comparativo de las diferentes cartillas de Educación Financiera



Análisis Comparativo de las diferentes cartillas de Educación Financiera

Cartilla 1. Análisis comparativo de las diferentes cartillas que han sido publicadas para fomentar el conocimiento en Educación Financiera.

El objetivo de este instrumento es consignar en él, los diferentes programas que han sido creados con el fin de fomentar educación financiera en niños y jóvenes, para así construir una guía ejemplar que se pueda implementar en los diferentes colegios.

Instrucción: *Leer cuidadosamente el documento, resumir y consignar la información solicitada.*

Tabla 22 Construir, avanzar y prosperar

1. Datos Generales del Documento consultado	
1.1 Nombre del documento	Construir, avanzar y prosperar.
1.2 Tipo de documento	Cartilla
1.3 Autor	Asobancaria, Banca de Oportunidades, Superintendencia Financiera de Colombia.
1.4 Fecha de Elaboración	2005
2. Objetivo del documento consultado	

2.1 Objetivo General	Recomendaciones para un buen manejo de las finanzas personales.
2.2 Objetivos Específicos	Fomentar conocimientos sobre temas de educación financiera: *Presupuesto. *Ahorro. *Crédito. *Seguros. *Pensiones y Cesantías. *Inversiones. *Productos y servicios financieros. *Consumidor financiero.
3. Método de enseñanza	
3.1 Cada capítulo empieza con una historia	
3.2 Ilustrativo	
3.3 El diálogo es fácil de entender para los niños	
3.4 Muestra tips financieros	
3.5 Ejemplos detallados	
3.6 Muestra ventajas y desventajas de cualquier decisión a tomada	
3.7 Tiene puntos de reflexión	
3.8 Explica de manera detallada cada definición y sus diferentes clases	
3.9 Muestra los derechos y obligaciones que se tiene como ciudadanos	
4. Juego Superfinanzas	
4.1 Contiene definiciones, y otros elementos que conducirán a comprender mejor el sistema financiero.	
4.2 Tiempo de juego 1 hora aproximadamente.	
4.3 Dirigido a niños mayores de 12 años y adultos de todas las edades	
4.3 De dos en adelante	
4.4 Gana el participante que tenga más dinero disponible por haber respondido correctamente	

5 maneja preguntas y respuestas.

- *Conceptos básicos
- *Sistema Financiero
- *Establecimientos de Crédito
- *Seguros, Pensiones, Cesantías y Fiduciarias
- *Mercado de Valores
- *Consumidores Financieros
- *Información, seguridad y Prevención.
- *Mecanismos e Instituciones de Protección

6. Debilidades:

La información es muy completa, maneja de manera profunda temas básicos y completos que permiten al lector entender de manera directa como funciona la educación financiera en nuestro país.

7. Fortalezas:

Considero que es una cartilla demasiado completa, aborda muchos conceptos de manera objetiva, incentivando al lector que se interese en aprender educación financiera, ayudando a entender para qué sirve, cómo se utiliza; es importante observar cómo cada capítulo está enfocado en un tema en general, y como es trabajado durante el desarrollo de las actividades.

La imagen que utiliza es muy agradable para los niños y jóvenes, es muy didáctica.

8. Dirigido a:

Especialmente a niños y jóvenes, pero es una cartilla que también puede ser utilizada para el conocimiento y aprendizaje de personas adultas.

9. Dónde encontrarlo:

Esta cartilla se puede verificar de manera gratuita, link de búsqueda para la respectiva consulta.

[http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-](http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Construir%20Avanzar%20y%20Prosperar%20-%20WEB%20Completa%20-%20Final-final.pdf)

[06/Construir%20Avanzar%20y%20Prosperar%20-%20WEB%20Completa%20-%20Final-final.pdf](http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Construir%20Avanzar%20y%20Prosperar%20-%20WEB%20Completa%20-%20Final-final.pdf)

Instrumento adaptado. Fuente: Esperanza Rincón (2018)



Cartilla 2. Análisis comparativo de las diferentes cartillas que han sido publicadas para fomentar el conocimiento en Educación Financiera.

El objetivo de este instrumento es consignar en él, los diferentes programas que han sido creados con el fin de fomentar educación financiera en niños y jóvenes, para así construir una guía ejemplar que se pueda implementar en los diferentes colegios.

Instrucción: *Leer cuidadosamente el documento, resumir y consignar la información solicitada.*

Tabla 23 El camino a la prosperidad - Una guía útil para manejar mejor su dinero

1. Datos Generales del Documento consultado	
1.1 Nombre del documento	El camino a la prosperidad – Una guía útil para manejar mejor su dinero.
1.2 Tipo de documento	Cartilla
1.3 Autor	Banca de las oportunidades
1.4 Fecha de Elaboración	2012
2. Objetivo del documento consultado	
2.1 Objetivo General	Es una herramienta pedagógica dirigida a la población adulta y a sus familias, sirve como esfuerzo y repaso de los conocimientos adquiridos en talleres presenciales de Educación Financiera.
2.2 Objetivos Específicos	Aborda temas de forma entretenida temas muy importantes como: *Presupuesto *Ahorro *Endeudamiento *Seguros *Protección al consumidor financiero * Préstamos *Servicios Financieros
3. Información del documento	
3.1 Cada capítulo empieza con una historia	
3.2 Ilustrativo	

3.3 El diálogo es fácil de entender para los niños
3.4 Muestra tips financieros
3.5 Ejemplos detallados
3.6 Concejos
3.7 Actividades claves para avanzar en el camino de la prosperidad
4 Juego – Camino a la Prosperidad
4.1 El puntaje de los dados lleva a los participantes a vivir situaciones que los hacen avanzar, detenerse o retroceder, mientras se hace el recorrido irán adquiriendo herramientas financieras útiles para enfrentar mejor los obstáculos que se presenten.
4.2 El juego ha sido creado para cuatro jugadores y un juez
4.3 Se lanza un solo dado durante el juego
4.4 Las casillas tienen tres movimientos posibles
4.5 Duración, después de dar dos vueltas al tablero
6. Debilidades: La cartilla maneja pocos temas en comparación con la anterior, es más corta, aborda información un poco más básica, no se especializan mucho en cada tema, es más puntual para el lector.
7. Fortalezas: Esta cartilla maneja historias del común, reales que hacen que el lector identifique y analice cada una de ellas para tomar la mejor decisión posible.
8. Dirigido a: La población no bancarizada y de menores ingresos económicos; niños, jóvenes y adultos.
9. Dónde encontrarlo: Página web, la cual puede ser descargada de manera gratuita. http://www.unidadvictimas.gov.co/sites/default/files/documentosbiblioteca/bancadelasoportunidades.pdf

Instrumento adaptado. Fuente: Esperanza Rincón (2018)



Cartilla 3. Análisis comparativo de las diferentes cartillas que han sido publicadas para fomentar el conocimiento en Educación Financiera.

El objetivo de este instrumento es consignar en él, los diferentes programas que han sido creados con el fin de fomentar educación financiera en niños y jóvenes, para así construir una guía ejemplar que se pueda implementar en los diferentes colegios.

Instrucción: *Leer cuidadosamente el documento, resumir y consignar la información solicitada.*
Tabla 24 *Mi plan, mi vida y mi futuro*

1. Datos Generales del Documento consultado	
1.1 Nombre del documento	Mi plan, mi vida y mi futuro
1.2 Tipo de documento	Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera
1.3 Autor	Ministerio de Educación Nacional, Asobancaria
1.4 Fecha de Elaboración	2012
2. Objetivo del documento consultado	
2.1 Objetivo General	Busca promover a los niños y jóvenes el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, así como el pensamiento crítico y reflexivo para la toma de decisiones responsables que favorezcan la construcción de sus proyectos de vida con calidad y sostenible.
2.2 Objetivos Específicos	Cada establecimiento educativo deberá definir la forma en que articula la Educación Económica y Financiera (EFE) a su proyecto educativo institucional (PEI) con los siguientes principios: *Pertinencia *Universalidad *Transversalidad * Eficacia y sostenibilidad *Progresión y secuencialidad *Pluralismo e inclusión
3. Información del documento	
3.1 Fundamentos de Educación Financiera	
3.2 Contextualización de Educación Financiera y Económica	

3.3 Orientaciones para implementar currículo en el ámbito escolar
3.4 Propuesta Curricular
3.5 Tipos de evaluación a realizar
3.6 Recomendaciones para el seguimiento del aprendizaje en los estudiantes
3.7 Cómo se gestiona enseñar educación financiera en el sistema escolar
3.8 Documentos sugeridos para la elaboración de la malla curricular
<p>4. Debilidades</p> <p>La cartilla se enfoca básicamente en la importancia de implementar educación financiera en el país, pero no por desarrollar temas de conocimientos en educación financiera, no manejar talleres prácticos.</p>
<p>5. Fortalezas</p> <p>La cartilla está enfocada en demostrar la importancia de construir ciudadanos pensantes y conscientes al momento de la toma de decisiones económicas.</p>
<p>6. Dirigido a:</p> <p>Instituciones educativas, que estén interesadas en implementar educación financiera en su currículo.</p>
<p>7. Dónde encontrarlo:</p> <p>Página web, la cual puede ser descargada de manera gratuita, link: https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf</p>

Instrumento adaptado. Fuente: Esperanza Rincón (2018)



Cartilla 4. Análisis comparativo de las diferentes cartillas que han sido publicadas para fomentar el conocimiento en Educación Financiera.

El objetivo de este instrumento es consignar en él, los diferentes programas que han sido creados con el fin de fomentar educación financiera en niños y jóvenes, para así construir una guía ejemplar que se pueda implementar en los diferentes colegios.

Instrucción: *Leer cuidadosamente el documento, resumir y consignar la información solicitada.*

Tabla 25 Educación Financiera: Progreso más futuro

1. Datos Generales del Documento consultado	
1.1 Nombre del documento	Educación Financiera: Progreso más Futuro
1.2 Tipo de documento	Cartilla didáctica
1.3 Autor	Grupo Juriscoop
1.4 Fecha de Elaboración	
2. Objetivo del documento consultado	
2.1 Objetivo General	Desarrollar una estrategia de educación financiera para generar un valor agregado que refuerce la oferta de servicios y productos que las personas tienen a su disposición.
2.2 Objetivos Específicos	Contribuir en la construcción de competencias y capacidades financieras que le permitan tomar decisiones económicas conscientes y adecuadas, así contando con herramientas útiles para la vida diaria.
3. Información del documento	
3.1 Realiza una serie de preguntas para que el lector sea consciente	
3.2 Reflexión según las respuestas contestadas anteriormente	
3.3 Recomendaciones, sugerencias para hacer un presupuesto	
3.4 Ejemplos detallados	
3.5 Definiciones básicas	

3.6 Testimonios reales
3.7 Preguntas sobre la compañía
4. Juegos
4.1 Sudoku
4.2 Sopa de letras
4.3 Notas
5. Debilidades: La guía es muy corta, solo maneja 4 capítulos, de estos solo maneja básicamente tres temas, ahorro, crédito y servicios financieros, no profundiza demasiado en la información.
6. Fortaleza: Maneja el esquema de caricatura, manejando historias y dibujos que ayudan al entendimiento de la información.
7. Dirigido a Niños y jóvenes, que estén interesados en adquirir nuevos conocimientos en educación financiera.
8. Dónde encontrarlo Página web, de manera gratuita puede ser descargada en el link https://www.bancodebogota.com/wps/themes/html/banco-de-bogota/pdf/educacion-financiera/cartilla-educacion-financiera.pdf

Instrumento adaptado. Fuente: Esperanza Rincón (2018)



Análisis Comparativo de las diferentes cartillas de Educación Financiera

Cartilla 5. Análisis comparativo de las diferentes cartillas que han sido publicadas para fomentar el conocimiento en Educación Financiera.

El objetivo de este instrumento es consignar en él, los diferentes programas que han sido creados con el fin de fomentar educación financiera en niños y jóvenes, para así construir una guía ejemplar que se pueda implementar en los diferentes colegios.

Instrucción: *Leer cuidadosamente el documento, resumir y consignar la información solicitada.*

Tabla 26 Cuadre su bolsillo: Consejos prácticos para el manejo de su dinero

1. Datos Generales del Documento consultado	
1.1 Nombre del documento	Cuadre su bolsillo: Consejos prácticos para el manejo de su dinero
1.2 Tipo de documento	Cartilla didáctica: Saber más, ser más
1.3 Autor	Asobancaria
1.4 Fecha de Elaboración	
2. Objetivo del documento consultado	
2.1 Objetivo General	Desarrollar los conocimientos sobre los productos financieros, con el fin de obtener habilidades para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades que hay en el sistema financiero, para tomar las mejores decisiones económicas.
2.2 Objetivos Específicos	Incentivar y fomentar los siguientes temas: *Planeación Financiera *Ahorro *Crédito *Inversión *Canales de Seguridad *Consumidor Financiero
3. Información del documento	
3.1 Muestra los beneficios de controlar el dinero	

3.2 Características y recomendaciones
3.3 Para qué y cómo ahorrar
3.4 Los diferentes productos para el ahorro
3.5 Preguntas antes de tomar una decisión de crédito
3.6 Diferencias y tipos de créditos
3.7 Productos de financiamiento
3.8 Recomendaciones de utilizar una tarjeta de crédito
3.9 Qué son las centrales de riesgo
4 Alternativas para invertir
4.1 Explicación de los canales de atención de las entidades financieras
4.2 Tips de seguridad bancaria
4.3 Deberes de las entidades financieras y de los consumidores
4.4 Sugerencias
5. Debilidades: No maneja talleres o un sistema que permite verificar lo aprendido en la guía, no maneja historias o casos de la vida real, por lo tanto, no permite al lector poder conectarse de manera directa.
6. Fortalezas: Está muy bien organizada, maneja información más puntual, recomendaciones de seguridad, esto es muy importante ya que esto puede pasar en cualquier momento por descuido o confianza.
7. A quién va dirigido: A niños, jóvenes y adultos.
8. Dónde encontrarlo: Esta cartilla puede ser consultada en la página web de manera gratuita. http://www.asobancaria.com/sabermassermas/wp-content/uploads/2017/01/22112016-Cuadre-Su-Bolsillo-Versio%CC%81n-Final.pdf

Instrumento adaptado. Fuente: Esperanza Rincón (2018)

8.1 Análisis de los Resultados

Análisis encuesta de caracterización

Después de identificar los hallazgos encontrados en la aplicación de la encuesta a los estudiantes de décimo y onceavo grado de escolaridad del colegio Pablo Neruda, localidad de Fontibón de la ciudad de Bogotá, se encuentran los siguientes datos informativos que identifican las condiciones más importantes de los estudiantes.

La edad, en la tabla número 3 se encuentran que las edades comprendidas entre 16 y 17 años predominan en los cursos décimo y onceavo grado, lo cual corresponde a un 66% según relacionado en el gráfico número 3, esto quiere decir las edades anteriormente mencionadas son contemporáneas y los temas a mencionar en la guía metodológica se podrían aplicar para todos los estudiantes ya que su nivel de entendimiento sería el mismo, de igual forma la proporción de estudiantes para cada grado de escolaridad es el mismo según la tabla número 4.

Estrato socioeconómico, en la tabla número 5 se encuentra que la condición socioeconómica que integran los estudiantes está entre el estrato 2 y 3 esto representado en un 96% como indica el gráfico número 5, lo cual significa que el colegio está dentro de las características requeridas para aplicar la guía metodológica, ya que la falta de conocimiento en educación financiera se evidencia en estos estratos socioeconómicos.

Género, para la investigación es muy importante saber el género de cada estudiante ya que este relaciona su identidad, entre lo que se encontró en la tabla 6, se evidencia que hay una misma similitud en proporción tanto en mujeres como en hombres.

Ocupación laboral de los estudiantes, esta pregunta es bastante importante para el análisis, ya que se determina, si los estudiantes del colegio Pablo Neruda trabajan o no, por lo que se puede evidenciar en la gráfica número 7 es que el 77,59% de los estudiantes no trabajan, mientras

que el 22,41% de los estudiantes si lo hacen, esto quiere decir que los estudiantes que no trabajan pueden aprender estrategias de cómo manejar su dinero en un futuro a través de cada componente financiero y para los estudiantes que sí trabajan sería una buena estrategia aprender a cómo invertir, gastar o ahorrar su dinero.

A continuación, se hará el análisis de las preguntas de caracterización, las cuales corresponden a los gustos e intereses de los estudiantes, ya que aportaran a la construcción de la guía mitológica y brindaran un enfoque a lo que se espera enseñar en cada uno de los cinco componentes más importantes que integra la educación financiera, los cuales son: Ingreso, gasto, ahorro, crédito e inversión.

1. ¿Qué materia le gusta?

En la gráfica número 8 se puede ver que la materia que más les gusta a los estudiantes de media vocacional del colegio Pablo Neruda es educación física con un porcentaje del 31,03%, seguida de matemáticas con un 20,69%, español con un 17,24% y un 31.03% restante de los estudiantes que eligió materias como inglés, sistemas, sociales, biología y artes. Es una información muy importante ya que se puede identificar que esas materias podrían apoyar la construcción de la guía metodológica en especial matemáticas, la cual sería una base fundamental para adaptar la educación financiera en los jóvenes.

2. ¿Qué deporte practica?

En la gráfica número 9, se puede encontrar que un 43,10% de los estudiantes de media vocacional del colegio Pablo Neruda, no practica ningún deporte, un 24,14% practican fútbol y 32,75% restante practica entre patinaje, ciclismo y gimnasia. Es muy importante saber que los estudiantes pueden apasionarse por otras actividades diferentes, las cuales por lo visto son diferentes a las actividades físicas.

3. ¿Qué hace en sus ratos libres? Se podían seleccionar hasta tres opciones.

En el gráfico número 10 se encuentra que los estudiantes realizan varias actividades en sus ratos libres, de 58 personas a las cuales se les aplicó la encuesta el 43% de ellas les gusta navegar en internet seguido de participar en redes sociales y leer. En el gráfico número 11 se muestra que le dedican más tiempo a navegar en internet y leer, lo cual se puede deducir que la lectura juega un componente muy importante en la guía, es por eso que se implementara un modelo que tanto a los que les gusta y no les gusta leer puedan entenderla y aplicarla como un componente lúdico en su aprendizaje.

4. ¿Habitualmente, qué tipo de comida consume?

Con respecto al gráfico número 12, se puede encontrar que en la vida cotidiana un 84,48% de los estudiantes consume bandeja (Arroz, proteína, verduras u otro complemento), el restante de los estudiantes además de bandeja consume sopa. Aunque es una pregunta se integra poco en nuestra investigación nos sirve para saber, los hábitos o costumbres que vive el estudiante y así poder tener un poco de conocimiento de su vida cotidiana.

5. ¿Cuándo no come en su casa qué tipo de comida consume?

Según el gráfico número 13, se encuentra que los estudiantes cuando no consumen alimentos en su casa, comen por lo general comida chatarra. (Perro, hamburguesa, empanada, pizza, etc.), lo cual representa un 72,41% de los encuestados, seguido de comer golosinas (Paquetes, chocolates, dulces, etc.) con un 18,97% es decir que se la mayoría de gastos innecesarios está entre la comida chatarra que se consume fuera del hogar y sería una de las variables para aplicar en la guía metodológica.

6. ¿Qué tipo de música le gusta?

En el gráfico número 14 se muestra que la música que más le gusta a los estudiantes es pop con un 18,97%, vallenato con un 17,24%, reguetón con un 17,24%, reggae con un 15,52% y rock con un 13,79%; por lo anterior se puede deducir que la música anteriormente mencionada está distribuida casi en iguales proporciones como las más escuchadas por los jóvenes de educación media vocacional.

7. ¿Cómo adquiere la música?

Continuando con la pregunta anterior de la preferencia musical, según el gráfico número 15, la alternativa más acertada que optan los estudiantes para escuchar la música es a través de descargas con un 51,72%, seguido de YouTube con un 39,66%, por lo que se considera que la música para los estudiantes de educación media vocacional es muy importante en su vida diaria.

8. ¿Pertenece a alguno de estos grupos urbanos?

Es considerable ver en el gráfico número 16, que un 91,38% de los estudiantes de educación media vocacional no pertenecen a ningún grupo urbano, el porcentaje restante de los estudiantes pertenecen a metaleros, reguetoneros, bikers y estigmas. Esto indica que la preferencia de los jóvenes no está en grupos urbanos.

9. ¿Qué tipo de programas de TV ve usualmente?

Según el gráfico número 17 puede evidenciar que los estudiantes se enfocan más en ver entretenimiento con un 36,21%, seguido de caricaturas con un 13,79%, reality Shows con un 13,79% y un 22,41% de estudiantes que no ven televisión, según lo relacionado anteriormente, los estudiantes no tienen como prioridad los programas de televisión en sus vidas personales, hay que resaltar que le dedican esta preferencia una o dos horas al día, siempre y cuando sean programas de su interés.

10. ¿En sus ratos libres prefiere?

De acuerdo a la gráfica número 18 se evidencia que el 50% de los estudiantes prefiere en sus ratos libres estar con sus amigos, mientras que el 31% prefiere estar con su familia y un 19% prefiere estar solo, La mayoría de los estudiantes tienden a estar con una compañía bien sea amigos o familia, lo importante de esta pregunta es ver la relación que tienen los estudiantes con las demás personas en su vida cotidiana.

11. ¿Desea recibir formación en temas de su interés?

La gráfica número 19, corresponde a recibir formación en temas de interés, en esta pregunta se tiene en cuenta si los estudiantes de media vocacional desean adquirir algún conocimiento adicional diferente al académico, como respuesta se evidencia que el 96,55% de los estudiantes desean capacitarse con algún curso adicional, mientras que el 3,45% no lo desea. En la gráfica número 20 se evidencia que el 34% de los estudiantes, les gustaría aprender educación financiera, el 66% restante les gustaría aprender entre primeros auxilios, cocina, confección y sistemas. hay una buena parte de los estudiantes que quisieran aprender educación financiera, lo que significa que la guía metodológica es un buen instrumento para impulsar e incentivar a los demás estudiantes lo importante de conocer la educación financiera como un componente importante para sus vidas.

12. ¿Después de salir de bachiller que le gustaría hacer?

Esta es una pregunta muy importante para la mayoría de los estudiantes de media vocacional y está enfocada en ver los objetivos de los estudiantes, como se puede observar en la gráfica número 21, un 68,97% de los estudiantes quiere estudiar una carrera profesional, mientras que el porcentaje restante prefiere salir del país, trabajar, estudiar una carrera técnica o hacer una carrera militar, lo cual sería un buen factor de concientización a los estudiantes para determinar su futuro profesional y laboral, a través de las condiciones económicas que

tienen hoy en día y poder relacionarlo por medio de los componentes de educación financiera que se aplicaran en la guía metodológica.

Análisis entrevista señor Miller Alexander Castillejo director del Colegio las Mercedes, localidad de Engativá

Los resultados generan la necesidad de fortalecer el conocimiento básico y habilidades asociadas al mejoramiento de prácticas financieras desde el hogar y el colegio, habilidades que cultivadas desde temprana edad, fomentan un comportamiento sano y responsable en etapas superiores del estudiante que muy posiblemente, favorecerá el valor del dinero y la importancia de trazar metas claras en materia de ahorro que posibilite el alcance de logros futuros con inversiones apropiadas. Por lo anterior, la necesidad de una propuesta de educación financiera para niños y jóvenes, que incorpore la comprensión de las finanzas, desarrollo de competencias y el manejo apropiado y responsable de las finanzas desde temprana edad, ya que serán ellos, los futuros usuarios de servicios financieros.

La implementación de una guía académica para impartir educación financiera en educación media vocacional en los colegios de la ciudad de Bogotá, para los procesos de enseñanza y aprendizaje financiero en la medida que sirvan de ayuda y orientación a los docentes y a los alumnos, una herramienta como medio de enseñanza-aprendizaje, de ahí la necesidad de llevar acciones orientadas a incorporar la educación financiera como un proceso continuo a lo largo de toda la vida, que permita evaluar, los alcances de una decisión financiera responsable en los estudiantes, ciudadanos con competencias para el manejo de recursos económicos.

Análisis comparativo de las diferentes cartillas de Educación Financiera

Según el análisis comparativo anterior, se pudo evidenciar que cada cartilla o guía tiene un lenguaje de fácil entendimiento, son cartillas muy didácticas en donde implementan casos de análisis, juegos, información de interés, definiciones básicas de educación financiera y se observa que básicamente se enfocan en ahorro, crédito, inversión, gasto e ingreso, considerados como pilares básicas para la toma de decisiones inteligentes, se puede ver que hay material para trabajar y lograr que los jóvenes y niños conozcan de temas económicos, pero lo que hace falta es la implementación y divulgación de las diferentes organizaciones.

Por este motivo es de gran importancia incentivar a los jóvenes que se interesen en temas de educación financiera, que entiendan que es un factor importante en su vida diaria, estas enseñanzas deben ser implementadas desde su formación estudiantil, donde se desarrolle un currículo académico que implemente cada temas económicos, talleres, los cuales puedan ser desarrollados y tratados en clase, fomentando el desarrollo de estudiantes con pensamiento crítico que ayuden al crecimiento y fortalecimiento de un mejor país.

Talleres Lúdicos aplicados al colegio Pablo Neruda.

En la semana del 12 al 16 de marzo de 2018 se desarrolló la semana de la educación financiera en el Colegio Pablo Neruda donde contamos con la presencia de la Superintendencia financiera de Colombia y se realizó el juego llamado Superfinanzas en los estudiantes de bachillerato.

Cronograma de actividades

Tabla 27 Cronograma de actividades

Actividades	Tiempo (Semanas) Mayo a Julio de 2018												Responsable	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1. Construcción de introducción, problema, árbol del problema, pregunta problema, objetivos de la investigación y justificación.	x	x												Claudia Rodriguez Wendy Moncada Carolina Rengifo
2. Búsqueda de referencias e información documental. (Marco teórico, estado del arte, marco de referencias)			x	x										Claudia Rodriguez Wendy Moncada Carolina Rengifo
3. Elaboración de instrumentos para recolectar información					X	x								Claudia Rodriguez Wendy Moncada Carolina Rengifo
4. Buscar entidades que han trabajado el tema de educación financiera en jóvenes y niños.					X	x	x	x						Claudia Rodriguez
5. Buscar otro colegio que nos permita aplicar guía financiera					X	x	x	x						Carolina Rengifo
6. Aplicación de encuestas y entrevistas (Colegio Pablo Neruda y Colegio las Mercedes)									x					Wendy Moncada Carolina Rengifo
7. Análisis de resultados obtenidos a través de la aplicación los instrumentos y revisiones sistemáticas									x	x				Claudia Rodriguez Wendy Moncada Carolina Rengifo
8. Aplicación de teoría a la guía metodológica.								x						Claudia Rodriguez Wendy Moncada Carolina Rengifo
9. Aplicación de talleres a la guía mitológica									x	x				Claudia Rodriguez Wendy Moncada Carolina Rengifo
10. Retoque y diseño de la guía										x	x			Claudia Rodriguez Wendy Moncada Carolina Rengifo
11. Construcción final del proyecto.											x	x		Claudia Rodriguez Wendy Moncada Carolina Rengifo
12. Entrega Final													x	Claudia Rodriguez Wendy Moncada Carolina Rengifo

Fuente propia: Autor 2018

Presupuesto

Tabla 28 Presupuesto global del proyecto por tipo de recurso

RUBROS	Tipo de recurso		TOTAL
	Efectivo	En especie	
Gastos de personal			
Materiales y suministros		\$ 200.000	
Equipos		\$ 3.000.000	
Viajes nacionales			
Gastos desplazamientos – Salidas de campo		\$ 300.000	
Servicios técnicos			
Capacitaciones			
Asistencia a eventos para presentar resultados del proyecto o estadías de capacitación		\$ 120.000	
Bibliografía		\$ 60.000	
Difusión de resultados			
Derechos de publicación de los resultados del proyecto-Artículo			
Total		\$ 3.680.000	\$ 3.680.000

Fuente propia: Autor 2018.

Tabla 29 Presupuesto, materiales y suministros

Materiales	Justificación	Valor
Papelería, volantes, pendones	Exposiciones y Ponencias	\$ 200.000
Total		\$ 200.000

Fuente propia: Autor 2018.

Tabla 30 Presupuesto, desplazamiento salidas de campo

Lugar del viaje	Justificación**	Días	Pasajes (\$)	Alimentación (\$)	TOTAL
					\$ 00.000
Total					\$ 00.000

Fuente propia: Autor 2018.

9. Conclusiones

Las personas deben ser educadas acerca de los asuntos financieros lo antes posible. Por eso es tan importante trabajar desde el joven y empezar a moldear su futuro, cada día en el país se ven personas que viven endeudadas todo el tiempo, trabajan para pagar sus deudas y esto no debería ser así, un crédito debería ser tomado a conciencia y pensar sí realmente lo necesita, sí realmente lo puedo pagar, sí el tiempo y la tasa son las adecuadas.

Sí el individuo, se plantea algunas de estas preguntas, se vería un cambio, habría menos personas endeudadas y existirían más personas invirtiendo en su futuro, creando valor a su vida. Estos son algunos de los motivos por los cuales se considera que la educación financiera, también es parte fundamental para el crecimiento y desarrollo de la comunidad. La falta de educación financiera afecta en Colombia, no solo a la población infantil, sino que impacta las decisiones que toman personas jóvenes, adultas, adultos mayores y en muchos casos hasta las personalidades que manejan empresas, negocios y renglones económicos propios del país.

En Colombia la cultura financiera es deficiente debido a que la educación en este ámbito, solo llega a las aulas universitarias y no a la mayoría de la población, mucho menos a la población infantil; mostrando con ello, la falta de iniciativa de parte del gobierno y de las entidades financieras para educar a la población. Situación que afecta la calidad de vida de los colombianos, personas que no están debidamente informados para toma de decisiones responsables en materia financiera que favorezcan proyectos de vida sostenibles; a mayor educación, mayor cultura, mayor calidad de vida.

Después de realizar la caracterización se identificó que hay una proporción moderada de los estudiantes que quisieran aprender educación financiera, lo que significa que la guía metodológica es un buen instrumento para impulsar e incentivar a los demás estudiantes lo importante de conocer la educación financiera como un componente importante para sus vidas,

también se identificó que muchos de los gustos e intereses que tienen los estudiantes adaptan la guía como un instrumento lúdico de acuerdo a sus necesidades, por lo cual su entendimiento será aún más fácil. Se puede afirmar que la guía metodológica será un instrumento de mucha importancia, ya que en esta guía se aplicarán métodos que le servirán a los estudiantes a desarrollarse financieramente, lo cual ayudará a fortalecer el aprendizaje no solo del estudiante sino de su núcleo familiar y será fuente importante para enseñar a las demás personas los conocimientos adquiridos por parte de esta guía.

La presente investigación logró identificar los diferentes talleres o guías pedagógicas que se han implementado sobre educación financiera, por lo cual se observó que la enseñanza de los jóvenes y niños debe ser de manera clara y objetiva, con un lenguaje de fácil entendimiento y de manera cercana, por lo tanto se va a implementar nuevas estrategias, herramientas y talleres que busquen incentivar el buen manejo de las finanzas personales por este motivo se pretende con esta investigación la creación de una guía que integre definiciones, talleres, recomendaciones, historias reales, que incentiven el aprendizaje de los jóvenes de secundaria y media vocacional en Colegio Pablo Neruda de la localidad de Fontibón; enseñando la importancia de implementar educación financiera en su formación académica y personal, con el objetivo de formar jóvenes con la capacidad de tomar decisiones inteligentes financieramente, creando un mejor futuro pensando en su bienestar personal y profesional.

Según la entrevista realizada en el colegio las Mercedes de la localidad de Engativá, se logró evidenciar la falta de educación financiera en los niños y jóvenes, se verificó que no hay formación financiera en las aulas del país, dejando pasar la importancia de este tema y más aun sabiendo que es una Ley promulgada por el Ministerio de Educación Nacional, la cual debería ser implementada por todos los colegios del país, por este motivo al ver la falta y poco desinterés por parte del gobierno nacional, se quiere implementar esta guía metodológica para que esta sea

involucrada en los currículos académicos de los colegios secundaria y media vocacional. Inicialmente con características similares al Colegio Pablo Neruda, pero lo que se quiere realmente es que muchas más instituciones educativas se interesen por educar jóvenes para un futuro económicamente seguro.

10. Recomendaciones

Para las instituciones de educación media

Es necesario que las instituciones educativas promuevan el desarrollo de las competencias financieras; se detectó la necesidad de implementar estrategias pedagógicas para ofrecer mayor variedad de programas de educación financiera, posibilitando el hacer realidad la elección del joven hacia una propuesta que se acerque a sus gustos en el futuro, además de incluirlo como temática en el currículo educativo, se hace necesario que las instituciones promuevan las experiencias financieras y las medien de manera tal, que los estudiantes aprendan de sus propias experiencias.

Una propuesta pertinente sería que, mediante el trabajo grupal los estudiantes se planteen metas financieras a mediano y corto plazo, que, a su vez, exijan mecanismos como el ahorro. De esta manera, se fortalecen los lazos del curso y además se promueven las experiencias financieras, dentro del marco institucional para así poder medirlas y lograr preparar a los jóvenes para interactuar con el mercado financiero.

Es pertinente realizar seguimiento a los estudiantes de educación Media en las instituciones educativas del distrito, para evaluar la experiencia al realizar las guías metodológicas financieras, y así para promover la participación de los jóvenes.

Para los padres

Es necesario promover la comunicación financiera con los hijos. Sin embargo, esta comunicación debe estar mediada por algunas ideas clave, y además debe ser muy cuidadosa para que su hijo no se sienta presionado o angustiado por algunas decisiones.

Para los estudiantes

Es necesario observar y aprender de las propias experiencias financieras. Incentivar el ahorro, y la planificación en el gasto. Además, preocuparse más por la situación económica del

contexto inmediatamente cercano de su familia, su ciudad y su país.

Un método pertinente para que las instituciones promuevan las experiencias financieras de sus estudiantes puede ser el de crear en los cursos metas financieras a mediano y corto plazo que los estudiantes busquen mecanismos que favorezcan el ahorro grupal. De esta manera se promueve el acercamiento de los estudiantes a vivencias financieras que pueden estar mediados por la institución, con el fin de que esta mediación promueva la cognición para cualificar las decisiones de los estudiantes.

11. Referencias

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (2015). Ahorro Informal.

Asobancaria Recuperado de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/ahorro-informal/>

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (2015). Ahorro Formal.

Asobancaria Recuperado de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/ahorro-formal/>

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, Banca de las Oportunidades & Superintendencia Financiera de Colombia (2005). Construir avanzar y prosperar.

Recomendaciones para un buen manejo de las finanzas Recuperado de

[http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-](http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Construir%2C%20Avanzar%20y%20Prosperar%20%20-%20WEB%20Completa%20-%20Final-final.pdf)

[06/Construir%2C%20Avanzar%20y%20Prosperar%20%20-](http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Construir%2C%20Avanzar%20y%20Prosperar%20%20-%20WEB%20Completa%20-%20Final-final.pdf)

[%20WEB%20Completa%20-%20Final-final.pdf](http://bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Construir%2C%20Avanzar%20y%20Prosperar%20%20-%20WEB%20Completa%20-%20Final-final.pdf)

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (2017). Cuadre su bolsillo.

Consejos prácticos para el manejo de su dinero Recuperado de

[http://www.asobancaria.com/sabermassermas/wp-content/uploads/2017/01/22112016-](http://www.asobancaria.com/sabermassermas/wp-content/uploads/2017/01/22112016-Cuadre-Su-Bolsillo-Versio%CC%81n-Final.pdf)

[Cuadre-Su-Bolsillo-Versio%CC%81n-Final.pdf](http://www.asobancaria.com/sabermassermas/wp-content/uploads/2017/01/22112016-Cuadre-Su-Bolsillo-Versio%CC%81n-Final.pdf)

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (2015). Cuánto Ahorrar.

Asobancaria Recuperado de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/cuanto-ahorrar/>

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. (08 de Mayo de 2016).

Experiencias y aprendizajes de la educación financiera contribuyendo al crecimiento del país. Revista Asobancaria.

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (2015). Importancia del ahorro.

Asobancaria Recuperado de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/importancia-del-ahorro/>

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. (2014). Ingresos y Gastos.

programa Saber más, ser más. Asobancaria. Recuperado de

<http://www.asobancaria.com/sabermassermas/home/presupuesto/ingresos-y-gastos/>

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. (2016). Experiencias y

Aprendizajes de la Educación Financiera Contribuyendo al Crecimiento del País.

Recuperado de [http://www.asobancaria.com/sabermassermas/wp-](http://www.asobancaria.com/sabermassermas/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf)

[content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf](http://www.asobancaria.com/sabermassermas/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf)

Asobancaria. (2015). Opciones para ahorrar. Asobancaria Recuperado de

<http://www.asobancaria.com/sabermassermas/home/ahorro-e-inversion/opciones-para-ahorrar/>

Asobancaria. (2015). Para qué ahorrar. Asobancaria Recuperado de

<http://www.asobancaria.com/sabermassermas/para-que-ahorrar-2/>

Asobancaria (2015). Que es ahorro. Asobancaria Recuperado de

<http://www.asobancaria.com/sabermassermas/que-es-el-ahorro/>

Asobancaria (2015). Tips para ahorrar. Asobancaria Recuperado de

<http://www.asobancaria.com/sabermassermas/tips-para-ahorrar/>

Banca de las Oportunidades (2012). Cartilla de Educación Financiera El Camino a la Prosperidad

Una Guía Útil para Manejar Mejor su Dinero. Recuperado de

<http://www.unidadvictimas.gov.co/sites/default/files/documentosbiblioteca/bancadelasoportunidades.pdf>

Banca de las Oportunidades (2012). Cartilla de Educación Financiera El Camino a la Prosperidad

Una Guía Útil para Manejar Mejor su Dinero. Recuperado de

<https://www.bancodebogota.com/wps/themes/html/banco-de-bogota/pdf/educacion-financiera/cartilla-educacion-financiera.pdf>

Chequesdeterceros.com. (2018). Lista de gastos personales para un presupuesto familiar.

Chequesdeterceros.com. Recuperado de <http://www.chequesdeterceros.com/lista-gastos-personales-presupuesto-familiar-2/>

Corporación Universitaria Minuto de Dios UNIMINUTO. (2014). *Nuestra vocación: Misión mega y calidad*. Bogotá. Recuperado de <http://www.uniminuto.edu/nuestra-vocacion>

Definición MX (2014). Definición de Ingreso familiar. Editorial Definición MX. Recuperado de <https://definicion.mx/ingreso-familiar/>.

Denzin y Lincoln (2005). La entrevista en investigación cualitativa. Ujaen.es. Recuperado de http://www.ujaen.es/investiga/tics_tfg/pdf/cualitativa/recogida_datos/recogida_entrevista.pdf

Dinero. (11 de mayo de 2009). El consumidor colombiano es cada vez más exigente. *Revista Dinero*.

Escobar, H. y Cuartas, V. (2006). *Diccionario Económico Financiero*. Tercera edición Editorial Universidad de Medellín.

Finanzas para todos (2010). Consejos para invertir. Finanzas para todos. Recuperado de <http://www.finanzasparatodos.es/es/consejos/q>

Importancia.org. (2014) *Crédito. Importancia una guía de ayuda*. Recuperado de <https://www.importancia.org/credito.php>

Ingenio Empresa (2016). Cómo hacer un árbol de problemas: Ejemplo práctico. Ingenio Empresa. Recuperado de <https://ingenioempresa.com/arbol-de-problemas/>

Ministerio de Educación Nacional (2012). Mi plan, mi vida y mi futuro. Orientaciones

Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera. Recuperado de

<https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles->

340033_archivo_pdf_Orientaciones_Edu_economica_financiera.pdf.

Mora, C. (2010). *Consumiendo: Introducción al consumo y al consumidor colombiano*. Editor Alfa Omega. Bogotá 2010.

Multibanca Colpatria & Universidad Sergio Arboleda. (2010). Productos de inversión financiera.

Maneja tus finanzas.com. Recuperado de

[https://www.manejatusfinanzas.com/Lainversi%C3%B3n/PRODUCTOSDEINVERSI%](https://www.manejatusfinanzas.com/Lainversi%C3%B3n/PRODUCTOSDEINVERSI%C3%93N/tabid/170/language/es-CO/Default.aspx)

[C3%93N/tabid/170/language/es-CO/Default.aspx](https://www.manejatusfinanzas.com/Lainversi%C3%B3n/PRODUCTOSDEINVERSI%C3%93N/tabid/170/language/es-CO/Default.aspx)

Multibanca Colpatria & Universidad Sergio Arboleda. (2010). ¿Qué es inversión? Maneja tus finanzas.com. Recuperado de

<https://www.manejatusfinanzas.com/Lainversi%C3%B3n/QUEESINVERSION/tabid/14>

[6/language/es-CO/Default.aspx](https://www.manejatusfinanzas.com/Lainversi%C3%B3n/QUEESINVERSION/tabid/14)

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Serie políticas públicas y transformación productiva N°12 / 2013. Corporación Andina de Fomento CAF.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2014). *Resultados de PISA 2012 en foco: Lo que los alumnos saben a los 15 años de edad y lo que pueden hacer con lo que saben*. Recuperado de <https://www.oecd.org/pisa/>

[keyfindings/PISA2012_Overview_ESP-FINAL.pdf](https://www.oecd.org/pisa/keyfindings/PISA2012_Overview_ESP-FINAL.pdf)

Organización Para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2005). Recommendation of the Council on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness.

Recuperado de

<https://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>

ODCE (2005) *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, OECD Publishing.

doi: 10.1787/9789264012578-en. Recuperado de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Pérez, J y Gardey, A (2009). Definición de tarjeta de crédito. *Definicion.de*

Definicion.de. Recuperado de <https://definicion.de/tarjeta-de-credito/>

Portafolio. (30 de junio de 2015). ¿Quiere comprar acciones? Le explicamos cómo hacerlo.

Revista Portafolio.

Portafolio. (13 de mayo de 2012). Los 12 mandamientos del manejo personal de su dinero.

Revista Portafolio.

Sartori, G. (1984) La política, lógica y método en las ciencias sociales. México. Fondo de

Cultura Económico.

Significados.com (2017). Significado de encuesta. *Significados.com*. Recuperado de

<https://www.significados.com/encuesta/>

Sisternes, A. (2014). ¿Cómo invertir en la Bolsa de Valores de Colombia? Rankia Colombia.

Recuperado de <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/1584626-como-invertir-bolsa-valores-colombia>

Suin Juriscol. (2014). Decreto 457 de 2014. Sistema Único de Información Normativa.

Recuperado de <http://www.suin->

[juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Decretos/1852080](http://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Decretos/1852080).

Apéndice A
Encuesta de Caracterización



Facultad de Ciencias Administrativas
Práctica Profesional
Programa Administración Financiera
Proyecto: La educación financiera, como un
componente de la calidad educativa en
estudiantes de media vocacional

Encuesta de Caracterización

La presente encuesta se realiza con el objetivo de recolectar información acerca de los intereses de los estudiantes de educación media vocacional grados 9° a 11° del Colegio Pablo Neruda localidad de Fontibón en Bogotá, con el fin de identificar sus gustos y aficiones dependiendo de su nivel de escolaridad.

Fecha _____

Por favor marque con una X la respuesta que tenga que ver con usted.

Datos informativos: Edad _____	Grado que cursa _____
Estrato _____	Genero: F__ M__ OTRO____
¿Aparte de estudiar trabaja? _____	Si _____ No _____

1. ¿Qué materia le gusta?

- a. Español.
- b. Matemáticas
- c. Ingles.
- d. Sistemas
- e. Educación Física.
- f. Sociales.
- g. Biología.
- h. Otro, ¿Cuál?

2. ¿Qué deporte practica?

- a. Futbol.
- b. Patinaje.
- c. Ciclismo.
- d. Atletismo.
- e. Gimnasia.
- f. Ninguno.
- g. Otro, ¿Cuál?

3. ¿Qué hace en sus ratos libres?

Pueden seleccionar hasta tres opciones.

- a. Leer.
- b. Navegar en internet.
- c. Participar en redes sociales.
- d. Practicar un deporte
- e. Practicar una actividad lúdica
- f. Ver TV.

Si selecciono dos o tres opciones, ¿A cuál le dedica más tiempo? _____

4. ¿Habitualmente, qué tipo de comida consume?

- a. Sopa
- b. Bandeja con arroz, proteína, verduras u otro complemento.
- c. Sopa y bandeja.
- d. Otra. ¿Cual?

5. ¿Cuándo no come en su casa que tipo de comida consume?

- a. Comida chatarra. (Perro, hamburguesa, empana, pizza, etc.)

- b. Comida italiana
 - c. Comida china
 - d. Golosinas (Paquetes, chokolatinas, dulces, etc.)
 - e. Otra. ¿Cuál? _____
6. ¿Qué tipo de música le gusta?
- a. Pop
 - b. Rock
 - c. Vallenato.
 - d. Reguetón.
 - e. Reggae.
 - f. Electrónica
 - g. Merengue
 - h. Jazz
 - i. Otra, ¿Cuál? _____
7. ¿Cómo adquiere la música?
- a. Compra CDS
 - b. La descarga
 - c. Es pirata.
 - d. La ve en YouTube.
 - e. Otra, ¿Cuál? _____
8. ¿Pertenece a alguno de estos grupos urbanos?
- a. Punkeros.
 - b. Metaleros.
 - c. Rastafari.
 - d. Raperos.
 - e. Reguetoneros.
 - f. Skaters.
 - g. Bikers.
 - h. Otro, ¿Cuál? _____
 - i. No pertenezco a ninguno.
9. ¿Qué tipo de programas de TV ve usualmente?
- a. Programas informativos.
 - b. Entretenimiento.
 - c. Programas culturales.
 - d. Ficción
 - e. Caricaturas.
 - f. Reality Shows
 - g. No veo televisión.
 - h. Otro. ¿Cuál? _____
10. ¿En sus ratos libres prefiere?
- a. Estar solo.
 - b. Con su familia.
 - c. Con sus amigos.
11. ¿Desea recibir formación en temas de su interés?
- a. Si _____
 - b. No _____
- Si la respuesta anterior es afirmativa. ¿Cuál de las siguientes le gustaría aprender?
- a. Primeros auxilios.
 - b. Cocina.
 - c. Educación financiera
 - d. Sistemas.
 - e. Confección.
12. ¿Después de salir de bachiller que le gustaría hacer?
- a. Estudiar una carrera profesional.
 - b. Estudiar una carrera técnica.
 - c. Trabajar.
 - d. Salir del país.
 - e. Otra opción, ¿Cuál? _____

Gracias por su colaboración.

Apéndice B

Entrevista Rector y Directivas



GUÍA ACADÉMICA PARA IMPARTIR
EDUCACIÓN FINANCIERA EN EDUCACIÓN
MEDIA VOCACIONAL, EN UN COLEGIO DE LA
CIUDAD DE BOGOTÁ, COLOMBIA

Entrevista Semi Estructurada, dirigida al Rector del Colegio y Directivas

Fecha Realización Entrevista: _____ Hora Sesión: _____
Nombre del Colegio _____ Lugar: _____
Nombre del cargo _____ Tiempo en el cargo _____

El objetivo de este instrumento es consignar en él, las observaciones encontradas en la entrevista realizada al director encargado de la institución educativa y obtener información relevante y útil para el análisis de la investigación y así poder verificar la situación actual de la educación financiera en los estudiantes de la localidad de Fontibón - Bogotá.

Solicitamos su colaboración para el desarrollo de esta entrevista, es importante para el éxito de nuestro proyecto de investigación y para la formación de los estudiantes de secundaria y media vocacional.

Contenido de la entrevista

1. ¿Qué debilidades encuentra en la educación secundaria y media vocacional en el país?

2. ¿Los estudiantes de Media Vocacional en su Colegio, manejan términos y conceptos financieros?

3. ¿Conoce Usted, la recomendación que emitió el Ministerio de Educación Nacional sobre educación Financiera para niños y jóvenes colombianos?

4. ¿Le gustaría complementar los currículos de Media Vocacional con instrucción financiera para sus estudiantes?

5. ¿Estaría de acuerdo en que se construyan guías académicas sobre de educación financiera para ser utilizadas por los docentes de la institución?

6. ¿Qué estrategia manejan en el Colegio, para generar cambios en las actitudes y comportamientos de las y los estudiantes frente a los procesos económicos y financieros a nivel de cada individuo?

7. Describa por favor, una breve propuesta para mejorar el tema de promoción en educación financiera para en los estudiantes.

!!!Muchas gracias por su tiempo y por la colaboración con esta investigación!!!

Fuente propia: Autor 2018

Apéndice C
Análisis Comparativo Cartillas

