



ESTUDIO SOBRE LAS CAPACIDADES Y CONOCIMIENTOS FINANCIEROS DE LOS
JÓVENES DEL BARRIO POPULAR 1, COMUNA UNO DE LA CIUDAD DE MEDELLÍN

ANA MARIA ARBOLEDA BELTRÁN

INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA ESUMER

FACULTAD DE ESTUDIOS EMPRESARIALES Y DE MERCADEO

PREGRADO EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

MEDELLÍN, COLOMBIA

2017

**ESTUDIO SOBRE LAS CAPACIDADES Y CONOCIMIENTOS FINANCIEROS DE
LOS JÓVENES DEL BARRIO POPULAR 1, COMUNA UNO DE LA CIUDAD DE
MEDELLÍN**

ANA MARIA ARBOLEDA BELTRÁN

Trabajo de investigación presentado para optar al título de:

PROFESIONAL EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

Director (a):

PhD. (c)., Eduardo Alexander Duque Grisales

Codirector (a):

PhD. Juan David González Ruíz

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

FINANZAS

INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA ESUMER

FACULTAD DE ESTUDIOS EMPRESARIALES Y DE MERCADEO

PREGRADO EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

MEDELLÍN, COLOMBIA

2017

DEDICATORIA

A Dios por ser quien me guía en cada paso, llenándome de bendiciones en todo; a mi familia que con su esfuerzo insaciable y su amor han inspirado dedicación para culminar mis estudios y a todos quienes han formado en mí el carácter y la determinación para no rendirme hasta el final.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por ser el gran diseñador de mi vida, a mi familia, amigos, a los docentes que desde pequeña han formado en mí el orden y la disciplina en cada tarea, gracias infinitas por el apoyo y acompañamiento de Eduardo Alexander Duque Grisales, quien fue el asesor de trabajo de grado y que desde el comienzo siempre tuvo excelente disposición y palabras de motivación en todo este proceso y a todos los que de una u otra forma a lo largo de la mi vida han sido un puente para que recorrer este camino sea más fácil.

RESUMEN

Este trabajo muestra un diagnóstico cuyo objetivo fue analizar los conocimientos en Educación Financiera tales como las fuentes de ingresos, planeación presupuestal y la importancia de ahorrar mediante su aplicación en un contexto cotidiano, lo cual se obtiene de la valoración realizada a la población joven del barrio Popular 1, comuna uno en la Ciudad de Medellín, estos resultados permiten desarrollar herramientas para realizar una propuesta didáctica mediante una guía en educación financiera con la cual se pretende exponer conceptos y herramientas que faciliten su aplicabilidad al entorno cotidiano de una economía familiar. La investigación fue exploratoria y descriptiva utilizando el estudio de casos. Se diseñó y aplicó un cuestionario a una muestra de 100 individuos de dicho sector, además el cuestionario incluyó el modelo de Respuesta Múltiple. Los resultados indicaron, según la escala utilizada, que los encuestados poseen conocimientos deficientes en materia de Educación Financiera. Confirmando las diferencias significativas en algunas variables tomando en cuenta aspectos tales como ocupación, el grado de escolaridad, sexo, la edad de los participantes, endeudamiento, entre otras. Se identificaron las variables a atender con especial interés para el diseño de la propuesta de la guía financiera que de manera didáctica permita mejorar la formación en temas financieros.

PALABRAS CLAVES: Educación Financiera, sostenibilidad, buenas prácticas de educación financiera.

ABSTRACT:

This work shows a diagnosis whose objective was to analyze the knowledge in Financial Education such as sources of income, budget planning and the importance of saving through its application in a daily context, which is obtained from the assessment made to the young population of the neighborhood Popular 1, commune one of the city of Medellín, these results allow to develop tools to make a didactic proposal through a guide in financial education with which it aims to expose concepts and tools that facilitate its applicability to the daily environment of a family economy. The research was exploratory and descriptive using the case study. A questionnaire was designed and applied to a sample of 100 individuals on the mentioned sector, in addition the questionnaire included the model of Multiple Response. The results indicated, according to the scale used, that the respondents have poor knowledge in Financial Education. Confirming the significant differences in some variables taking into account aspects such as occupation, educational level, sex, age of the participants, indebtedness, among others. It was identified the variables to be attended with special interest for the design of the proposal of the financial guide that in a didactic way allows to improve the training in financial subjects.

KEYWORDS: Financial Education, sustainability, good financial education practices.

TABLA DE CONTENIDO

1. INTRODUCCIÓN	9
2. FORMULACIÓN DEL PROYECTO	11
2.1 Antecedentes	11
2.1.1 Estado del Arte	13
2.2 Marco teórico	14
2.3 Marco legal	16
2.4 Planteamiento del problema.....	18
3 JUSTIFICACIÓN	23
4. OBJETIVOS	25
4.1 Objetivo general.....	25
4.2 Objetivos específicos	25
5. MARCO METODOLÓGICO.....	26
5.1 Método	26
5.2 Metodología	26
5.3 Alcances	28
6. EJECUCIÓN DEL PROYECTO.....	29
6.1 Exploración de la Educación Financiera en los jóvenes en el mundo	29
6.1.2 Educación financiera en el sector académico.....	30
6.1.3 Derechos en la educación económica y financiera.....	30
6.1.4 Educación financiera y económica generadora de oportunidades	31
6.1.5 Educación económica y financiera según la cultura	31
6.2 Diseño de instrumento metodológico	32
6.2.1 Tratamiento de datos	34
6.2.2 Diagnóstico sobre conocimientos y capacidades financieras en la población objeto de estudio	35
6.3 Presentación de guía de educación financiera	52
7. HALLAZGOS.....	56
7.1 Guía de Educación Financiera.....	56

8. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	65
8.1 Conclusiones	65
8.2 Recomendaciones.....	66
GLOSARIO	67
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	68
ANEXOS	72
Anexo 1: Plantilla elaboración presupuesto	72
Anexo 2: Formato proyección ahorro.	72
Anexo 3: Formato amortización de préstamo	73
Anexo 4: Encuesta de diagnóstico	75

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 Diseño de la encuesta.....	34
Figura 2 Base para la tabulación de datos.	35
Figura 3 Perfil socioeconómico.....	37
Figura 4 Estado civil de la población encuestada.	37
Figura 5 Actividad desarrollada u ocupación.....	38
Figura 6 Grado de escolaridad.	39
Figura 7 Edad de las personas encuestadas.	40
Figura 8 Principal fuente de ingresos.....	40
Figura 9 Registro del uso del dinero.	41
Figura 10 Planeación del uso del dinero.	42
Figura 11 Promedio de ingresos en el hogar hombres.	43
Figura 12 Promedio de ingresos en el hogar mujeres.	44
Figura 13 Metas a largo plazo.	44
Figura 14 Metodología de ahorro.....	45
Figura 15 Distribución de los ingresos según los gastos.....	46
Figura 16 Liquidez de las personas encuestadas.....	47
Figura 17 Fuentes de financiación.	47
Figura 18 Justificación de solicitud de financiación.	48
Figura 19 Percepción respecto a los bancos.....	49
Figura 20 Conocimiento de las funciones del banco.....	49
Figura 21 Promedio de Interés en fortalecer la educación financiera.	50
Figura 22 Ejercicio práctico.	51
Figura 23 Pirámide de Maslow.	57

1. INTRODUCCIÓN

La educación financiera cobra importancia cuando grupos de personas, independiente de la ubicación socioeconómica, interiorizan el valor del dinero y las repercusiones positivas o negativas que se pueden obtener por medio de una gestión financiera óptima. Las finanzas forman parte fundamental de la vida cotidiana pero no siempre se da un buen manejo de ellas, por lo que muchas veces, surgen situaciones de incertidumbre económica que hace necesario innovar en la implementación de nuevas estrategias, las cuales permiten tener un mejor desempeño del manejo del dinero y la forma adecuada es mediante la educación financiera; esta ayuda a establecer una mejor postura frente al dinero ya que motiva a las personas para que mediante la planeación y el aprovechamiento de oportunidades, se puedan tomar mejores decisiones y así proveer herramientas financieras que logren cambiar las conductas que están relacionadas con la identificación de la prioridad y el orden, ligado esto a dar primer lugar a las necesidades y mediante la identificación de oportunidades que generen riqueza ubicando en segundo lugar los gustos y deseos, todo esto cuando sea necesario.

Las entidades responsables de la regulación de la políticas públicas y económicas evalúan cada vez más la necesidad de intervenir las dificultades frente a la educación financiera mediante iniciativas de capacitación; por lo cual la educación financiera se ha convertido en una prioridad para diferentes instituciones a nivel mundial, como las organizaciones internacionales, las instituciones multilaterales y foros internacionales como la OCDE (Latina, 2013).

La educación financiera se entiende entonces, como la forma en que financieros, consumidores e inversionistas pueden aprender a relacionarse de una forma sana con conceptos, productos y riesgos financieros mediante instrucción, formación y asesoría de especialistas, para desarrollar las habilidades necesarias que permitan adquirir mayor conciencia y confianza frente a los riesgos y oportunidades que permitan tomar mejores decisiones siempre que se esté mejor informado y en caso de requerir ayuda para ejercer algún movimiento financiero, buscar la mejor alternativa para el bienestar económico. (Público, 2010)

En un sentido amplio, la importancia de tener claridad frente a las necesidades de los individuos respecto a su situación socioeconómica, es muestra de que la educación financiera se fundamenta en nociones básicas mediante: conocer la gran variedad de productos, experiencia en el manejo

de productos financieros, para pasar así a conocimientos avanzados mediante la experiencia, fortalecimiento de las habilidades adquiridas, evaluación de casos y la actitud adecuada para generar cambios positivos en los comportamientos de las finanzas de las personas.

La adquisición de conocimientos financieros, permite que las personas se empoderen y desarrollen confianza para llevar a la práctica los conocimientos y así administrar de mejor manera sus recursos y finanzas familiares. En la ciudad de Medellín-Comuna uno, Barrio Popular 1, esto puede ser aplicado a personas jóvenes, las cuales deben prestar mayor atención al manejo de sus finanzas en el corto plazo para obtener mayores beneficios en el largo plazo.

La comuna uno, hace parte de los dieciséis sectores en los cuales se encuentra dividida la ciudad de Medellín, capital del departamento de Antioquia, esta se encuentra ubicada en la zona nororiental, la cual limita por el oriente con el corregimiento de Santa Elena por el norte con el Barrio Santa Rita; por el sur con la Comuna N°3 Barrio Manrique y por el occidente con la Comuna N°2 Barrio Santa Cruz. Su distribución urbana se caracteriza por ser una formación espontánea, no planificada, lo cual indica que se desarrolló mediante asentamientos urbanos; la Comuna la constituyen 21 barrios que para el caso de esta propuesta, se abordará la población del barrio Popular 1 el cual según el perfil sociodemográfico presentado, en el informe de la Alcaldía de Medellín en el año 2015, este barrio cuenta con una población total de 116,312 habitantes de edades entre 0 a 65 y más años, discriminados en 53,534 hombres y 62,778 mujeres; de los cuales para este diagnóstico se analizará una muestra de 362 personas tomando para ello la población joven que corresponde a 5.994 del total de la población entre los 14 y 29 años según el mismo informe ya nombrado, la cual está discriminada en 3.058 mujeres y 2.936 hombres (Estratificación, 2011).

Mediante el proyecto planteado para la población joven del barrio Popular 1, esta propuesta busca analizar las destrezas y conocimientos que poseen estas personas en cuanto a finanzas y buscar mediante una guía financiera promover la alfabetización y aplicación de varias herramientas que puedan ser prácticas en sus hogares, teniendo en cuenta el nivel socioeconómico de la comuna, siendo 1 (bajo - bajo) y 2 (bajo). Lo anterior se justifica en que mientras se proporcionen mayores herramientas para el manejo de las economías las personas tendrán mayor dominio del tema y su rol como consumidores será fortalecido en cuanto a calidad

de vida, para que no solo en la vida personal haya mayor estabilidad financiera sino también el crecimiento como barrio, ciudad y como país para las próximas generaciones.

2. FORMULACIÓN DEL PROYECTO

2.1 Antecedentes

En marzo de 1990, en Jomtien, Tailandia, tuvo lugar la Conferencia Mundial sobre "Educación para Todos". En este evento participaron gobiernos, agencias internacionales, organismos no-gubernamentales, asociaciones profesionales y personalidades destacadas en el ámbito educativo provenientes del mundo entero. Los 155 gobiernos presentes suscribieron una Declaración Mundial y un Marco de Acción comprometiéndose a asegurar una educación básica de calidad a niños, jóvenes y adultos (Torres, 2000).

(Jordán, 2009) “Analiza la situación actual de la pobreza y la precariedad urbana en un conjunto de países de América Latina y el Caribe. En ellos se identifican los avances alcanzados en esta materia y los desafíos pendientes. Como resultado de este estudio realizado en conjunto por la CEPAL y CAF resulta importante la sistematización de una serie de propuestas de políticas, instrumentos de inversión y financiamiento sostenible de proyectos e intervenciones para la superación de esta problemática regional.”

(León, 2012) “Son varios los países alrededor del mundo que han reconocido la importancia de implementar estrategias para educar financieramente a sus habitantes. Estas medidas se toman después de haber hecho un análisis de la población en el que se identifican las prioridades y las necesidades que tiene. De esta manera emprenden un camino para lograr el éxito financiero de la gente mediante la promoción de la toma adecuada de decisiones.”

(Huchín Flores & Simón, 2011) “Según la Asociación de Bancos de México (ABM, 2008), la EF debe enfocarse en dos grupos: personas vinculadas y no vinculadas al sector financiero. La ABM parte de la premisa que mayor información y EF son una cuestión de equidad. Por su parte Gómez (2009) agrega que la EF, orientada tanto a pobres como no pobres, ha cobrado gran importancia en los últimos tiempos debido a varios motivos, entre ellos: 1) es indispensable que los consumidores financieros tomen mayor conciencia sobre sus decisiones de crédito y tengan un mejor conocimiento de los productos financieros que adquieren”

(Martínez, 2013) “Aunque nadie pueda pronosticar los perfiles exactos de ese futuro, qué duda cabe de que mucho va a depender de la solidez que tengan los protagonistas de entonces, las generaciones actuales de jóvenes, en relación con el desenvolvimiento en la vertiente financiera. La educación financiera es necesaria para los ciudadanos de cualquier edad; dado que no se trata de un cuerpo cerrado de dogmas que puedan asimilarse en un reducido número de apretadas sesiones, sino de un proceso continuo a lo largo de toda la vida, la mejor forma de asimilarla es, de manera gradual, desde una temprana edad. Muchos son los argumentos que pueden esgrimirse para que, desde la etapa infantil, una persona vaya incorporando la perspectiva financiera en sus propias vivencias y acostumbrándose a calibrar por sí misma las implicaciones de sus decisiones.”

(Ministerio de Educación Nacional, 2014) “La EEF promueve también la conciencia y la reflexión acerca de los valores asociados con los derechos humanos como la solidaridad , representada en el interés y decisión de trabajar por el bienestar individual y colectivo; la justicia, que supera las formas de discriminación existentes, favoreciendo la equidad de género, la inclusión y la igualdad de oportunidades; la responsabilidad y la transparencia de las decisiones y actuaciones basadas en el compromiso y el respeto por los demás y el entorno, así como en la importancia del manejo adecuado de los recursos públicos y privados.”

(Díaz, 2005) “ Partiendo de que el dinero es importante, también es básico reconocer que no todo lo conseguimos con dinero: Nuestra credibilidad, la unión familiar, las amistades verdaderas, la felicidad, la armonía en nuestras relaciones, nuestra paz interior, las habilidades, los talentos, nuestra creatividad, las actitudes que asumimos frente a las adversidades, el tomar decisiones apropiadas, amar lo que hacemos y hacer bien nuestro trabajo, cuidar los recursos que poseemos, aportar al mundo los dones que hemos recibido, resolver nuestros propios problemas sin esperar que otros nos los resuelvan, crecer como personas, disfrutar con las cosas sencillas de la vida, etc., son aspectos que no nos los proporciona el dinero. Y son estos aspectos los que determinan qué tan prósperos somos en nuestra vida, los que nos permiten generar riqueza o generar pobreza. Cuando reconocemos estos aspectos como primordiales y previos al dinero, comenzamos a Aprender a Tener.”

(Martínez, 2009) “La alfabetización económica y financiera está incluida desde hace tiempo en el currículo escolar de países como los Estados Unidos de Norteamérica, Inglaterra y Gales, así

como de Japón. Su objetivo es proporcionar al alumno elementos de aplicación a la vida cotidiana, así como una mayor comprensión sobre las Ciencias Sociales y la Educación Ciudadana. En México la alfabetización financiera no está incluida en el currículo. Recientemente, la Secretaría de Educación Pública en México hizo señalamientos sobre la necesidad de proporcionar educación financiera a los estudiantes. Este texto presenta reflexiones sobre las definiciones y los alcances de este tipo de contenidos en la educación básica, y se hacen sugerencias basadas en investigación en Psicología Evolutiva, sobre la necesidad de incluir contenidos adecuados y con una visión más amplia, con miras a futuro que contemplen no solamente educación financiera sino también educación socioeconómica en general y educación para el consumo sostenible.”

(Raccanello, 2014) “La inclusión financiera permite alcanzar un mayor bienestar cuando los usuarios tienen conocimiento de los productos y los servicios financieros. En México, las autoridades financieras se han enfocado en promoverla, pero es necesario dedicar mayores esfuerzos a los ya realizados para lograr un aumento de la educación financiera de la población. Con base en la experiencia internacional, se hace énfasis en que la inclusión financiera puede traer beneficios a los individuos cuando se acompaña del desarrollo de la educación financiera; de otra forma, puede fomentar un uso poco eficiente de los productos y servicios financieros.”

(M.D Yessica, 2006) “En un escenario social y cultural altamente complejo, la comprensión de la economía se ha convertido en una necesidad básica de adaptación social y de ejercicio de ciudadanía. En este trabajo se analiza el estado del arte en la investigación de la comprensión de la economía, con especial énfasis en los estudios latinoamericanos y nacionales. Se cuestiona también el papel actual de la educación en la implementación de una adecuada alfabetización económica en la escuela, presentando el programa “Yo y la economía” como una respuesta desde la psicología educacional a los temas claves para la educación económica. Palabras clave: Alfabetización económica, desarrollo del pensamiento económico, educación económica.”

2.1.1 Estado del Arte

Teniendo en cuenta la investigación que se pretende llevar a cabo es importante conocer ciertos conceptos básicos, esto debido a que permite que el planteamiento de la temática y su interpretación pueda ser clara y que su presentación permita comprender los apartados y cómo se relacionan entre sí, por lo cual a continuación se describen algunos conceptos a tener en cuenta:

- ❖ El ahorro: Es la parte de nuestros ingresos que no nos gastamos y que, por tanto, acumulamos para el futuro. La diferencia entre ahorrar e invertir, viene determinada por el riesgo que se asume. Se entiende que ahorrar no implica ningún riesgo para el capital, mientras que al invertir se asume (en mayor o menor medida) un riesgo con el fin de obtener una mayor rentabilidad (Finanzas para todos, 2010).
- ❖ Inversión: En un sentido práctico, una inversión no es más que poner a trabajar sus ahorros en algún tipo de actividad o negocio para que le generen mayores rentabilidades e implica resignar un beneficio inmediato por uno futuro. Usualmente las inversiones se hacen a través de la adquisición de un bien o un servicio que va a generar ingresos (como un taxi o un CDT, por ejemplo), o se va a apreciar en el futuro (una obra de arte, compra de metales preciosos como oro o plata) (Asobancaria, 2015).
- ❖ Presupuesto: Un presupuesto permitirá que sea consciente de la forma en que gasta, le permitirá tener control sobre el dinero y asignarle un propósito claro, básicamente, el presupuesto reflejará lo que hará con el dinero que reciba. El presupuesto debe ayudarlo a pagar lo que necesita y ahorrar para lo que desea (Asobancaria, saber más, ser mas, 2015).
- ❖ Amortización: Llámese así al hecho de pagar sencillamente las deudas, y a un procedimiento que consiste en reintegrar, por medio de entregas parciales y comúnmente periódicas, un capital empleado en la industria. (HURTADO, Noviembre de 2007)
- ❖ Banco: Es un centro a que afluyen por una parte los capitales en busca de colocación, y a donde acuden, por otra, los que desean recibirlos a préstamo. Son, pues, los Bancos intermediarios para el crédito, y descansan en la confianza que inspiran a los capitalistas. (Hurtado, 2007)
- ❖ Salario: Es el precio de los servicios económicos, la cantidad de riqueza que se obtiene a cambio de un esfuerzo productivo, hecho por cuenta ajena. (Hurtado, 2007)
- ❖ Lujo: Consumo de lo superfluo; gasto hecho por ostentación y vanidad; consumo de las cosas caras: tales son las definiciones que suelen darse del lujo, considerándole siempre como un exceso o extralimitación del consumo; pero no es a esto a lo que corresponde la idea del lujo.

2. 2 Marco teórico

Diversas instituciones y autores han realizado estudios sobre educación financiera, por lo que a continuación se cita referencia de sus aprendizajes a modo de definición:

OCDE; "La educación financiera y cultura financiera es el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, por medio de la información, la instrucción o la asesoría objetiva, desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero y su protección." (OECD, 2005).

Comisión Financiera de Estados Unidos; "La educación financiera consiste en proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras" (Commission, 2006).

Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido; "El desarrollo de la capacidad para administrar tu dinero, dar seguimiento a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros. CONDUSEF Consiste en adquirir conocimientos y desarrollar las habilidades que todos necesitamos para tomar mejores decisiones financieras, y así elevar el nivel de bienestar de cada una de nuestra etapa de la vida" (Financial Services Authority, s.f.).

Banco Nacional del Ahorro y Servicios Financieros; "La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza" (Bansefi, 2010).

Primera encuesta ENFIN (PERÚ); "La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar" (Superintendencia de Banca & Pacífico, 2011).

La gerencia de comunicaciones e imagen institucional y la Superintendencia de banca, seguros y AFP; "La capacidad de la población de informarse de los productos financieros a los cuales tiene acceso y la evaluación real de sus capacidades, tanto para el pago de las deudas que adquiere

como para el ahorro familiar, así como la capacidad conocimiento adecuado para beneficiarse de los productos bancarios, de seguros y jubilatorios que existen actualmente en el mercado nacional” (Superintendencia de Banca, Plan de Cultura Financiera, 2009).

De acuerdo a las diversas definiciones anteriormente mencionadas, todas coinciden en que adquirir conocimientos e informarse continuamente son principios que ayudaran a fortalecer habilidades para tomar mejores decisiones financieras.

La educación financiera es una oportunidad para que al tener buenas prácticas y planificar las necesidades futuras, se pueda tener mayor beneficio de productos y servicios del sector financiero, de ahí surge la prioridad de estar bien y constantemente informado. Según Marriot y Mellett (1996); la educación financiera (EF) es la capacidad de los individuos de obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones conscientes de las posibles consecuencias financieras, en tanto que para Gale y Levine (2010), es la habilidad de tomar juicios informados y decisiones efectivas respecto del uso y manejo del dinero y las riquezas (Pinzón, 2011).

Según (Osorio, 2011), sostiene que, para lograr el éxito de un plan financiero personal, debe estar enfocado en lo que realmente le importa ya que al tener claridad de cómo sus acciones se relacionan con sus valores será más productiva.

Diversos autores afirman según su experiencia la educación financiera aporta en conocimientos, habilidades y planificación de objetivos con mayor claridad, lo cual dará indicios para tener buenos resultados y más si se trata de prever riesgos financieros.

2. 3. Marco legal

La EF se apoya en un marco normativo nacional respecto a la regulación de la constitución Política de Colombia y la Ley General de la Educación.

- ❖ Constitución Política de Colombia: El artículo 2º establece que son fines esenciales del Estado “[...] promover la prosperidad general, [...] facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan y en la vida económica, política, administrativa y cultural de la Nación; [...]”.

❖ Ley General de Educación (Ley 115 de 1994): El artículo 5°, numerales 3 y 9, establece como fines de la educación entre otros: “[...] 3. La formación para facilitar la participación de todos en las decisiones que los afectan en la vida económica, política, administrativa y cultural de la nación. [...] 9. El desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica que fortalezca el avance científico y tecnológico nacional, orientado con prioridad al mejoramiento cultural y de la calidad de la vida de la población, a la participación en la búsqueda de alternativas de solución a los problemas y al progreso social y económico del país”.

❖ Ley 1450 de 2011, por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014:

En su artículo 145 crea el Programa de Educación en Economía y Finanzas.

“El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994”.

Así mismo, el Capítulo III “Crecimiento Sostenible y Competitividad”, de las Bases del Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014 señala que:

“[...] El ciudadano que el país necesita debe estar en capacidad de contribuir a los procesos de desarrollo cultural, económico, político y social y a la sostenibilidad ambiental; en el ejercicio de una ciudadanía activa, reflexiva, crítica y participativa, que conviva pacíficamente y en unidad, como parte de una nación próspera, democrática e incluyente”.

❖ Plan Sectorial de Educación 2010-2014: La EF contribuye al desarrollo de la política de calidad en el sentido de que niños, niñas y jóvenes reciben “[...] Una educación que genera oportunidades legítimas de progreso y prosperidad para ellos y para el país. Una educación competitiva que contribuye a cerrar brechas de inequidad, centrada en la institución”.

❖ Decreto 457 de 2014: Esta norma organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera y crea la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera.

Los organismos de autorregulación, procurarán una adecuada educación de los consumidores financieros respecto de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades vigiladas, de la naturaleza de los mercados en los que actúan, de las instituciones autorizadas para prestarlos, así como de los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos.

2.4 Planteamiento del problema

Los consumidores financieros en el futuro serán a mediano plazo los jóvenes del presente, lo cual implica asumir dicho rol con mayor responsabilidad frente a la formación financiera, por lo cual hacer frente al exigente entorno económico desde temprana edad, demanda tomar decisiones trascendentales, más aún cuando el medio les propone adquirir obligaciones financieras bajo condiciones de riesgo poco favorables, lo cual convierte cada vez más indispensable educarse financieramente con mayor anticipación.

Según la encuesta realizada por la agencia Nacional de Capacidades Financieras (National Financial Capability Study), en Estados Unidos por el Autorregulador de la Industria Financiera (Financial Industry Regulatory Authority), la generación de los Millennials, es decir los nacidos entre 1985 al 1994, permite vislumbrar una tendencia problematizadora respecto a deficientes comportamientos financieros, bajos niveles de educación financiera y altos niveles de deuda, reducción en los ahorros y el aumento del uso de financiamiento por mecanismos no regulados. (ASOBANCARIA, ¿Por qué es importante la Educación Financiera para los jóvenes?, 2015).

Analizando esta situación según la óptica de OCDE, las generaciones de jóvenes cada vez tienen mayor riesgo de enfrentarse a un crecimiento complejo de productos, servicios y mercados financieros en su adultez y esta evolución sobrepasa los alcances que tuvieron sus antecesores; una muestra de ello se evidencia en los resultados de las pruebas del Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes (Pisa, por sus siglas en inglés), en la cual participaron alrededor de 72 países, realizada en mayo de 2015, en 28 departamentos del país y que se aplica cada tres años; 13.459 estudiantes de Colombia fueron elegidos aleatoriamente por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), de 380 instituciones educativas (110 privadas y 270 públicas), para este caso la OCDE logra validar que tan preparados están para enfrentar de manera práctica la vida adulta personas de aproximadamente 15 años de edad de todo el mundo; debido a que cada gobierno toma la decisión de participar o no Colombia se involucró en este

tema desde el año 2006 y las versiones en las que ha participado han sido para los años 2009, 2012 y 2015.

El diagnóstico de las pruebas antes mencionadas permiten vislumbrar grandes desafíos en la educación y muestra la necesidad de desarrollar un nuevo modelo que comprometa a un mayor número de actores para intervenir en el programa educativo, ya que según los 5 niveles evaluados para el 2012, el país obtuvo el peor promedio (379 puntos) en educación financiera, entre 18 países más y muy lejos de Shanghái (603), Bélgica (541) y Estonia (529) con los mejores indicadores; para el 2015 Colombia presentó mejores resultados en la prueba, mostrando un crecimiento de 19 puntos con un promedio de 416, lo cual la ubica por debajo de Chile con 459 y por encima de Brasil con 407 puntos y Perú con 398 puntos. (REPUBLICA, 2016)

Teniendo en cuenta este estudio, los jóvenes Colombianos presentan deficientes o parciales conocimientos financieros, desconocen el manejo de una cuenta en una entidad bancaria, los impuestos que deben asumir, derechos y deberes como ciudadanos consumidores, por lo cual el analista y catedrático Joseph Dacarett afirma que “las Pruebas Pisa son un diagnóstico que nos está diciendo lo mal que estamos”, y agrega que los niños y jóvenes deben recibir contenidos financieros desde las escuelas, para lo cual es muy conveniente la implementación de la doble jornada escolar. (GUERRERO, 2015)

Según comentó Jorge Orlando Melo en su artículo Seminario Alternativas de Futuro, Medellín crisis y perspectivas del año 1994, cuando ocupaba el cargo de Ex consejero presidencial para Medellín:

“Para la mitad de la población, por lo menos, las oportunidades para que los jóvenes se incorporen exitosamente a la sociedad son muy limitadas, dadas las carencias educativas y de empleo de la ciudad. Una proporción inaceptable de jóvenes no termina aún la primaria, y es todavía mayor la que no concluye la secundaria. Dadas Los exigentes procesos de selección que hoy existen para casi cualquier empleo, genera una barrera permanente y de largo plazo para algunas personas y más cuando hay bastantes dificultades económicas y por ello muchas personas se inclinan a implementar formas de rebusque y posiblemente caer en situaciones de ilegalidad. Este problema de no tener posibilidades educativas, cuantitativa y cualitativamente, está estrechamente ligado con el problema del empleo: Medellín sigue teniendo la tasa de

desempleo más alta del país, lo cual también limita los recursos para que los jóvenes piensen cumplir su sueño de ser profesionales.

La ciudad requiere, en los próximos 10 años, instalaciones escolares para unas 200.000 personas más. Esto supone reservar y adquirir espacios y lotes adecuados para construir entre 150 y 200 instituciones educativas nuevas, que deben tener especificaciones adecuadas: una reserva de unas 200 hectáreas debe incluirse en un plan de mediano plazo, y no esperar a que, en 5 o 10 años, la estrechez sea todavía mayor que hoy: hoy esto suena utópico y casi imposible, porque no hay donde construir; pero donde habrá espacio luego si no señalamos ya los sitios de reserva y se hace un plan de mediano plazo para irlos adquiriendo?" (Melo, septiembre de 1994)

Una de las principales dificultades a las que se enfrenta el Gobierno Nacional al intentar reformar el programa de educación financiera, es la exigencia a los planteles educativos para que incluya entre sus contenidos académicos, temas básicos de educación financiera, así que ha responsabilizado al Ministerio de Educación Nacional (MEN), según el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014 y la Ley 1328 de 2009 para que de manera conjunta al sector bancario mediante convenio suscrito 024 de 2012 inicien programas de sensibilización a la población sobre temas de educación financiera. Para julio de 2014 que fueron publicados los resultados de las pruebas de 2012 por la OCDE para Colombia, los resultados fueron negativos y así el ministerio solo optó por enfocarse en las pruebas de 2015 sin realizar mayores declaraciones de los inconvenientes que se presentaron, pero enfocando las iniciativas a suplir las necesidades de mayor calidad en la formación académica en el país.

Si para la educación básica el déficit en la formación financiera es bastante extenso, también se sabe que de acuerdo a aspectos culturales los colombianos no tienen conciencia ni costumbres sobre el manejo de las finanzas de forma responsable, no tienen la costumbre de ahorrar o invertir en época de bonanza para prever temporadas de escases, atender emergencias o necesidades puntuales y así aumentar su liquidez financiera, por lo que trae a reflexión pensar que el trasfondo de dar poca importancia a educarse de muchos años atrás, pensar también ¿En qué ahorran e invierten los colombianos?. De acuerdo a la encuesta global de Nielsen sobre la Confianza del Consumidor e Intenciones de Compra para el tercer trimestre de 2015, en la cual son consultadas 30 mil personas de 60 países indica que, el 89% de los colombianos usan el dinero que les sobra cada mes para pagar créditos, deudas o tarjetas; entretenimiento, ropa nueva,

planes de vacaciones, productos tecnológicos, entre otros y de allí solo el 6% usa el dinero restante para ahorrar e invertir y el 5% a fondos de pensión voluntaria; lo anterior indica que la cultura financiera es a corto plazo.

La problemática que se aborda en esta investigación sobre la población joven del barrio Popular 1 de la Ciudad de Medellín, es decir las personas entre los 14 y 29 años de edad de acuerdo a la definición dada en la ley estatutaria 1622 DE 2013 del Congreso de la República, no son ajenos a los antecedentes nombrados anteriormente, por lo que forma parte de la rutina de muchos individuos en situaciones como:

- Hombres y mujeres perciben bajos salarios.
- Situaciones imprevistas que hacen que en la familia haya situaciones de violencia debido al estrés al enfrentar una situación económica difícil.
- Mala organización de la economía familiar.
- Despidos inesperados por los cuales el familiar además de sentirse mal en lo personal carga con la culpa y la demanda del dinero a los demás miembros del grupo.
- Problemas personales de uno de los miembros (ludopatía, adicciones, personalidad irresponsabilidad, etc.)
- Recursos insuficientes por lo cual es difícil atender a diversos compromisos

Entre muchos otros factores pueden incidir directamente en el bienestar y armonía de los miembros de hogar,

Es entonces donde la situación financiera que está pendiente por resolver, se suma a factores que inciden aún más en el manejo de la situación tales como: malos reportes en las centrales de información, falta de experiencia financiera, ausencia de respaldo financiero, y por ello esta situación se resuelve mediante esquemas por fuera de lo debido como son las pirámides, el gota a gota y los agiotistas, que florecieron en Colombia por culpa de la desinformación financiera y económica de las personas y que no son la mejor opción ni en el corto ni en el largo plazo y que de allí surge una situación de endeudamiento mucho más crítica de tratar.

El tema de obligatoriedad de la información y transparencia respecto a la educación financiera abarca la responsabilidad y el compromiso para determinar comportamientos de que las personas tomen mejores decisiones financiera en pro de su bienestar común, así que ¿hay una deuda pendiente de las autoridades respecto a este tipo de educación?

Entonces, surge preguntas como, ¿La educación financiera puede ayudar a que más personas entiendan lo que está pasando en sus hogares en temas económicos y en el mundo en general?, Uno de los aspectos relevantes sobre este tema es que los jóvenes adquieran conciencia y desarrollen prácticas sanas de ahorro e inversión durante vida productiva o por el contrario van a repetir la historia como hoy ocurre donde los padres dependen financieramente de los hijos durante la vejez, con todo lo que acarrea suspender su formación de las siguientes generaciones para tratar de enmendar las malas decisiones de los padres y cubrir necesidades que muy seguramente limitará el alcance de una mejor calidad de vida.

3 JUSTIFICACIÓN

El interés de los programas de economía y finanzas surge a partir del objetivo de promover en los individuos las habilidades necesarias para tomar decisiones correctas, siempre y cuando estén bien informados. El conocimiento y la experiencia financiera de las personas permite tomar decisiones apropiadamente, determinar prácticas financieras saludables y la capacidad para defender sus derechos como consumidores financieros, lo que finalmente permite reducir costos y generar mayor bienestar en el entorno, teniendo en cuenta que el sector financiero cada día crece en números y complejidad, la información deberá estar habilitada para todos.

La educación financiera y económica incrementa el bienestar de los individuos y contribuyen al bienestar general de los sistemas, por lo que de acuerdo con (Honohan, 2007) las tres razones base por las cuales se debe impulsar programas de educación financiera son:

- ❖ La EEF contribuye a suavizar el funcionamiento de los mercados financieros: consumidores más educados y mejor informados toman mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, lo cual no sólo favorece sus intereses particulares, sino que, en conjunto, favorece la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero, al reducir la probabilidad de incidentes de crisis.
- ❖ La EEF favorece una política económica sostenible al empoderar a las personas: la hipótesis es que ciudadanos mejor formados en temas de economía y finanzas tendrían mayor capacidad de comprender y tomar una posición frente a los hechos económicos y, por tanto, frente a las políticas económicas y sociales que adoptan sus gobernantes. En ese sentido, podrían respaldar mejores políticas económicas por medio de su voto, lo cual, a su vez, podría generar una presión social para mantener una política económica favorable y sostenible para el país.
- ❖ La EEF contribuye a la educación en general como un bien público: esto favorece el desarrollo del capital humano, lo cual, a largo plazo, tiene efectos positivos sobre el crecimiento económico y el bienestar de la sociedad. Además, una característica de la mayoría de las propuestas de educación económica y financiera es la gratuidad de las mismas en la búsqueda de llegar a toda la población.

Promover cada vez más la educación financiera a las personas contribuye a empoderar al consumidor financiero, otorgándole elementos para proteger sus derechos y exigir el cumplimiento de los deberes de las entidades del sistema, a su vez con ellos se promueve la autorregulación del sector financiero estimulando la supervisión y el impulso de la competencia que pueden ejercer consumidores más informados y mejor capacitados para evaluar los servicios que reciben y los costos y riesgos que asumen.

Los beneficios sociales y económicos a mediano y largo plazo que genera la educación financiera en una comunidad son muy amplios, por lo que es aún más relevante, definir la estrategia a implementar para lograrlo, clarificando el objeto final que esta promueve mediante acuerdos en conjunto y así contribuir al desarrollo integral del individuo; tal definición en este aspecto referente a la inclusión financiera, se entiende como el acceso y uso de los productos financieros de calidad para todos los individuos, según su perfil de riesgo, permite que las personas tengan mayor participación en temas de productos y servicios financieros, uso de herramientas transaccionales lo cual refiere mayor posibilidad de crecimiento, participar en programas en operaciones en el sistema financiero permitirá integrarse a nuevos conocimientos, sobre inversión, estar preparado económicamente para cualquier situación, adquiriendo mayor experiencia y reducción de la brecha de desigualdad frente al fortalecimiento del bienestar económico.

La OCDE plantea que un buen punto de referencia para el desarrollo de estrategias, definir la educación financiera como “el proceso a través del cual los consumidores/inversionistas mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos, los riesgos, y, a través de la información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan habilidades para ser más conscientes sobre los riesgos y oportunidades financieras, para la toma de decisiones informados, para saber dónde acudir en el caso de necesitar ayuda, y para tomar otras acciones efectivas que mejoren su bienestar financiero” (Council, 2005).

La educación financiera debe ser un proceso continuo para las personas, quienes, mediante el ahorro, aplicación de conceptos económicos buscan garantizar el bienestar en el futuro.

4. OBJETIVOS

4.1 Objetivo general

Promover en los jóvenes del barrio popular 1 de la ciudad de Medellín, el desarrollo de conocimientos básicos en temas de ingresos financieros, planificación de metas económicas e identificación de factores críticos de endeudamiento a modo general, que les permita asumir una posición crítica respecto a la toma de decisiones sobre temas financieros, con el fin de mejorar sus hábitos económicos.

4.2 Objetivos específicos

- ❖ Diseñar un instrumento metodológico que permita recolectar información sobre los conocimientos que poseen los jóvenes respecto a educación financiera.
- ❖ Realizar un diagnóstico que permita identificar los conocimientos, y comportamientos de los jóvenes del barrio Popular 1 con relación a temas financieros.
- ❖ Proponer una guía de educación financiera que pueda ser utilizada como mecanismo de enseñanza en la población de la comuna 1.

5. MARCO METODOLÓGICO

Es la respuesta de la pregunta ¿Cómo se va a solucionar el problema?, así, la metodología es la forma como se piensa abordar la investigación, como se piensa desarrollar el método y como se va a solucionar el problema planteado.

5.1 Método

El método que se utiliza para abordar el objeto de estudio es la realización de un análisis exploratorio, el cual permite identificar la población y sus fortalezas respecto a los conocimientos propiamente dichos en temas de educación financiera, lo cual permitirá la aplicación de encuestas de opinión y conocimientos básicos de la información que poseen las personas jóvenes del barrio popular 1 de la ciudad de Medellín, donde se desea entregar la guía de educación financiera.

5.2 Metodología

Recolección de información Secundaria:

La selección de las fuentes de información se realizó mediante la indagación en medios digitales, respecto a estudios realizados en diferentes países del mundo, libros, ensayos, artículos de revista y periódicos, en los cuales se puede evidenciar otro tipo de estudios similares que se han llevado a cabo para tal fin. Luego se consultan los diferentes estudios, encuestas y medios didácticos que han trabajado el tema de educación financiera en jóvenes, para construir de esta forma un esquema particular mediante bases desarrolladas que han aportado positivamente a esta experiencia, por lo cual se visita la JAC del barrio Popular 1

Validando la propuesta que se plantea en esta investigación los cuales aportan información muy valiosa para el proyecto y confirmando así que la problemática efectivamente es trabajada desde el objetivo adecuado.

Recolección de información Primaria:

El análisis de la información de la población, a la cual se realizará este diagnóstico, ha sido toma de un informe presentado por la Alcaldía de Medellín y el Dane respecto al perfil sociodemográfico por barrio de la comuna 1 de Medellín, los cuales se encuentran entre los 14 y

29 años de edad son 5.994, por lo cual se realiza una validación de la misma hasta el año 2015 respecto al censo del 2005; las personas jóvenes trabaja según una muestra de 362 individuos, calculada de acuerdo a la siguiente fórmula, útil cuando se conoce el tamaño de la población tomada (PSYMA, s.f.)

$$n = \frac{N \times Z_a^2 \times p \times q}{d^2 \times (N - 1) + Z_a^2 \times p \times q}$$

Dónde:

N = tamaño de la población

Z = nivel de confianza

P = probabilidad de éxito, o proporción esperada

Q = probabilidad de fracaso

D = precisión (Error máximo admisible en términos de proporción)

Por lo que aplicando la fórmula para esta investigación se obtuvo:

N = 5994

Z = 95%

P = 0,95

Q = 0,05

D = 5%

De esta manera el tamaño de la muestra n resultante es de 72 individuos.

Con la población antes nombrada, se realizará un diagnóstico sobre los conocimientos en educación financiera, por lo que se diseñará una encuesta la cual servirá como instrumento de

recolección de información primaria y así mayor información que permitirá elaborar con mayor destreza una guía de educación financiera.

Trabajo de Campo:

Utilizando la herramienta ya nombrada (encuesta), se procede a realizarlas a los jóvenes del barrio Popular 1 de la ciudad de Medellín, esto mediante la colaboración de los habitantes del sector, con lo cual se podrá construir un diagnóstico de la educación que posee esta muestra del sector y que a su vez sea representativa de toda la población que para este caso son 362 individuos jóvenes. La encuesta será corta y sencilla, lo cual permite la optimización del tiempo y claridad frente a la consulta que se realizará.

5.3 Alcances

Este trabajo realiza un diagnóstico y guía de educación financiera para jóvenes de la ciudad de Medellín, comuna uno, barrio popular 1 para el año 2017; el cual se realiza para identificar los conocimientos que tienen los jóvenes del barrio popular 1 de la ciudad de Medellín, con respecto a finanzas y diseño de una guía de educación financiera que permita fortalecer dichos conocimientos en el área y que se pueda reforzar su capacidad para aplicarlos de acuerdo a su entorno.

6. EJECUCIÓN DEL PROYECTO

6.1 Exploración de la Educación Financiera en los jóvenes en el mundo

La educación financiera es planteada para atender necesidades como la formación de los individuos en cuanto a la comprensión de políticas sociales y económicas como miembros de una sociedad, formar competencias para generar efectos positivos, toma de mejores decisiones para reducir la probabilidad de crisis y materializar los derechos económicos y sociales de las personas.

Debido a esto, diversas instituciones han planteado de modo particular sus propios conceptos sobre Educación Financiera; así que, la OCDE, la organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico indica “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” (Nidia García, 2013)

El BID (Banco Interamericano de Desarrollo), en el marco de educación financiera contribuye a mejorar las condiciones de vida pues indica mediante resoluciones “relativas a la planeación de su futuro y a la administración de los recursos económicos, así como [aporta] información pertinente y clara que da lugar a un mayor y mejor uso de los productos y servicios financieros” (Desarrollo, 2012)

De esta manera, la Estrategia Nacional de Educación Financiera de Brasil, en el cual indica que la educación financiera permite que los consumidores mejoren, “su conocimiento de los productos financieros y aprenden a desarrollar habilidades que los hacen más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras a la hora de decidir, así como saber buscar ayuda, lo cual mejora el manejo de sus finanzas”. Por su parte, la Estrategia de Educación Financiera de Australia es “la habilidad para tomar decisiones informadas y eficaces en relación con el uso y manejo del dinero” (latina, 2013)

Chile con su programa piloto de educación financiera, sostiene que el conocimiento y compensación de concepto de financieros de riesgo, desarrollar habilidades, motivación,

confianza permite tomar decisiones eficaces según el contexto para mejorar el bienestar económico de los individuos y de la sociedad.

Aflatoun define educación financiera como “conocimientos y habilidades financieras que permiten a las personas hacer un mejor uso de los recursos disponibles, en tanto, los conocimientos y habilidades sobre derechos y responsabilidades contribuyen a desarrollar las comunidades de una manera balanceada y equitativa. Así mismo, en conjunto, estas capacidades favorecen el ejercicio de ciudadanía, al exigir al Estado, el cumplimiento de sus responsabilidades en relación con cada persona y comunidad” (Aflatoun, Child Savings Internacional, s.f.)

La UNICEF declara que “La educación social y financiera tiene como objetivo inspirar a los niños a ser ciudadanos social y económicamente empoderados, dotándolos de las actitudes y los conocimientos necesarios para convertirse en agentes activos capaces de transformar sus comunidades y sociedades” (UNICEF, 2013)

En general la mayoría de programas alrededor del mundo, plantea tres elementos en común, generar mayor comprensión y capacidades para tomar decisiones, incluir a todas las personas en el sector financiero e incorporar condiciones del contexto social en el que las personas empoderadas puedan transformar sus perspectivas sociales.

6.1.2 Educación financiera en el sector académico

El rol de la academia permite reflexionar y generar cambios de comportamientos en los estudiantes frente a temas económicos, y tener las herramientas para administrar su futuro e integrarse a las diferentes alternativas para su mejor desarrollo.

De tal modo, el Ministerio de Educación Nacional promueve el ejercicio de los derechos humanos para comprender los fenómenos sociales, económicos, políticos, ambientales y culturales, por lo que busca garantizar mejores oportunidades de calidad de vida en condiciones de sostenibilidad y reducción de la brecha social.

6.1.3 Derechos en la educación económica y financiera

Todas las personas en virtud de su común humanidad poseen derechos a vivir en libertad y con dignidad, pero de igual forma generan deberes frente a la conducta de los individuos, los

derechos humanos son universales, inalienables e indivisibles. (Programa Educación para la sexualidad y construcción de Ciudadanía, 2008)

Los derechos humanos sustentan el respeto y promoción efectivo, para eliminar las prácticas discriminatorias mediante los principios de equidad, justicia, igualdad y equidad, por ello en la práctica educativa este enfoque promueve el reconocimiento de jóvenes como sujetos activos de derechos y de los recursos que los rodean, es así que el enfoque de formación de mejores seres humanos y la construcción de una sociedad más justa. La educación financiera hace uso de principios y fundamentos orientados al bienestar y promueve responsabilidad de los recursos, incentiva el progreso personal y uso racional de toda clase de recursos.

Los individuos tienen la capacidad de ejercer derechos y asumir responsabilidades acordes a principios éticos, por ello el Ministerio de Educación Nacional contribuye a garantizar equidad, reducción de desigualdad, igualdad de derechos económicos y sociales colectivos, reforzando la igualdad entre hombres y mujeres en pro de ejercer con mayor empoderamiento el manejo de las finanzas según su rol de consumidores y productores.

6.1.4 Educación financiera y económica generadora de oportunidades

La explotación de recursos naturales en Colombia ha sido la más fuerte tendencia que se ha desarrollado, diferente de la producción industrial, los servicios y la innovación, es por ello tarea indispensable de las diferentes entidades de formación y el estado promover cambios de comportamiento en las personas frente al rol económico que tendrán en el futuro y que puedan comprender los procesos de producción y distribución a través de Educación Financiera, lo cual forma individuos se integren de manera eficiente en su entorno y por ende su nivel de vida mejore.

6.1.5 Educación económica y financiera según la cultura

El emprendimiento corresponde a la actitud de los individuos frente al entorno para identificar las mejores oportunidades y que generen mayores beneficios; según la Ley 1014 de 2006 “una forma de pensar, razonar y actuar, centrada en las oportunidades, planteada con visión global y llevada a cabo mediante el liderazgo equilibrado y la gestión de un riesgo calculado, su resultado es la creación de valor que beneficia a la empresa, la economía y la sociedad”. (MINEDUCACIÓN, s.f.)

Así que las competencias necesarias sobre la dinámica social se forman mediante educación financiera, para la ejecución de una idea emprendedora evaluando el mercado potencial y el desarrollo de capacidades, de ahí que la mayor apuesta de la sociedad académica es mejorar la calidad educativa para promover ambientes diferentes desde la edad escolar, por lo que el entorno que mayor fuerza debe tener respecto a actividades y estrategias debe ser este, para que su entorno familiar también se beneficien de esta información.

6.2 Diseño de instrumento metodológico

La metodología utilizada para recolectar la información de este estudio, ha sido elegida según la aplicabilidad de la población investigada y el entorno en que se encuentra.

Este instrumento es la encuesta, la cual al ser aplicada no interviene en el entorno natural de los individuos de modo particular y es además muy útil ya que permite determinar los conocimientos y capacidades que tienen los jóvenes del barrio Popular 1 sobre finanzas, también permite consolidar la información de manera ágil, amplia, exacta y a bajo costo; es así que el proceso de análisis estadístico es efectivo y permite estandarizar los resultados para sistematizarlos.

El instrumento utilizado para esta investigación que fue la encuesta, nombrado ya anteriormente contiene preguntas abiertas y cerradas, por lo cual facilita la estandarización de la información debido a que genera un alto grado de confiabilidad y permite además cuantificar las variables por medio de la diversidad en las preguntas aplicadas específicamente para la población joven del sector.

Después de realizar una amplia revisión en diferentes estudios en los cuales se ha aplicado este tipo de metodología, se logra construir las bases para el instrumentos que se aplicará en este estudio que es la encuesta, esta será aplicada a la población objeto de estudio para este caso que corresponde al resultado obtenido después utilizar un método probabilístico ha sido una muestra de 72 individuos jóvenes, pero debido a posible ambigüedad en la información, omisión o errores que pudieran presentarse en la aplicación de esta, finalmente se determinó realizarla a 100 personas jóvenes del barrio Popular 1. (Anexo encuesta), se han planteado 20 preguntas que incluyen diferentes variables tales como el nivel socioeconómico, edad, ocupación, manejo y distribución de las fuentes de ingresos, entre otros, así como se describen de una forma general a continuación:

VARIABLES DEFINICIÓN OPERACIONAL:

❖ Cultura y Dinero (CyD)

Conocimientos adquiridos en el entorno sobre el dinero, así como también su

Administración en la vida cotidiana del usuario.

❖ Cultura de la Previsión y el Ahorro (CPyA)

Conocimientos adquiridos consistentes en reservar una parte de los ingresos con el fin de ahorrar dinero que permita en el futuro cumplir con un propósito específico y contar con la solvencia necesaria para cualquier evento.

❖ Hábitos de Compra (HC)

Rutinas de los individuos basadas en la lógica y el razonamiento para llevar a cabo el proceso de decisión al adquirir o usar bienes y servicios básicos.

❖ Planeación y Presupuesto (PyP)

Actividades por las cuales los individuos estudian y analizan la manera óptima de distribuir sus ingresos para lograr satisfacer sus necesidades, mediante prioridades

❖ Conocimiento y Uso de Productos y Servicios Financieros (CyUPSF)

Nociones de los individuos sobre el funcionamiento del Sistema Financiero, instituciones que los representan, servicios que ofrecen, y su incursión como usuarios en el mismo.

❖ Riqueza y Prosperidad (RyP)

Actitudes y sentimientos adoptados para llevar a cabo el manejo o la administración de los recursos (intelectuales, corporales, emocionales, económicos y de relaciones), poseídos en un momento determinado.

❖ Actividades Emprendedoras (AE)

Organización y reorganización de mecanismos financieros y económicos para darles una utilidad práctica.

Figura 1 Diseño de la encuesta.

<p style="text-align: center;">FACULTAD DE ESTUDIOS EMPRESARIALES Y DE MERCADERO PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: ESTUDIO SOBRE LAS CAPACIDADES Y CONOCIMIENTOS FINANCIEROS DE LOS JÓVENES DEL BARRIO POPULAR 1, COMUNA UNO DE LA CIUDAD DE MEDELLÍN</p> <p style="text-align: center;"></p> <p>La información que usted suministre a través de la presente encuesta será utilizada solo con fines investigativos. Lo invitamos entonces a diligenciar de manera completa y lo más objetivamente posible este cuestionario.</p> <p>FECHA DE ENCUESTA: _____ OCUPACIÓN: _____</p> <p>ESTADO CIVIL: _____ GÉNERO (Marca con una X): M ___ F ___ EDAD: _____</p> <p>ESTRATO SOCIOECONÓMICO: 1 ___ 2 ___ GRADO DE ESCOLARIDAD: _____</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos? <ol style="list-style-type: none"> a. De mis padres b. De mi empleo c. De algún familiar d. De mi negocio propio e. Otro, Cuál: _____ 2. ¿Acostumbra llevar algún tipo de registro del uso de dinero? <ol style="list-style-type: none"> a. No b. Sí <p>En caso de ser la respuesta afirmativa, ¿Para qué lo utiliza?</p> <p><input type="checkbox"/> Ingresos</p> <p><input type="checkbox"/> Gastos y/o Deudas</p> <p><input type="checkbox"/> Ahorros</p> <p><input type="checkbox"/> Presupuesto</p> 3. ¿Con qué frecuencia planifica el uso del dinero? <ol style="list-style-type: none"> a. Siempre b. Algunas veces c. Para nada 4. ¿Podría decirme en cuál de estos rangos se ubica el ingreso mensual de su hogar? <ol style="list-style-type: none"> a. Menos de \$400.000 b. De \$400.001 a \$644.350 c. De \$644.351 a \$1.500.000 d. De \$1.500.001 a \$3.000.000 e. Más de \$3.000.001 	<p style="text-align: center;">FACULTAD DE ESTUDIOS EMPRESARIALES Y DE MERCADERO PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: ESTUDIO SOBRE LAS CAPACIDADES Y CONOCIMIENTOS FINANCIEROS DE LOS JÓVENES DEL BARRIO POPULAR 1, COMUNA UNO DE LA CIUDAD DE MEDELLÍN</p> <ol style="list-style-type: none"> 5. ¿Cuáles son las dos principales metas económicas para dentro de ocho años? <ol style="list-style-type: none"> a. Cursar y terminar los estudios de educación superior b. Encontrar un buen empleo c. Poner un negocio propio d. Comprar un vehículo (moto, carro, etc.) e. Comprar una casa f. Formar una familia (casarse, tener hijos) 6. ¿Cuál de las siguientes fuentes de información siente que influyen más cuando usted decide elegir algún producto de las entidades financieras? <ol style="list-style-type: none"> a. Consejo de amigos o familiares (que no trabajen en entidades financieras) b. De manera presencial / contacto personal / promotores de la entidad financiera c. Afiches y pancartas publicitarias en la entidad d. Publicidad en televisión, radio, internet. 7. ¿Qué representa para usted el dinero? <ol style="list-style-type: none"> a. Seguridad personal y familiar b. Independencia c. Poder d. Éxito e. Angustia f. Dependencia g. Medio de cambio h. Otro, cuál: _____ 8. ¿Cómo considera su situación financiera? En una escala del 1 al 5, donde 1 es muy mala y 5 es muy buena: _____ 9. ¿Ahorras alguna parte de sus ingresos regularmente? <ol style="list-style-type: none"> a. Sí b. No 10. En los últimos meses ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas [así tenga o no el dinero todavía]? <ol style="list-style-type: none"> a. Ahorra en el hogar (alcancía o "debajo del colchón") b. Ahorra en cadenas de ahorro o natilleras c. Da dinero a la familia o a un amigo para que lo ahorre por usted d. No ha estado ahorrando activamente (No ahorro /no tengo dinero para ahorrar)
--	--

6.2.1 Tratamiento de datos

Luego de haber recolectado la información mediante la encuesta, se procede a procesar y analizar los datos, con el fin de presentar sus resultados como se describe a continuación:

❖ Técnica de procesamiento de la información

Las encuestas son clasificadas de tal forma que se puedan cuantificar de acuerdo a los resultados, almacenarlas y analizar los datos estadísticamente, así que al procesar esta información según los datos básicos de cada individuo como ocupación, estado civil, género, edad, estrato socioeconómico y grado de escolaridad, entre otros, permita ser más efectivo al registrar la información de cada uno en la base predeterminada de office Excel, para su procesamiento se asigna una valoración por cada ítem, de tal forma que en la hoja de cálculo base, facilite la tabulación de la información y así su análisis mediante gráficas y representaciones estadísticas. Primero cada pregunta es almacenada según su descripción tal como se aplicó en la encuesta y según su numeración secuencial, luego para ingresar los datos según la selección de la respuesta

a cada pregunta aplicada a cada joven ha sido registrado con el número 1 y por último se presentan los resultados en términos porcentuales y gráficos determinando su condición general como muestra frente a este cuestionario. (Esteban, 2000)

❖ Técnica de análisis de datos

Se analizan los datos que han sido objeto de estudio teniendo en cuenta las variables determinadas de acuerdo a los datos arrojados mediante esta investigación. Las variables analizadas son del orden cualitativas y se presentan mediante datos estadísticos, los cuales se construyen a través de los resultados almacenados en la base de office Excel. (Benjumea1, 2015)

Figura 2 Base para la tabulación de datos.

Registro	Gendero	Extrato	Ocupación	Estado civil	Edad	Grado escolaridad	1. Cuál es su principal fuente de ingresos?					2. ¿Acostumbre llevar algún tipo de registro del uso del dinero?		En caso de ser afirmativa, ¿para qué lo utiliza?			3. ¿Co planifici				
	M	F	1	2			A. De mis padres	B. De mi empleo	C. De algún familiar	D. De mi negocio propio	E. Otro	A. No	B. Si	I Ingresos	II Gastos y/o deudas	III Ahorros	IV Presupuesto	A Siempre			
3	1	1	0	1	0	Oficial de obra	Casado	27	Bachiller	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0
4	2	1	0	1	0	Instalador de cámaras	Casado	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0	0
5	3	1	0	1	0	Mesero	Soltero	24	Décimo grado	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0
6	4	0	1	1	0	Secretaria	Soltera	23	Septimo grado	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0
7	5	0	1	0	1	Vendedora	Casada	27	No indica	0	0	1	0	0	1	0	1	0	1	1	1
8	6	0	1	0	1	Secretaria	Soltera	26	Bachiller	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	1	1
9	7	1	0	0	1	Taxista	Casado	28	Primaria	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
10	8	1	0	0	1	Auxiliar de producción	Soltero	20	Bachiller	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
11	9	1	0	1	0	Musico	Casado	23	Profesional	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1
12	10	1	0	0	1	Vendedor	Casado	17	Bachiller	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	1
13	11	0	1	1	0	Ingeniera	Casada	28	Profesional	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
14	12	0	1	0	1	Vendedora	Soltera	19	Bachiller	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
15	13	0	1	1	0	Ama de casa	Unión libre	26	Tecnóloga	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	1
16	14	1	0	1	0	Manipulación de alimentos	Unión libre	25	Primaria	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
17	15	1	0	1	0	Auxiliar de carga	Soltero	22	Bachiller	0	1	0	0	0	1	0	1	0	1	0	1
18	16	1	0	1	0	Tecnólogo	Casado	20	Profesional	0	0	0	0	1	0	1	0	1	0	0	1
19	17	1	0	1	0	Auxiliar logístico	Soltero	19	Décimo grado	0	1	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0
20	18	0	1	1	0	Servicio al cliente	Soltera	24	Bachiller	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0
21	19	1	0	1	0	Militar	Casado	27	Bachiller	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
22	20	1	0	1	0	Conductor	Casado	29	Profesional	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
23	21	1	0	0	1	Metalurgia	Unión libre	24	Profesional	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	0	1
24	22	0	1	0	1	Logística	Casada	27	Profesional	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0
25	23	1	0	0	1	Diego	Casado	29	Profesional	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0
26	24	1	0	0	1	Arquivador	Casado	23	Bachiller	0	1	0	0	0	1	0	1	0	1	0	1
27	25	1	0	1	0	Técnico en sistemas	Unión libre	28	Profesional	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0	0	1
28	26	1	0	1	0	Electricista	Soltero	17	Bachiller	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	1

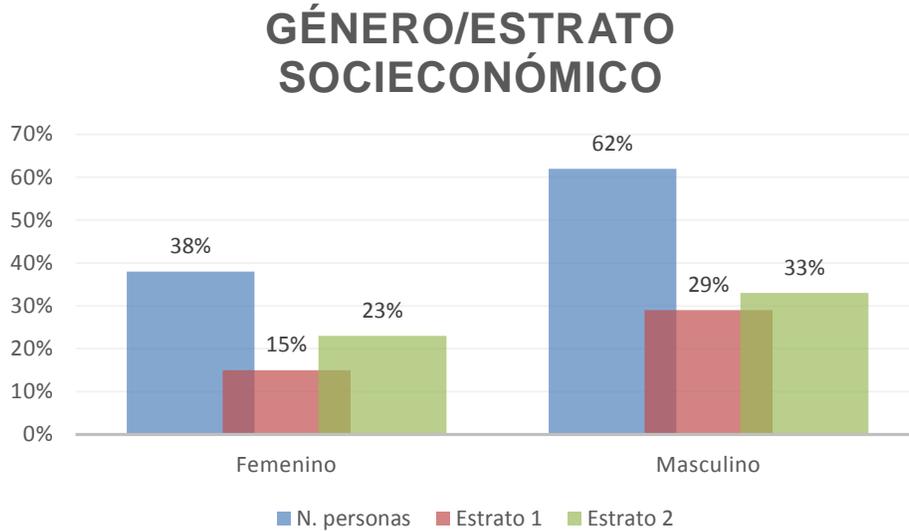
6.2.2 Diagnóstico sobre conocimientos y capacidades financieras en la población objeto de estudio

A continuación, se describen los resultados obtenidos mediante la aplicación de la encuesta a los jóvenes (hombres y mujeres entre los 14 y 29 años de edad) del barrio Popular 1, Comuna uno de la Ciudad de Medellín, por lo cual las siguientes representaciones muestran estadísticamente la condición respecto a diferentes ítems y la situación en que se encuentra la población nombrada.

El número de personas que se encuestó, fue determinado después de tomar la población total que corresponde a 5994 hombres y mujeres, para luego calcular una muestra, por lo cual es elemento clave en la metodología de la investigación ya que implica seleccionar a un grupo de individuos entre una población total ya conocida, que se tendrán en cuenta para dirigir el estudio; de ahí la importancia para el proceso de la investigación. (Rabolini, 2009)

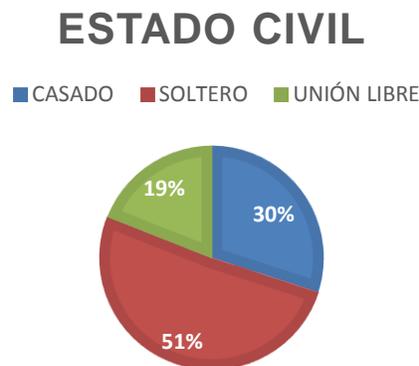
De acuerdo a varios estudios desarrollados en Medellín, tales como el censo, las JAC y las diferentes entidades de la administración en la ciudad, las cifras presentadas para el 2005 evidencian que de la población total que corresponde a 116,312 habitantes para esa fecha, representados en 53,534 hombres y 62,778 mujeres, la gran mayoría de la población está por debajo de los 39 años (73.4%) del cual el mayor porcentaje lo aporta la población adulta joven (42.5%) con rango de edad de 15 a 39 años. Sólo un 4.9% representa a los habitantes mayores de 65 años es decir la población de la tercera edad por lo que de acuerdo a la calidad de Vida el estrato socioeconómico que predomina en el Popular es el 2 (bajo), el cual corresponde al 75.4 % seguido por el estrato 1 (bajo-bajo), que corresponde al 24.6%, estas condiciones socioeconómicas caracterizan la totalidad de los barrios de esta comuna; hoy no es muy diferentes, ya que la población del sector son personas jóvenes y esto debido a que los embarazos se presentan a muy temprana edad, los trabajos de esfuerzo, enfermedades y violencia han cobrado las vidas de la población adulta y los desplazamientos por las guerras en el país han desplazado a gran parte de esta población a estos sectores, entendiendo que el tipo de vida allí es muy informal y de bajo costo comparado con otros sectores, que muchas veces todos estos temas se traducen en ilegalidad.

Figura 3 Perfil socioeconómico.



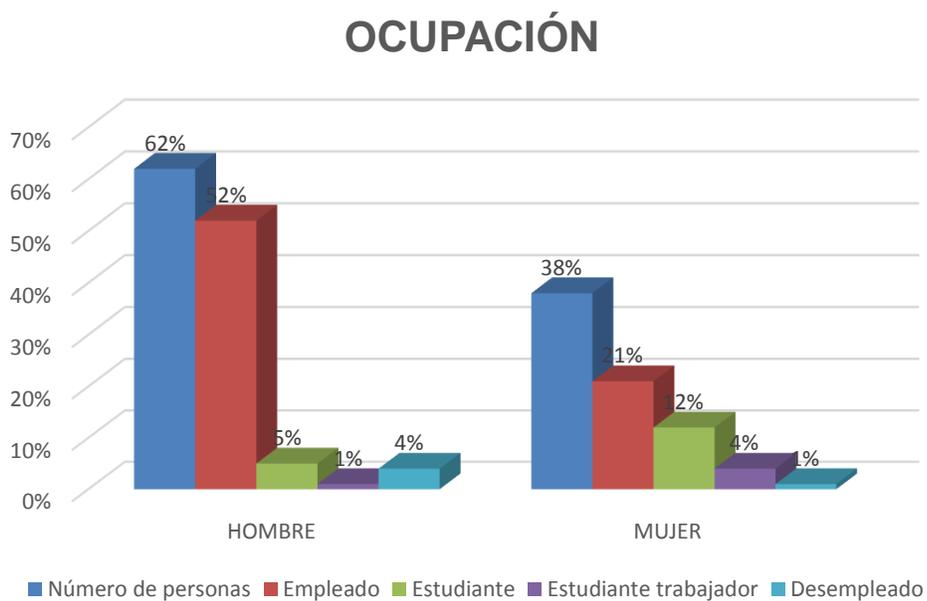
De acuerdo a los resultados que se obtienen, la población encuestada que corresponde a 100 personas jóvenes del barrio Popular 1 de la ciudad de Medellín, el 38% mujeres son mujeres y 62% hombres se representan por hombres de los cuales el 44% hacen parte del estrato socioeconómico 1 y el 56% corresponde al estrato socioeconómico 2, esto confirma que aunque predomina la población de estrato bajo, gran parte de esta población está conformada por la población más vulnerable de la ciudad, puesto que los recursos son escasos, el empleo es informal y las condiciones de oportunidad muy limitadas por los niveles de acceso de formación.

Figura 4 Estado civil de la población encuestada.



Del 100% de la población que fue encuestada, analizando la población entre hombres y mujeres, se conoce que el 51% de las personas son solteras, esto puede darse porque la edad entre la que se encontraba la población objeto de estudio están en un rango de 14 a 29 años de edad, el 30% de estos son casados, los cuales en su mayoría según se pudo evidenciar en las entrevistas pertenecen a otras comunidades religiosas diferentes a la tradicional que es la católica, el 19% de los jóvenes conviven en una relación de unión libre y ellos mismos hacían la claridad de que conformaron este nuevo hogar ya que la mujer quedó embarazada.

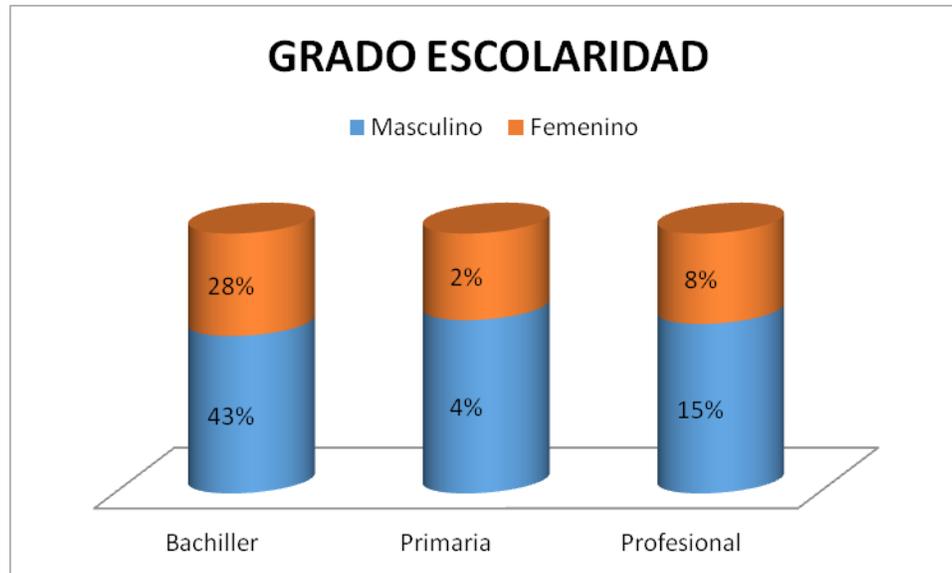
Figura 5 Actividad desarrollada u ocupación.



De acuerdo a la población de hombres encuestados que corresponde al 62%, el 52% son empleados dependientes, 5% solo estudian, tan solo el 1% de estos son personas que trabajan y estudian y el 4% de la población está desempleada pero tampoco estudia; para el caso de las mujeres que son el 38%, el 21% son trabajadoras, el 12% solamente estudia, 4% estudia y también trabaja y el 1% se encuentra desempleada. En este caso lo más relevante fue que aunque el porcentaje de mujeres que son trabajadoras dependientes es más bajo que en el caso de los hombres y que ocurre lo contrario para el caso de las personas desempleadas, las mujeres

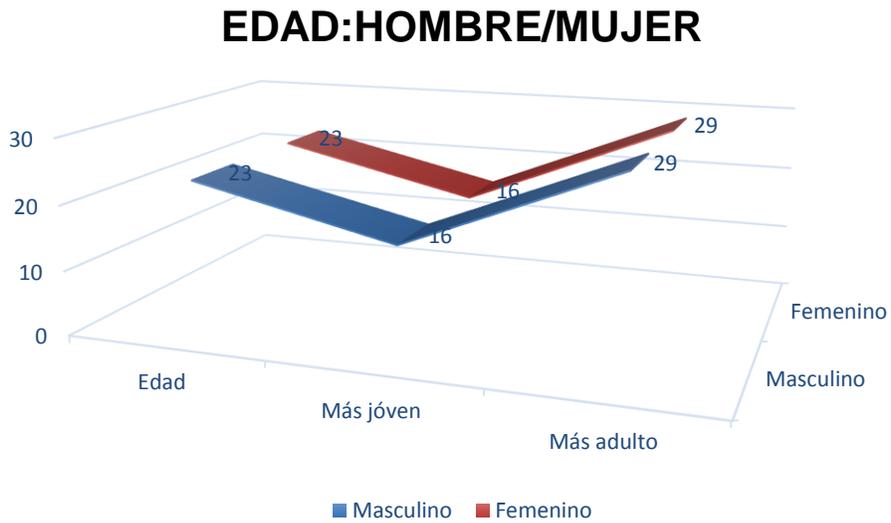
realizan actividades informales como ventas por catálogos, guarderías, venta de comidas rápidas o costura muestra que existe mayor iniciativas de emprendimiento en ellas.

Figura 6 Grado de escolaridad.



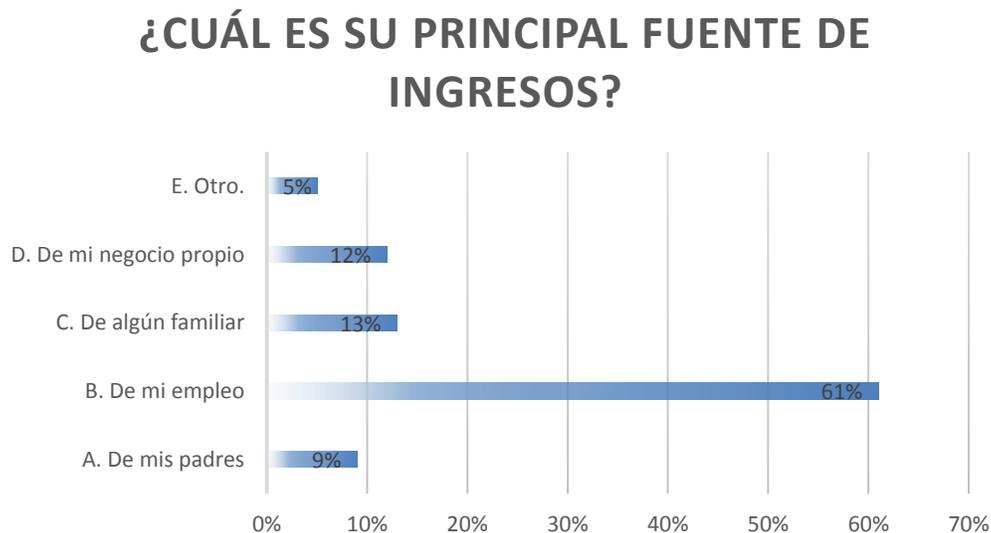
El nivel de educación entre la que se encuentran los jóvenes del barrio popular 1, es en su mayoría bachillerato correspondiente a 43% hombres y 28% mujeres, el promedio de las personas que solo han cursado primaria es del 4% para hombres y 2% para mujeres y se evidencia que la formación profesional es tan solo 15% para hombres y 8% mujeres, esto demuestra que aunque la población es medianamente alfabetizada, parte de la población busca adelantar sus estudios mediante apoyo de programas como el presupuesto participativo, fondo EPM o becas en las universidad mediante presupuesto del Gobierno Nacional; al momento de realizar las encuestas y realizar este recorrido con las personas, se evidenció que aunque la población objetivo no eran las personas adultas del barrio, muchos manifestaban que aunque no pudieron estudiar a temprana edad por asuntos económicos, ahora a la edad de 35-40 años lo están haciendo porque indican que la educación es la única herencia que le queda a una persona.

Figura 7 Edad de las personas encuestadas.



El público que se estudió fue de 100 personas jóvenes de edades entre los 14 y 29 años, siendo 23 años la edad promedio para hombres y mujeres que atendieron la encuesta, es así que esto representan el 1.67% del total de la población estudiada e indica que la mayoría son hijos y muchos son padres jóvenes e inclusive en el recorrido se encontraron muchas personas de diferentes partes del país (principalmente pueblos), que migraron a Medellín en busca de nuevas oportunidades de empleo y estudio y viven en este barrio a razón de tener escasos recursos económicos para vivir en otro lugar, pero desde luego les gustaría tener mejor calidad de vida.

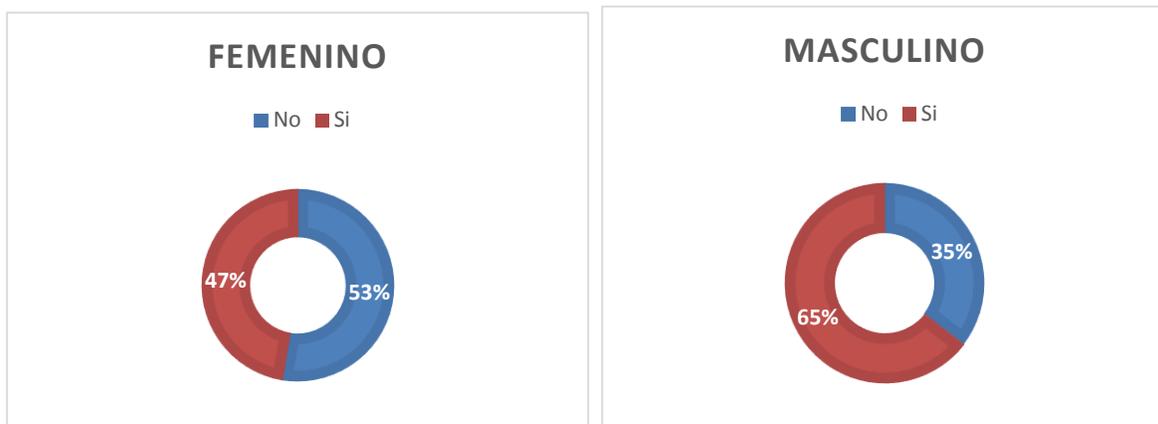
Figura 8 Principal fuente de ingresos.



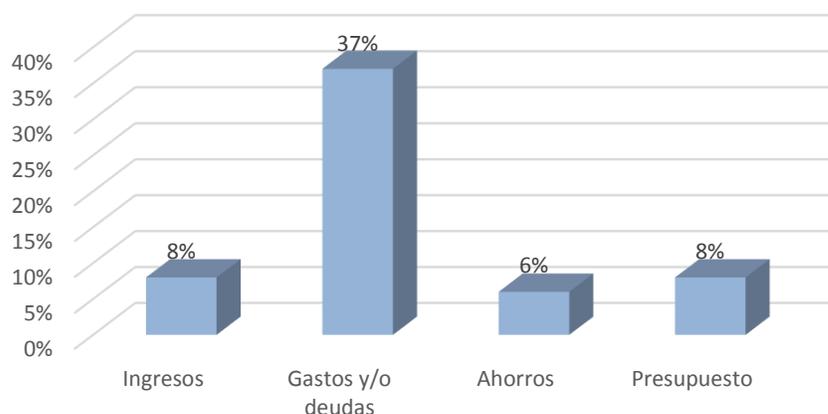
La principal fuente de ingresos encontrada es la que proviene del salario como empleados que corresponde al 61% de la población, 13% de estos recibe ayuda económica de familiares, 12% son considerados independientes ya que realizan alguna actividad y de ahí se constituye su principal fuente de ingresos, 9% de los jóvenes depende económicamente de sus padres y tan solo el 5% depender de otro tipo de recursos para obtener el dinero; con estos resultados se evidencia en gran medida que aunque la fuente de ingresos puede ser escasa o informal son personas emprendedoras y que tal como ellos indican deben aprovechar todas las oportunidades tanto como les sea posible.

¿ACOSTUMBRA LLEVAR ALGÚN TIPO DE REGISTRO DEL USO DEL DINERO?

Figura 9 Registro del uso del dinero.

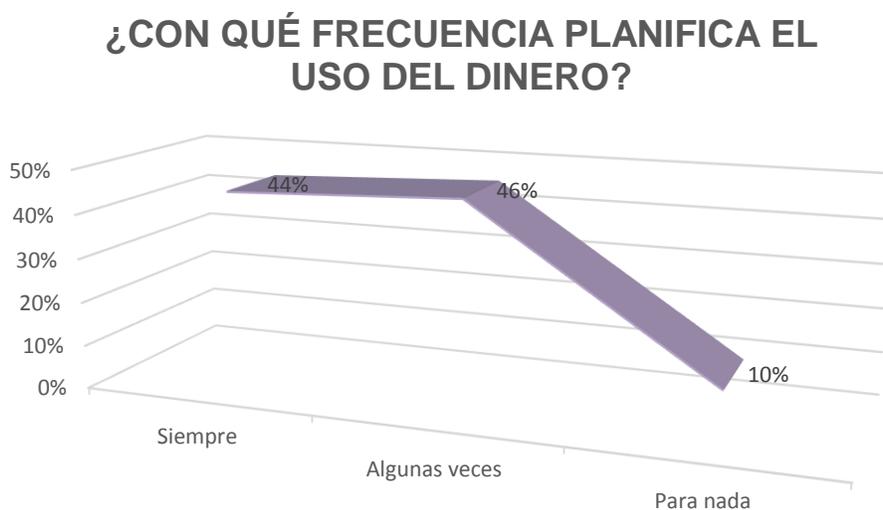


EN CASO DE SER AFIRMATIVA, ¿PARA QUÉ LO UTILIZA?



El 47% de las mujeres y el 65% de los hombres afirma llevar registro del uso del dinero, lo cual muestra que la organización financiera de los jóvenes masculinos es predominante y de esta población el 37% de las personas controlan sus gastos mensuales, lo cual demuestra que los hombres son el mayor porcentaje de la población vinculada laboralmente a una empresa y por ello tienen mayor cuidado de medir ingresos Vs gastos; esto se presenta debido a que en la mayoría de los hogares la mujeres están en la casa cuidando de los hijos y el hombre es el único que trabaja, entonces él indica que debe distribuir el dinero entre las obligaciones básicas de la casa, las necesidades de los miembros del hogar y el dinero que él necesita para transportarse u otros aspectos a modo personal.

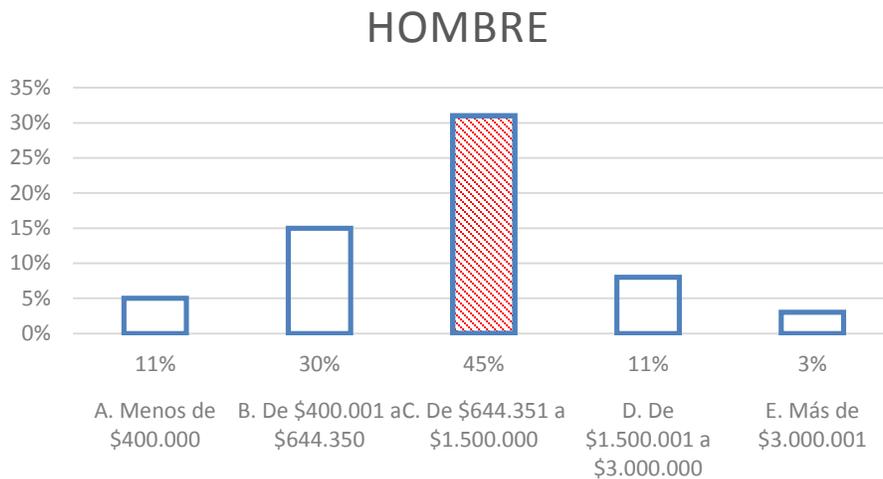
Figura 10 Planeación del uso del dinero.



De acuerdo a la forma de organización que tienen los jóvenes respecto a su planificación para distribuir el dinero, las encuestas muestran que el 46% de las personas algunas veces han planeado anticipadamente sus obligaciones o en el mismo momento en que cuentan con su salario definen la prioridad de los pagos que harán, el 44% siempre planifica sus compromisos para no dejar por fuera el ahorro y el 10% en ningún momento tiene presente este tema, por lo cual simplemente gastan el dinero del mismo modo en que lo ganan.

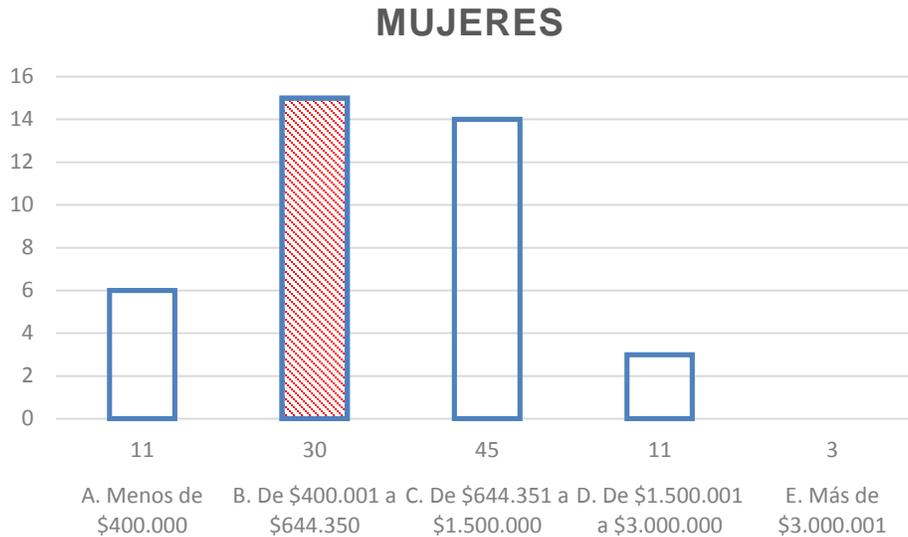
¿PODRÍA DECIRME EN CUÁL DE ESTOS RANGOS SE UBICA EL INGRESO MENSUAL DE SU HOGAR?

Figura 11 Promedio de ingresos en el hogar hombres.



De acuerdo a los ingresos según el 100% del total de los hombre encuestados, la mayoría, es decir 45% de estos perciben ingresos entre \$644.351 y 1.500.000 y la población con ingresos superiores a \$3.000.000 tan solo corresponde al 3% de estos, los cuales se sabe que muchos ocupan funciones como contratistas de construcción, labor predominante en el sector y que al ser tarea esforzada, el salario es alto.

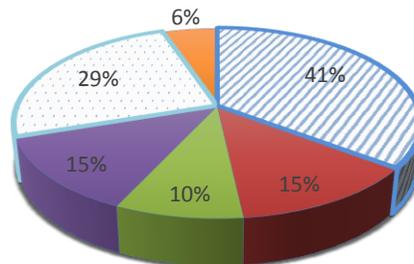
Figura 12 Promedio de ingresos en el hogar mujeres.



Para el sexo femenino el 15% correspondiente a la mayoría de la población encuestada percibe ingresos entre \$400.000 y \$644.350 y los ingresos más altos analizados tan solo corresponde al 11% de la población, es decir hasta \$3.000.000. Esto puede corresponder a que son mujeres muy jóvenes que dependen de otras personas, otras se han dedicado a cuidar a los hijos mientras en esposo trabaja o simplemente trabajan por días en labores domésticas.

Figura 13 Metas a largo plazo.

¿CUÁLES SON LAS DOS PRINCIPALES METAS ECONÓMICAS PARA DENTRO DE OCHO AÑOS?

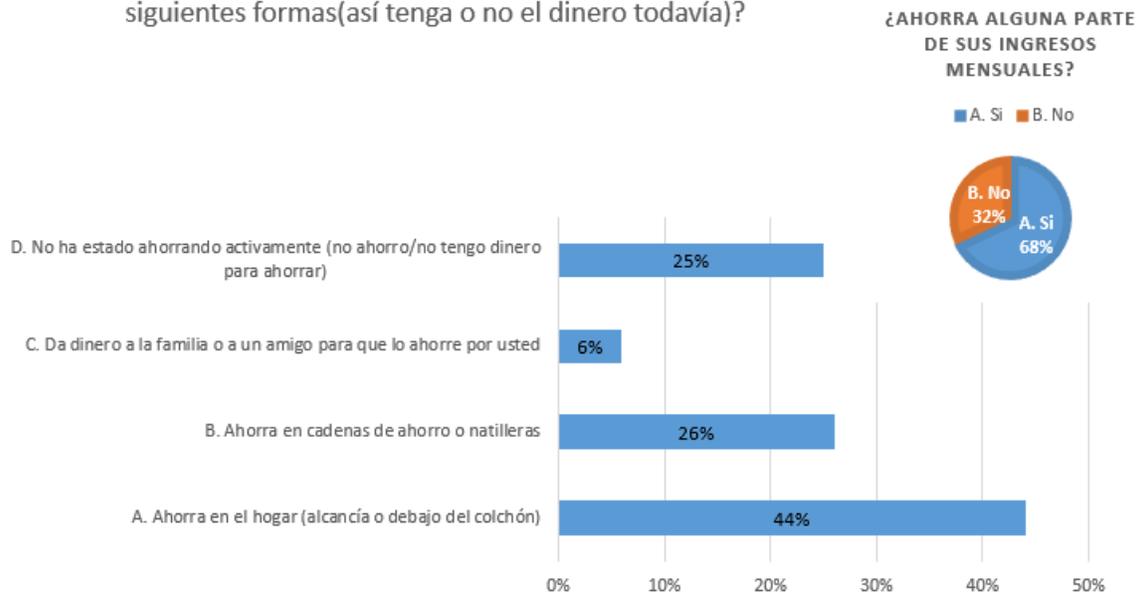


- Cursar y terminar los estudios de educación superior
- Encontrar un buen empleo
- Poner un negocio propio
- Comprar un vehículo (moto, carro, etc)
- Comprar una casa
- Formar una familia(casarse, tener hijos)

El 41% de los jóvenes planea terminar sus estudios de educación superior, es decir la mayoría desea validar su bachillerato o realizar una técnica laboral en algún oficio, esto ha sido impedido por embarazos no planeados y en otros casos por jornadas laborales muy largas las cuales han sido la principal razón por la que no han logrado cumplir este objetivo, seguido de su deseo de comprar casa, puesto que muchos pagan arrendo o viven muchas familias en la misma casa, que es su mayoría es de los abuelos.

Figura 14 Metodología de ahorro.

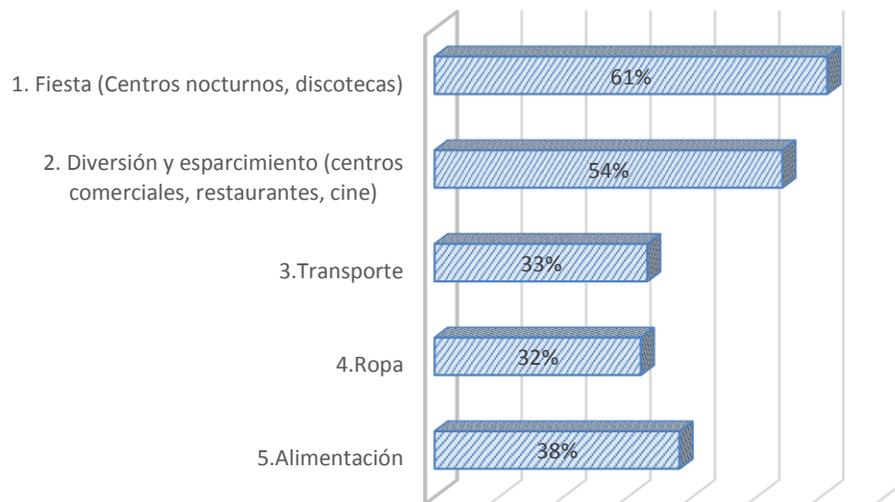
En los últimos meses ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas(así tenga o no el dinero todavía)?



Analizando los resultados obtenidos respecto al ahorro que realizan los hombres y mujeres jóvenes del barrio Popular 1, se sabe que el 44% ahorra en alcancías u otras fuentes informales, el 26% ahorra en natilleras o grupos sociales, el 6% entrega su dinero a guardar a un familiar o amigo y el 25% de la población no ha estado ahorrando en los últimos meses; además se sabe que el 68% de la población encuestada ahorra mientras que el 32% gasta todo su dinero sin ahorrar de ninguna de las formas encuestadas.

LOS INGRESOS QUE PERCIBE, ¿EN QUÉ LOS GASTA CON MAYOR FRECUENCIA? (SELECCIONAR ORDEN DE PRIORIDAD ENTRE 1 Y 5, DONDE 5 ES MAYOR RUBRO INVERTIDO)

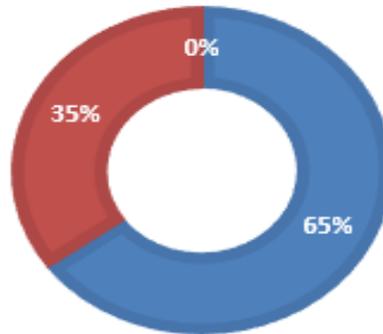
Figura 15 Distribución de los ingresos según los gastos.



De acuerdo a la pregunta planteada sobre la distribución del dinero que realizan las personas encuestadas, evaluando cada ítem de 1 a 5, siendo 5 la mayor importancia y 1 la menor, los resultados muestran que el 38% de la población está de acuerdo en que alimentación es el rubro más importante en sus economías, seguido por la ropa con un 32%, transporte con un 33% y dando así las más bajas calificaciones a diversión y fiesta con 54% y 61% respectivamente; es así que contrario a lo que pudiera creerse por ser este un sector popular, de las 100 personas que participaron en la encuesta mostrada en el gráfico anterior más del 50% de la población está de acuerdo con cubrir primero sus necesidades básicas, aunque con esto también se sabe que el derecho a la diversión es cubierto pocas veces o en actividades que no impliquen transporte, comidas o entretenimiento fuera de su hogar.

Figura 16 Liquidez de las personas encuestadas.

- Te sobra dinero
- No te sobra nada
- Te endeudas/pides prestado para salir de tus gastos



Según el 65% de la población encuestada, le sobra dinero al mes, el 35% no tiene dinero sobrante y ninguna persona manifestó pedir prestado en el mes para suplir los gastos, es decir, que no necesariamente están libres de deudas, sino que, según la muestra analizada, no están generando gastos adicionales a los básicos y que de una u otra manera cubren sus obligaciones mensuales, así sea que no quede dinero para recreación.

Figura 17 Fuentes de financiación.

¿ALGUNA VEZ HAS PEDIDO PRESTADO O NO A(...)?

- Tarjeta de crédito
- A un conocido que presta dinero
- Al banco
- A un familiar o amigo
- A mis padres
- Nunca he pedido prestado

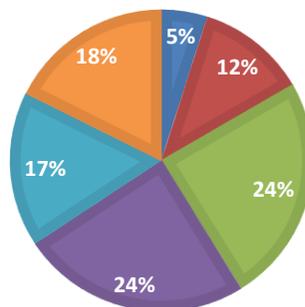


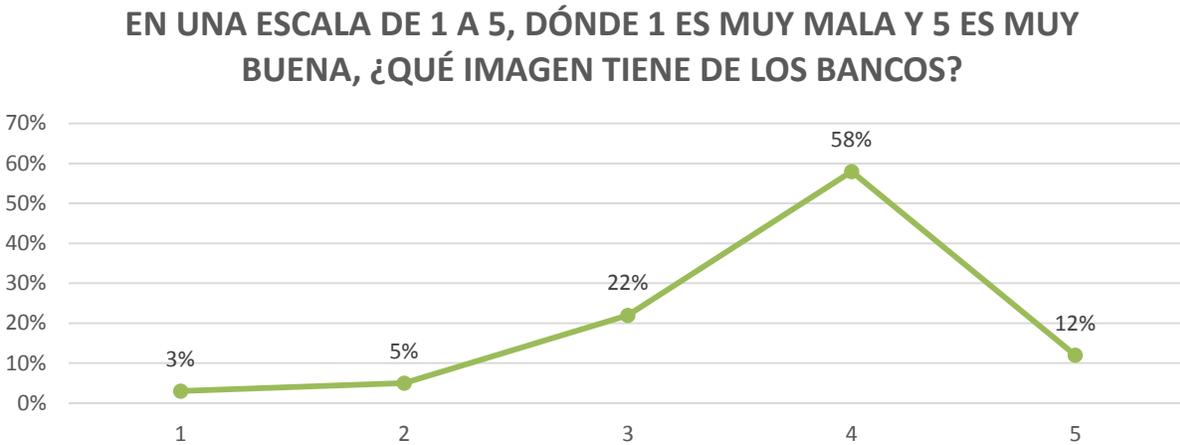
Figura 18 Justificación de solicitud de financiación.

¿CUÁLES HAN SIDO SUS PRINCIPALES RAZONES PARA SOLICITAR UN CRÉDITO?



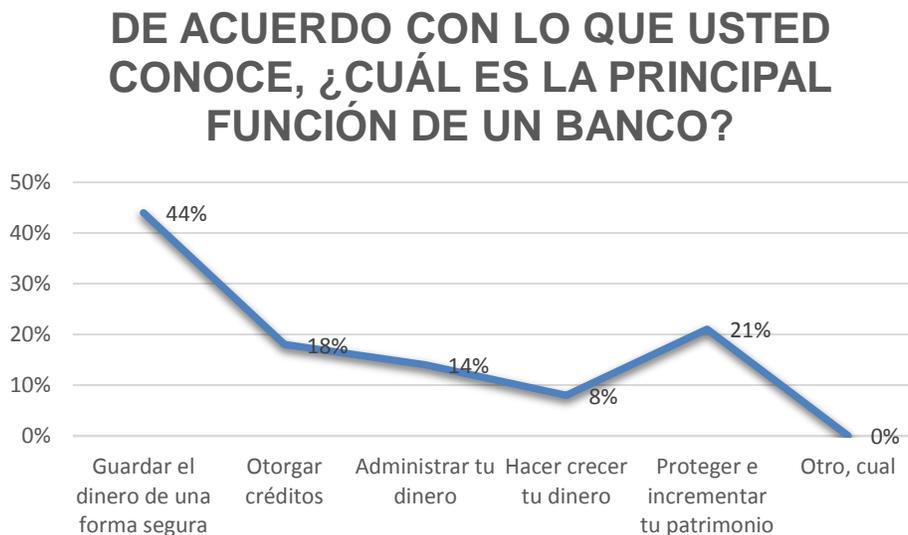
En cuanto a los préstamos, los resultados obtenidos indican que el 24% de la población ha solicitado préstamos a un banco o incluso a familiares o amigos, y que tan solo el 12% ha solicitado dinero con prestamistas, por lo cual muestra un poco que los mecanismos informales para préstamos de dinero no son el factor más relevante en el endeudamiento de estas personas y el otro aspecto que justifica la razón de solicitar dinero prestado según el 27% coincide en que lo ha hecho para solucionar una emergencia o pagar deudas, además del 20% ha usado este medio de financiación para pagar estudios superiores, lo cual muestra que aunque faltan recursos, la motivación de tener mejor calidad de vida mediante su formación académica, es uno de los propósitos más relevantes en este sector.

Figura 19 Percepción respecto a los bancos.



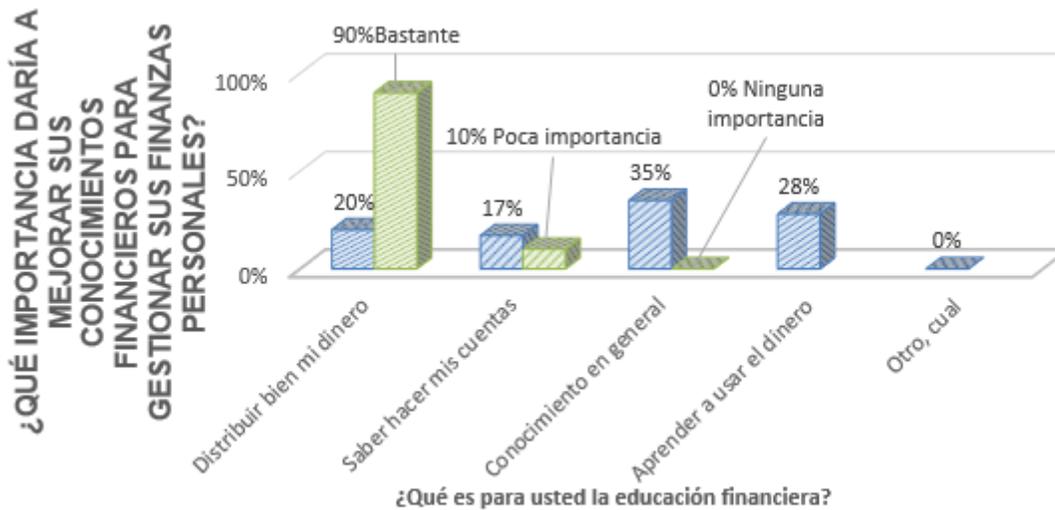
Las entidades financieras como los bancos tienen buena imagen según los resultados analizados, ya que el 58% de las personas entre mujeres y hombres jóvenes indicaron que estos les han apoyado en momentos de dificultad y para alcanzar objetivos de formación y vivienda, aunque algunas personas manifestaron que algunos trámites son muy complejos, hay altos cobros por comisiones en las cuentas de nómina o simplemente caso como el 3%, 5% y 12% que relacionan haber tenido algún inconveniente en estas entidades, que en su mayoría indicó ser por cuotas de manejo, respuesta negativa ante la solicitud de algún producto financiero o inconvenientes para pagar sus obligaciones por temas de dificultad al pagar.

Figura 20 Conocimiento de las funciones del banco.



Aunque en general la imagen de los bancos según la aplicación de esta encuesta es confiable, también concuerda con el resultado de que el 44% de las personas considera que la principal función de estas entidades es de guardar el dinero de una forma segura, seguido del 21% que indica que protegen su patrimonio, el 18% otorgar créditos, 14% administrar el dinero, 8% hacer crecer tu dinero y ninguna persona reconoce tener otro conocimiento.

Figura 21 Promedio de Interés en fortalecer la educación financiera.



De acuerdo a los resultados obtenidos, se puede evidenciar que el 35% de las personas desean tener más conocimientos financieros en general, el 48% le gustaría saber manejar el dinero y el 17% quiere aprender a llevar registro de su finanzas y cuando se preguntó qué importancia le daría a su necesidad en cuanto a la formación financiera que necesitan, el 90% le daría bastante importancia y tan solo el 10% daría poca importancia; de esta manera se evidencia que la mayoría de los jóvenes, están muy interesados en construir un sólido futuro económico mediante la formación en finanzas y manejo de los recursos disponibles, sin importar si son abundantes o escasos.

Figura 22 Ejercicio práctico.



En caso práctico se planteó un ejercicio en el cual una persona hace un préstamo y pasado un día paga dicha deuda, allí se preguntó si en algún momento pagó intereses; de esta forma el 99% coinciden que pagando la misma cantidad de dinero que recibió en calidad de préstamos no se pagó intereses, de esta forma lo que quiere decir es que solo 1 persona señaló lo contrario, así que en este tema las personas conocen el manejo y que al asumir un préstamo consecuentemente se cargan intereses u otros conceptos que encarecen la deuda.

6.3 Presentación de guía de educación financiera

En Colombia y muchos países más, la economía se ha caracterizado por ser vulnerable a factores internos y externos, que impactan directamente la vida de las personas; uno de estos puede ser el alto nivel de endeudamiento sumando a esto la ausencia en capacitación integral en temas financieros; por lo que, desde diferentes organizaciones, se ha dado mayor importancia a fomentar mejores programas de educación financiera, tal como ha participado en los últimos diez años para Colombia el Gobierno Nacional, el Banco de la República, Fe desarrollo con el Ministerio de Hacienda, diferentes entidades financieras, entre otros; los cuales están promoviendo actividades formales e informales, vinculados con entidades públicas y privadas, potenciando así hábitos financieros y buscando transmitirlos permanentemente por generaciones en los hogares.

La experiencia internacional demuestra como la participación del ministerio y secretarías de educación coordinando estos esfuerzos, tienden a ser más efectivas y generar mejores herramientas debido a la experiencia de estas entidades en la educación, con estándares más altos en los resultados obtenidos. Debido a la importancia que esto tiene en la economía de un país, a continuación, se relaciona el manejo que algunos países le han dado a este tema (Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, 2010).

Desde la crisis financiera internacional (Colombia y la crisis financiera internacional, 2008), y aún ahora la población no cuenta con conocimientos necesarios para analizar la oferta de productos financieros, lo que impide que se haga una medición del riesgo asumido de aceptar o no una oferta.

Esta es una de las razones por las que el diseño de estrategias relacionadas con educación financiera está enfocado en dotar a los individuos con herramientas que favorezcan la toma de decisiones y ayuden a las personas a prevenir fraudes o aceptar productos o servicios que no tienen la capacidad de manejar.

Según la revisión y estudios de diversos autores sobre educación financiera, se observa a menudo el uso de cuatro términos: alfabetización financiera, educación financiera, capacidad financiera e

inclusión financiera, por lo cual este último concepto hace referencia al objetivo final. Es así que a continuación se describe cada uno de ellos con el ánimo de orientar a mayor profundidad este estudio.

❖ Alfabetización financiera

Hace referencia a diversos conocimientos, actitudes, comportamientos y habilidades que son muy importantes para tomar mejores decisiones sobre asuntos que pueden impactar el bienestar financiero. (Limón López, 2014). Hacer juicios informados y tomar decisiones eficaces con relación a situación actual y la futura del dinero, incluye la habilidad de comprender las diferentes opciones económicas, planear a futuro, gastar con sabiduría y ser prudente con los retos asociados a los temas cotidianos de la vida, tal como estar desempleado, ahorros para planes a mediano y largo plazo o tal vez mejorar el nivel de formación que se tiene. (USA, 2014)

La falta de educación financiera, hace referencia a un gran obstáculo para ahorrar, si se da mal uso a este, no quedan fondos que sobre después de cubrir las obligaciones primordiales e inclusive puede que queden cuestiones por atender, así estará perjudicándose a las personas en cuanto a la protección y bienestar, por lo que también se sabe que las personas de mínima educación financiera tienden a incurrir en altos costos al pagar tarifas muy altas por su alto nivel de endeudamiento.

❖ La educación financiera

Hace referencia a una herramienta muy importante para alcanzar metas a mediano y largo plazo, puesto que es el proceso mediante el cual las personas mejoran su comprensión frente a los productos, servicios y conceptos financieros, de manera que estén capacitados para tomar decisiones informados, evitar ser estafados y saber dónde solicitar ayuda cuando se necesite.

De acuerdo con la Secretaría de Estado de Economía de España, la educación financiera es dinámica y esta no es un conjunto de conocimientos específicos, sino que es un flujo de información que se dé mediante un proceso de formación que capacita a los individuos para gestionar ese saber. Como todo proceso educativo en la vida de las personas, este requiere fortalecerse a largo plazo ya que, en los diferentes periodos de la vida, las necesidades suelen ser

diferentes, por lo que a mayor complejidad de la oferta financiera será necesario mayor entendimiento de beneficios y riesgos.

❖ Capacidad financiera

Este concepto va muy ligado a la alfabetización financiera, ya que se define como la oportunidad de usar el conocimiento y la habilidad que implica la alfabetización; también puede entenderse como la unión del conocimiento, habilidades, y actitudes respecto a la oportunidad de aplicarlas en conjunto y que depende en gran medida del funcionamiento individual y el entorno financiero.

Debido a estos conceptos, la educación financiera ha tomado mayor protagonismo en todas las estrategias respecto a la inclusión financiera, por lo que de esta forma se contribuye a minimizar la exclusión financiera con las personas de menores ingresos, lo cual incentiva la competencia, el desarrollo de las habilidades de las personas que les permitan comparar y seleccionar los productos o servicios se ajustan a sus posibilidades empoderándolos responsablemente.

❖ Inclusión financiera

Siendo este, el objetivo central, se entiende como el “La inclusión financiera es un proceso de integración de los servicios financieros a las actividades económicas cotidianas de la población, que puede contribuir de manera importante al crecimiento económico en la medida en que permita reducir de manera efectiva los costos de financiación, aseguramiento y manejo de los recursos, tanto para las personas como para las empresas.” (Financiera, 2014)

En otros términos, la inclusión financiera puede definirse como el "acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población". Esta facilita el acceso de la población a servicios financieros sostenibles y seguros, contribuye al incremento del ingreso y a reducir la pobreza, lo cual genera crecimiento económico y estabilidad financiera. (Graham, 2013)

La relación educación – inclusión financiera, fortalece la estabilidad del sector financiero, al ampliar los inversionistas y ahorradores ya que si las entidades financieras se apoyan en los pequeños ahorradores lo que también permite tener usuarios regularmente estables; no obstante la educación financiera involucra a todos los agentes del sector económico por pequeña que sea

la intervención de algunos, mediante las iniciativas públicas y privadas, así las entidades financieras están llamadas a desempeñar un rol de educadores financieros y ellas mismas tendrían mayores beneficios con usuarios más preparados.

La guía de educación financiera presentada, permite formar a los jóvenes del barrio Popular 1 de la Ciudad de Medellín en conceptos financieros y empoderar a esta población sobre la toma de decisiones de consumo responsable respecto al uso de productos y servicios.

Tener claro este tipo de conceptos implica adquirir herramientas para entender no sólo los riesgos, sino también las oportunidades derivadas de los productos relacionados con las finanzas y así tomar mejores decisiones financieras de manera responsable.

7. HALLAZGOS

7.1 Guía de Educación Financiera

El sistema económico ha sido diseñado con el propósito de organizar la producción de bienes y servicios garantizando la satisfacción de necesidades cotidianas como vivienda, alimentación, salud, entre otras y cada una de ellas con sus respectivas variables, pero que finalmente están ligadas a las posibilidades y gustos de cada persona; todo esto responde a una situación de escasez, por lo que de ahí parte el concepto de limitaciones que está asociado también al bien o servicios que se desea o necesita y que se puede o no recibir.

Entonces surge un nuevo concepto definido como recursos escasos o restricciones y allí la academia propone tomar decisiones acertadas que surgen de una conducta óptima, la cual lleva a pensar que entre toda la carta de posibilidades la opción elegida será la correcta con relación a los conocimientos previos que posee cada persona.

Tomar la mejor decisión indica dar el mejor uso que se pueda a los recursos que se tiene sea tangibles o intangibles, ya que cada una de las alternativas analizadas para cualquier situación trae consigo un costo de oportunidad, es decir que, al elegir una opción, se está renunciando a las otras.

Mediante el fortalecimiento de la educación en finanzas y la aplicación de diversas metodologías a la vida práctica se logra transformar la conducta social respecto al manejo de los recursos disponible y los recursos escasos.

Algunas definiciones que se describen a continuación son útiles para desarrollar buenos hábitos financieros.

El dinero

El dinero es un instrumento el cual mediante un acuerdo social ha sido utilizado como medio de intercambio de la nueva economía en las formas conocidas como monedas y billetes muy

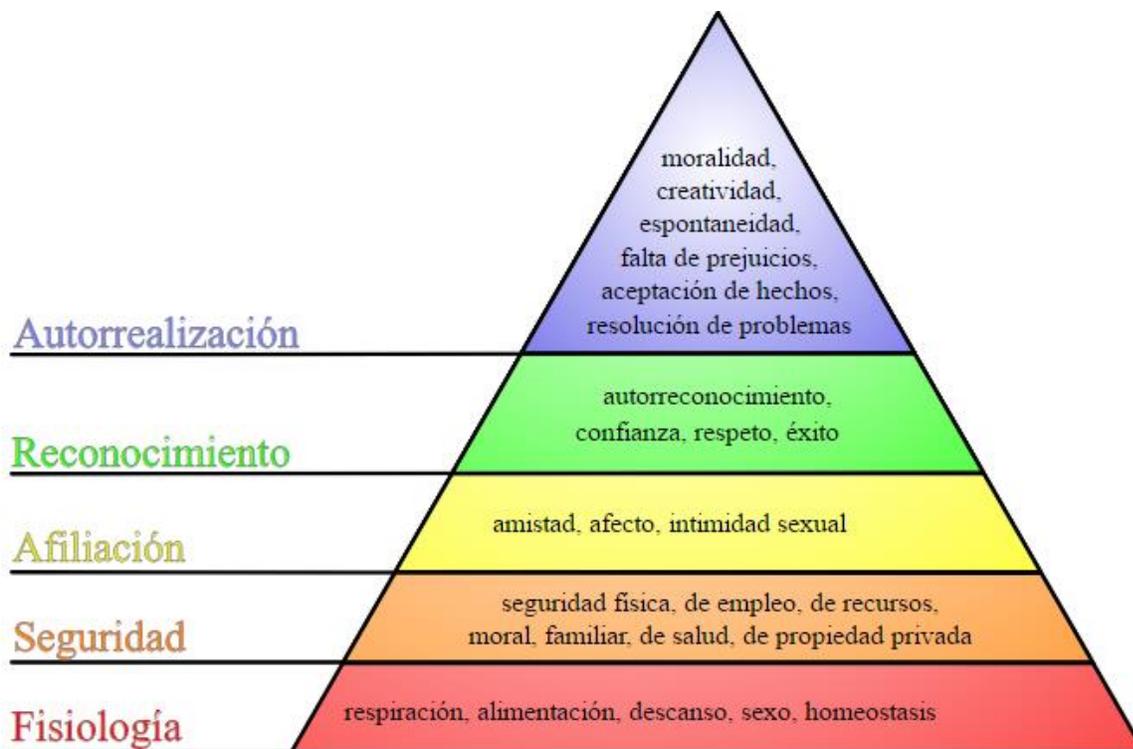
necesarias para realizar las transacciones; los bancos centrales son quienes se encargan de realizar una gestión de administrar de manera responsable la circulación del dinero.

Algunas de las funciones del dinero son:

- ❖ Medio de cambio: Respecto a la compra y venta de bienes y servicios.
- ❖ Unidad de cuenta: Los precios de bienes y servicios se expresan en unidades de dinero.
- ❖ Depósito de valor: El dinero debe mantener su valor durante el tiempo.

La idea de diseñar un mecanismo óptimo que satisfaga las necesidades de la sociedad surge a partir de la pirámide de Maslow en la cual se clasifican los pilares base de los individuos.

Figura 23 Pirámide de Maslow.



Como bien de intercambio el dinero no tiene una unidad directa, pero sirve para obtener bienes y servicios de valor, ya que con él se adquieren soluciones a muchas de las necesidades humanas. (República, 2015)

Presupuesto

Es una forma fácil de organizar los ingresos y los gastos en un periodo de tiempo determinado, con el objetivo de darle el mejor uso, esta herramienta ayuda a controlar la distribución que haga del mismo y le permite saber que tan responsable es de sus ingresos, en otras palabras, ayuda a organizar las cuentas

El presupuesto es útil para:

- ❖ Conocer cuánto dinero recibe
- ❖ Determinar cuánto dinero se gasta y en qué
- ❖ Realizar los ajustes necesarios para no gastar más de lo que gana.
- ❖ Tomar mejores decisiones sobre sus prioridades y sus gustos.
- ❖ Fijar cuánto puede ahorrar
- ❖ Prepararse para cubrir cualquier eventualidad.

A continuación, podrá identificar algunos pasos que son útiles para elaborar su presupuesto:

1. Organización: Es importante hacer una lista de todos los ingresos y todos los gastos sean frecuentes o no frecuentes.
2. Diferenciar necesidades Vs deseos: las necesidades se pueden tomar como aquellos productos o servicios que son indispensables para vivir y que no son negociables, tales como alimentación; los deseos son gastos que no necesariamente son indispensables para vivir y que pueden o no darse, tal como la compra del último celular de moda.
3. Registrar todas las notas, transacciones y movimientos de su dinero: Clasificar los gastos de acuerdo al uso que le da al dinero, de tal forma que pueda determinar cuáles puede disminuir y cuánto dinero necesitaría para cubrirlos.
4. Aprender a ajustar sus gastos: Determinar si le falta o le sobra dinero después de cada periodo el cual puede elaborarse diario, semanal, quincenal, mensual. Para elaborar el presupuesto deberá seguir estas recomendaciones:

- ❖ Registre cada gasto que tenga.
- ❖ Identifique y registre cada uno de los ingresos.
- ❖ Sume todos los ingresos
- ❖ Sume todos los gastos.
- ❖ Al total de los ingresos réstele los gastos.

El resultado que obtenga podrá valorarlo de acuerdo a:

- ❖ Excelente: Si le sobra dinero podrá ahorrar y planear mejor su futuro.
- ❖ Cuidado: Sus ingresos son iguales a sus gastos, por lo cual se debe moderar en sus gastos para que pueda ahorrar.
- ❖ Alerta: Está gastando más de lo que gana, sustituya los gastos innecesarios y busque otra fuente adicional de ingresos. (BANCOOMEVA, s.f.)

Ver anexo 1 Plantilla elaboración presupuesto.

Ahorro

El ahorro representa una reserva que se hace en el presente para disfrutar de una mejor estabilidad en el futuro, el cual puede hacerlo en forma de dinero (guardar billetes y/o monedas) o en bienes, estos últimos normalmente se conocen como inversiones.

Algunos de los beneficios para ahorrar son:

- ❖ Tranquilidad: Permite estar mejor preparado para asumir cualquier eventualidad en cualquier momento.
- ❖ Futuro: Ahorrar para cumplir las metas que se ha propuesto permite alcanzar un mejor futuro.
- ❖ Seguridad: No tendrá que endeudarse para resolver diferentes etapas en la vida, como por ejemplo la vejez.

Cuando planifica ahorrar, la mayor motivación es alcanzar una meta que es clara, es alcanzable y tiene un determinado tiempo para su cumplimiento, como por ejemplo comprar una casa en 5 años y el ahorro lo usará como parte de la cuota inicial.

Es importante aprender a administrar el dinero de forma preventiva, de tal forma que se destine un porcentaje de los ingresos a un ahorro el cual puede servir para cubrir una emergencia o para

cumplir determinada meta y de esta forma evitará generar una crisis económica por no contar con los recursos suficientes, cuando realmente los necesite, los siguientes pasos le servirán para comenzar este proceso:

1. Tener un plan: Validar realmente cuánto dinero necesita gastarse cada mes, para que de esta forma pueda destinar un porcentaje a un ahorro, esto puede ser en una alcancía o en una cuenta bancaria y que solo lo utilice en caso de real emergencia.
2. Reemplazo un gasto diario: Determinar uno de los gastos diarios que pueda disminuir, tal como comer por fuera continuamente, comprar cosas a crédito continuamente y cuando no son indispensables.
3. Se recursivo: Tener un buen nivel de vida sin gastar mucho, aprovechando descuentos, productos sustitutos o promociones según la temporada.
4. Mejorar el lenguaje: Las declaraciones que hace determina la visión que tiene de las cosas, por lo cual es necesario colocar en una balanza lo que se necesita y lo que se quiere para tomar mejores decisiones.

A continuación, se visualiza un formato en el cual podrá comenzar a registrar sus metas de ahorro sin perder el enfoque (ASOBANCARIA, 2011):

Existen algunas observaciones importantes al momento de empezar a ahorrar:

- ❖ Ahorro informal: Esta metodología corresponde a ahorrar en una alcancía, bajo el colchón, o entregándolo a algún familiar o amigo, en la cual el dinero está expuesto a pérdida o robo, no genera ningún tipo de rentabilidad, podría gastárselo con facilidad.
- ❖ Ahorro formal: Hace referencia a depositar su dinero en una cuenta que administrará una entidad financiera; en este caso las ventajas son la seguridad de su dinero, usted recibe rentabilidad por él, tendrá menos posibilidades de gastarlo antes de lo planeado, tendrá historial crediticio el cual le permitirá acceder a todos los servicios de financiación y su dinero está protegido ante una crisis financiera.

Ver anexo 2 Formato proyección ahorro

Préstamo

Este se constituye a partir del dinero de otra persona y que se denomina préstamo porque se constituye en algo temporal y pagando intereses por usarlo, en este trámite se firma un documento el cual incluye todas las condiciones de derechos y deberes.

Las razones para solicitar un préstamo pueden ser:

- ❖ Invertir o aprovechar una oportunidad de negocio.
- ❖ Atender un imprevisto
- ❖ Educación
- ❖ Adquisición de bienes o servicios de primera o segunda necesidad.

Solicitar un préstamo hace referencia al compromiso el cual va ligado a la responsabilidad que asume una persona, este tiene su raíz en la palabra credibilidad, por lo cual las personas y entidades financieras prefieren prestarle dinero a quien demuestre mediante documentos o registros en las centrales de información con excelente calificación financiera.

Antes de endeudarse debe tener en cuenta:

- ❖ Tener un propósito claro
- ❖ Conocer todas condiciones que deberá asumir.
- ❖ Asegurarse de continuar cumpliendo con sus obligaciones actuales más la cuota de su obligación.
- ❖ Asegurarse de ser cumplido con los pagos para tener buen historial crediticio.

Ventajas Vs Responsabilidades:

- ❖ Disponibilidad de dinero superior a la que posee en su momento.

Vs. Existen condiciones concretas con costos y plazos precisos.

- ❖ Aprovechar oportunidades de inversión Vs. Retraso en el pago genera consecuencias de mayores costos y mala calificación ante el sector financiero.
- ❖ Suplir un imprevisto en caso de no tener el dinero Vs. Debe cumplir todas las condiciones de la obligación, por ello es necesario planificar que puede cumplir con esta nueva obligación.

Recomendaciones para tener un buen historial crediticio:

- ❖ Pida prestado solo la cantidad de dinero que pueda pagar.
- ❖ Planifique la fecha en la que pagará su cuota cumplidamente.
- ❖ Ahorre para resolver imprevistos y evitar sobre-endeudarse.
- ❖ Use correctamente el dinero prestado, invirtiéndolo solo en el propósito inicial.
- ❖ Sea honesto cuando no pueda cubrir su obligación.
- ❖ No tome nuevas deudas, si considera que no las puede cubrir.
- ❖ Haga uso del planeador para llevar registro de su presupuesto, así sabrá cuál es su capacidad de pago.
- ❖ Reduzca los gastos para que pueda pagar con mayor facilidad la cuota de su obligación.
- ❖ Busque nuevas fuentes de ingresos que mejoren sus posibilidades de endeudamiento.

Alertas- algunos síntomas sobre el mal uso del endeudamiento, hacen referencia a graves problemas financieros tales como se describen a continuación:

- ❖ Desconoce cuánto dinero debe.
- ❖ Le queda imposible ahorrar debido a que sus obligaciones sobrepasan los ingresos.
- ❖ Se endeuda para pagar otras deudas.
- ❖ Constantemente recibe notificaciones sobre obligaciones en mora.
- ❖ Se esconde constantemente de las personas porque les debe dinero.

Observación: Cuando adquiera una obligación sea responsable de esta, ya que de esta manera las entidades financieras y las personas le ofrecerán mayor respaldo y financiación para alcanzar sus objetivos.

A continuación, se relaciona una herramienta en Excel que será útil para calcular la amortización o pago por cuotas de un crédito (Portal de educación financiera para empresarios y emprendedores, s.f.):

Herramientas financieras

Debido a la gran variedad de productos financieros en el mercado, muchas entidades permiten reemplazar el dinero en efectivo, mediante otros mecanismos para realizar los pagos, en este caso los productos son:

Tarjeta debito: Esta es una herramienta que se utiliza para manejar la cuenta de ahorro o cuenta corriente, ya que constituye pago de contado la cual sirve para retirar el dinero de la entidad financiera y realizar diversas transacciones mediante los diferentes canales que las reciben, pagar en los establecimientos comerciales, por ello el dinero que se encuentre en la cuenta es retirado de la cuenta electrónicamente para realizar sus movimientos.

De tal forma que al usar la tarjeta a la cual le asigna una clave de seguridad lleva de manera segura y confiable el dinero a todas partes

Tarjeta de crédito: Sirve para realizar pagos electrónicamente y realizar retiros de efectivo mediante un préstamo que le hace la entidad financiera, esto sabiendo que el dinero se lo depositan y usted la paga al mes siguiente o en cuotas, asumiendo los costos de manejo, intereses y número de transacciones que realice con ella.

Esta tarjeta es un mecanismo de inversión y préstamo por lo cual exige mayor responsabilidad en su manejo para no sobre endeudarse con ella.

Observaciones para tener en cuenta:

- ❖ Usar según las cuotas que realmente pueda pagar.
- ❖ Realizar los abonos antes de la fecha límite.
- ❖ Verificar cuando es conveniente utilizarla.
- ❖ No compre con ella todas las promociones que ve.
- ❖ No compre fuera de su presupuesto.

Del buen manejo de esta usted tendrá beneficios o perjuicios:

- ❖ Genera un buen nombre financiero
- ❖ Tendrá disponible crédito para cuando los requiera.
- ❖ Pagar sin sobrecostos como mora.

- ❖ Cerrar las puertas de las diferentes entidades financieras.

Por seguridad:

Existen diferentes canales electrónicos, los cuales son óptimos para el manejo del dinero, por lo cual debe tener en cuenta algunas recomendaciones para no verse afectado en algún momento:

- ❖ Ser cuidadoso al momento de realizar retiros o pagos en diferentes establecimientos.
- ❖ Solo permita la ayuda de funcionarios de la entidad financiera.
- ❖ No guarde la información de sus productos financieros, solo memorícela.
- ❖ Recorra solo a lugares confiables y seguros para usted.
- ❖ No transmita su información personal o financiera mediante e-mail o celular.
- ❖ Ignore mensajes en los cuales le informen de premios o recompensas por realizar determinada transacción.

Derechos como consumidor financiero:

Mediante el Defensor del Consumidor Financiero, podrá gestionar de forma gratuita cualquier tipo de queja o sugerencia respecto a la entidad financiera que le presta servicios, actuando como ente mediador ya que los derechos a los que puede acceder son:

- ❖ Información sobre el manejo de los productos y servicios.
- ❖ Conocer los costos por manejo de los diversos productos.
- ❖ Recibir asesoría sobre los servicios que ofrecen las entidades financieras. (Superintendencia de Bancos e instituciones Financieras Chile, s.f.)

8. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

8.1 Conclusiones

En conclusión, la educación financiera es una prioridad para todos los individuos, ya que el desconocimiento generalizado de los jóvenes del barrio Popular 1 de la Ciudad de Medellín en temas básicos como el manejo de su economía y finanzas, limitan su capacidad de tomar mejores decisiones para el siglo actual.

Teniendo en cuenta los resultados obtenidos mediante las encuestas que se aplicaron a la población antes nombrada, es evidente que el conocimiento que poseen frente a la organización con los ingresos que reciben por la actividad económica que realizan, la definición de prioridades antes que antojos y la planeación para cada uno de los objetivos que tienen pendientes, es deficiente; el 49% de los jóvenes encuestados son casados o viven en unión libre y ello indica que tener la formación financiera básica permitirá generar nuevas fuentes de ingresos y de esta forma tener mayor estabilidad en sus hogares.

Por lo cual la falta de competencias relacionadas a este tema, impide que las personas participen de forma activa en los procesos económicos y que a mediano plazo influyan de forma negativa sobre el bienestar individual, familiar y frena el crecimiento de la sociedad como conjunto.

De esta forma es recomendado que los diferentes programas académicos sean planteados mediante estructuras de manejo responsable de las finanzas y que aún los mismo empleadores participen en estas actividades mediante el seguimiento del nivel de endeudamiento de sus colaboradores para que los ingresos no sean destinados a pagar obligaciones sino también a construir formas de vida sanas, que se destine jornadas de capacitación semestral para que cada personas pueda construir su presupuesto y evaluar en que aspectos se tiene excesos o deficiencia de recursos y que haya mayor incentivo para generar fuentes de ingresos como inversiones de capital y ahorro de los ingresos excedentes para cubrir situación por gusto o imprevistos.

8.2 Recomendaciones

- ❖ Promover el diseño e implementación de programas en educación financiera para los jóvenes desde la edad básica escolar, lo cual permite tener personas más capacitadas que contribuyan a la estabilidad del sistema económico.
- ❖ Fomentar una cultura financiera responsable mediante la observación y seguimiento de los comportamientos individuales, mediante un diagnóstico preventivo que permita analizar los riesgos y oportunidades de mejora.
- ❖ Implementar las estrategias propuestas según un plan metodológico para que mediante la incorporación de experiencias reales sobre temas cotidianos puedan comprender los principales conceptos y así disminuir las condiciones de vulnerabilidad para esta población.

GLOSARIO

Ingresos: Son las entradas de dinero o recursos de la familia. (Banco de la República, 2015)

Gastos: Distintos usos que se le da al dinero. (ASOBANCARIA, s.f.)

Tasa de interés: Es el precio del dinero en el tiempo, de tal forma que es el costo que debe asumir por recibir un servicio de préstamo. (República, s.f.)

Centrales de riesgo: Almacenan, procesan y suministran la información sobre el historial crediticio de una persona natural o jurídica, en Colombia las instituciones encargadas son Datacrédito y Cifin. (Financiera S., 2017)

Garantías: Son las herramientas que le garantizan a una entidad financiera que el dinero prestado será retornado, estas pueden ser Aval que es una persona natural o jurídica que se hace cargo de la obligación en caso de no pago o Hipoteca que es la propiedad que se da en calidad de pago en caso de incumplimiento de dicha obligación. (Nicaragua, 2014)

Tipo de interés fijo: Este tipo de interés no cambia a lo largo de la vigencia del crédito el cliente conoce con exactitud los intereses que va a pagar por el tiempo de vigencia del crédito. (Uruguay, 2011)

Tipo de interés variable: no se conoce lo que va a costar los intereses del capital, el tipo general de interés del dinero, nuestros intereses aumentarán si sube el tipo de interés, por el contrario, si el tipo de interés baja, habrá beneficio porque disminuye el interés pagado. (Uruguay B. C., 2011)

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Financial Services Authority. (s.f.). Obtenido de http://www.fsa.gov.uk/financial_capability/index.shtml

(UNICEF), F. d. (2013). Educación social y financiera para la infancia.

Aflatoun, Child Savings Internacional. (s.f.). Obtenido de <https://www.idealist.org/en/nonprofit/bb5309e0dc3b47138edbcda7d27f5202-aflatoun-child-savings-international-amsterdam>

Alejandra Díaz, M. P. (2011). Educación financiera en seguros en Colombia.

ASOBANCARIA. (2015). saber más, ser más.

Benjumea1, C. d. (2015). LA CALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN CUALITATIVA: DE EVALUARLA. Alicante, España: Campus de Sant Vicent del Raspeig.

Colombia y la crisis financiera internacional. (17 de 09 de 2008). EL ESPECTADOR.

Colombia, P. d. (2015). ¿Por qué es importante la Educación Financiera para los jóvenes?

Commission, F. L. (2006). The National Strategy for Financial Literacy. Washington D.C.

Council, O. (2005). Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness.

Desarrollo, B. I. (2012). Banco Interamericano de Desarrollo. Obtenido de <http://www.iadb.org/es/paises/colombia/colombia-y-el-bid,1026.html>

DÍAZ, M. I. (2005). Cómo facilitar el Despertar Financiero en los niños y niñas. Bogotá: El Manual Moderno.

Educación, f. d. (2014). ORIENTACIONES PEDAGÓGICAS PARA LA EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA. Bogotá: Imprenta Nacional de Colombia.

Esteban, M. P. (2000). CRITERIOS DE VALIDEZ EN LA INVESTIGACIÓN. Revista de Investigación Educativa, 223-242.

(2010). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. Colombia.

ESTRATIFICACIÓN, U. D. (2011). Perfil Sociodemográfico por barrio Comuna 1 Popular 2005 - 2015. Medellín: Centro Administrativo Municipal. CAM.

Financiera, D. d. (2014). Informes Especiales de Estabilidad Financiera. Bogotá, Colombia: Banco de la República.

FINANZAS PARA TODOS. (2010). Plan de Educación Financiera. CNMV y Banco de España.

Graham, O. (2013). Inclusión financiera. Perú.

GUERRERO, J. D. (5 de 1 de 2015). La educación financiera en Colombia, una tarea pendiente. EL HERANDO.

Honohan, P. (2007). "Cross-country variation in household access to financial services. Washington D.C.

Huchín Flores, L. A., & Simón, J. D. (2011). LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN BÁSICA. UN DIAGNÓSTICO. Revista Ciencias Estratégicas, 11-34.

HURTADO, J. M. (Noviembre de 2007). vocabulario de la economía. Madrid: Sucesores de Manuel Soler, editores.

Jordán, R. &. (2009). Pobreza y precariedad urbana en América Latina y el Caribe. Situación actual y financiamiento de políticas y programas. Santiago de Chile: CAF. Retrieved.

Latina, B. d. (22 de Octubre de 2013). Brasil lidera estrategia en educación financiera. Obtenido de <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2013/10/brasil-lidera-estrategia-en-educacion-financiera>

LATINA, B. D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas. Cyngular.

León, A. D. (2012). DIAGNÓSTICO DEL GRADO DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES. BOGOTÁ D.C: CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA.

Limón López, P. (2014). Un barrio para gobernarlos a todos: gentrificación, producción de globalidad y barrionalismo en Hortaleza (Madrid). Madrid: UNIVERSIDAD COMPLUTENSE MADRID.

Martínez, E. D. (2009). La alfabetización socioeconómica y financiera y la educación para el consumo sostenible en México: algunas reflexiones desde la psicología y la educación. Revista de Investigación Educativa 8.

Martínez, J. M. (2013). Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria. Instituto Universitario de Análisis Económico y Social.

Melo, J. O. (septiembre de 1994). Medellín crisis y perspectivas. Medellín: Seminario Alternativas de Futuro.

MINEDUCACIÓN. (s.f.). Obtenido de <http://www.mineducacion.gov.co/portal/normativa/Leyes/94653:Ley-1014-de-Enero-26-de-2006>

Nidia García, A. G. (2013). Situación actual y perspectivas. Cyngular.

OECD. (2005). Improving Financial Literacy. Paris: OECD.

Programa Educación para la sexualidad y construcción de Ciudadanía. (2008). Obtenido de www.crin.org/resources/ Ministerio de Educación Nacional (2008)

PSYMA. (s.f.). Obtenido de <http://www.psyma.com/company/news/message/como-determinar-el-tamano-de-una-muestra>

Rabolini, N. M. (2009). Técnicas de muestreo y determinación del tamaño de la muestra en investigación cuantitativa. Revista Argentina de Humanidades y Ciencias Sociales.

Raccanello, K. (2014). Educación e inclusión financiera/Education and financial inclusion. Revista Latinoamericana de Estudios Educativos; México, D.F, 119-141.

REPUBLICA, D. L. (6 de 12 de 2016). Colombia subió 19 puestos en pruebas Pisa. HERALDO, pág. WEB.

Superintendencia de Banca, S. y. (2009). Plan de Cultura Financiera. Perú.

Superintendencia de Banca, S. y., & Pacífico, U. d. (2011). Encuesta de cultura financiera en el Perú 2011 - Enfin - 2011.

Torres, R. M. (2000). Una década de Educación para Todos: La tarea pendiente. Montevideo: Editorial Laboratorio Educativo, Caracas.

USA, I. r. (2014). CRISIS MANAGEMENT: CONCEPTS, METHODOLOGIES, TOOLS AND APPLICATIONS. USA: IGI GLOBAL.

Yessica, M. D. (2006). EL APORTE DE LA PSICOLOGÍA EDUCACIONAL A LAS PROPUESTAS DE EDUCACIÓN ECONÓMICA: LOS TEMAS CLAVES. Revista de Psicología Universidad de Chile, 77-94.

ANEXOS

Anexo 1: Plantilla elaboración presupuesto

FORMATO PARA ELABORACIÓN DE PRESUPUESTO PERSONAL					
GASTOS FIJOS					
Actividades	Quincena 1		Quincena 2		Total mes
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	
Hogar					0
					0
					0
					0
Total Hogar	0	0	0	0	0
Alimentos					
					0
					0
					0
Total Alimentos	0	0	0	0	0
Transporte					
					0
					0
					0
Total Transporte	0	0	0	0	0
Gastos Personales					
					0
					0
					0
					0
Total Gastos P.	0	0	0	0	0
Créditos					
					0
					0
Total Créditos	0	0	0	0	0
GASTOS VOLUNTARIOS (Deseos)					
Actividades	Quincena 1		Quincena 2		Total mes
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	
Cine					0
Antojos					0
Cenas					0
Cumpleaños					0
					0
					0
Total Gastos Voluntario	0	0	0	0	0
IMPREVISTOS (Gastos)					
Actividades	Quincena 1		Quincena 2		Total mes
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	
Reparaciones hogar					0
Doctor					0
Medicinas					0
					0
Total Imprevistos	0	0	0	0	0
Suma de Ingresos					
Sueldos					
Bonos					
Ventas					
Comisiones					
Total Ingresos	0				
Suma de Gastos					
Fijos					
Voluntarios		0			
Imprevistos		0			
Total Gastos	0				
Total Ingresos	-	MENOS	Total Gastos	-	IGUAL
					Ahorro
					0

Nota 1: No modifique las celdas de los totales, para que su formato continúe funcionando
 Nota 2: Procure ahorrar un 10% de su ingreso

Anexo2: Formato proyección ahorro.

OBJETIVO DEL AHORRO: Viaje a Brasil

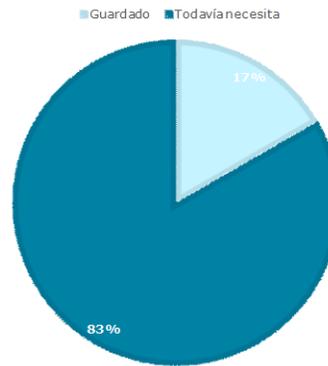
Fecha inicio del ahorro:
06.02.17

Fecha fin del ahorro:
11.29.17

periodicidad del ahorro:
MENSUAL

COSTO: \$ 6.000.000
AHORROS ANTICIPADOS: \$ 1.000.000

OBJETIVO ACTUAL DE AHORRO: \$ 5.000.000



Si ahorro \$1000000,0 Mensual, desde 02.06.yy:

He ahorrado:	\$	1.000.000
Aún debo ahorrar:	\$	5.000.000

DETALLES DEL PLAN DE PAGOS

Intervalo de ahorro	Diario	Semanal	Quincenal	Mensual	Anual
Monto a ahorrar:	\$ 27.778	\$ 194.444	\$416.667	\$ 1.000.000	\$ -
Intervalo de tiempo	Días	Semanas	Quincenal	Meses	Años
Tiempo hasta que se alcanzó el objetivo:	180	26	12	5	0

Anexo3: Formato amortización de préstamo

CUADRO DE AMORTIZACIÓN DE UN PRÉSTAMO

Introducción de datos:

Capital inicial:	300.000
Tipo de interés nominal:	4%
Plazo:	2
Periodicidad:	12
Comisión de apertura:	0,30%
Comisión de gestión:	0,50%
Gastos fijos bancarios:	300
Gastos adicionales:	90
Comisión de cancelación anticipada	1%
Prepagable (1) o pospagable (0)	0

Resultados:

Comisión de apertura:	900
Comisión de gestión:	1.500
Capital efectivo:	297.210
T.A.E. real	5,025%

Resultados:

Periodos de pago	Cuota	Pago de intereses	Amortización del principal	Amortización acumulada del principal	Capital pendiente	Importe de la comisión de cancelación	Coste de cancelación
0					300.000		
1	13.027	1.000	12.027	12.027	287.973	2.880	290.852
2	13.027	960	12.068	24.095	275.905	2.759	278.664
3	13.027	920	12.108	36.203	263.797	2.638	266.435
4	13.027	879	12.148	48.351	251.649	2.516	254.165
5	13.027	839	12.189	60.540	239.460	2.395	241.855
6	13.027	798	12.229	72.769	227.231	2.272	229.503
7	13.027	757	12.270	85.039	214.961	2.150	217.111
8	13.027	717	12.311	97.350	202.650	2.027	204.677
9	13.027	676	12.352	109.702	190.298	1.903	192.201
10	13.027	634	12.393	122.095	177.905	1.779	179.684
11	13.027	593	12.434	134.529	165.471	1.655	167.125
12	13.027	552	12.476	147.005	152.995	1.530	154.525
13	13.027	510	12.517	159.523	140.477	1.405	141.882
14	13.027	468	12.559	172.082	127.918	1.279	129.197
15	13.027	426	12.601	184.683	115.317	1.153	116.470
16	13.027	384	12.643	197.326	102.674	1.027	103.700
17	13.027	342	12.685	210.012	89.988	900	90.888
18	13.027	300	12.728	222.739	77.261	773	78.034
19	13.027	258	12.770	235.509	64.491	645	65.136
20	13.027	215	12.813	248.321	51.679	517	52.195
21	13.027	172	12.855	261.177	38.823	388	39.212
22	13.027	129	12.898	274.075	25.925	259	26.185
23	13.027	86	12.941	287.016	12.984	130	13.114
24	13.027	43	12.984	300.000	0	0	0

Anexo 4: Encuesta de diagnóstico

FACULTAD DE ESTUDIOS EMPRESARIALES Y DE MERCADEO

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN: ESTUDIO SOBRE LAS CAPACIDADES Y CONOCIMIENTOS FINANCIEROS DE LOS JÓVENES DEL BARRIO POPULAR 1, COMUNA UNO DE LA CIUDAD DE MEDELLÍN

La información que usted suministre a través de la presente encuesta será utilizada solo con fines investigativos. Lo invitamos entonces a diligenciar de manera completa y lo más objetivamente posible este cuestionario.

FECHA DE ENCUESTA: _____

OCUPACIÓN: _____

ESTADO CIVIL: _____ GÉNERO (Marca con una X): M ___ F ___ EDAD: _____

ESTRATO SOCIOECONÓMICO: 1__ 2__

GRADO DE ESCOLARIDAD: _____

1. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?
 - a. De mis padres
 - b. De mi empleo
 - c. De algún familiar
 - d. De mi negocio propio
 - e. Otro, Cuál: _____

2. ¿Acostumbra llevar algún tipo de registro del uso de dinero?

- a. No b. Sí

En caso de ser la respuesta afirmativa, ¿Pará que lo utiliza?

- () Ingresos
- () Gastos y/o Deudas
- () Ahorros
- () Presupuesto

3. ¿Con qué frecuencia planifica el uso del dinero?

- a. Siempre
- b. Algunas veces
- c. Para nada

4. ¿Podría decirme en cuál de estos rangos se ubica el ingreso mensual de su hogar?

- a. Menos de \$400.000
- b. De \$400.001 a \$644.350
- c. De \$644.351 a \$1.500.000
- d. De \$1.500.001 a \$3.000.000
- e. Más de \$3.000.001

5. ¿Cuáles son las dos principales metas económicas para dentro de ocho años?

- a. Cursar y terminar los estudios de educación superior
- b. Encontrar un buen empleo
- c. Poner un negocio propio
- d. Comprar un vehículo (moto, carro, etc.)
- e. Comprar una casa
- f. Formar una familia (casarse, tener hijos)

6. ¿Cuál de las siguientes fuentes de información siente que influyen más cuando usted decide elegir algún producto de las entidades financieras?
- Consejo de amigos o familiares (que no trabajan en entidades financieras)
 - De manera presencial / contacto personal / promotores de la entidad financiera
 - Afiches y pancartas publicitarias en la entidad
 - Publicidad en televisión, radio, internet.
7. ¿Qué representa para usted el dinero?
- Seguridad personal y familiar
 - Independencia
 - Poder
 - Éxito
 - Angustia
 - Dependencia
 - Medio de cambio
 - Otro, cuál _____
8. ¿Cómo considera su situación financiera? En una escala del 1 al 5, donde 1 es muy mala y 5 es muy buena: _____
9. ¿Ahorras alguna parte de sus ingresos regularmente?
- Sí
 - No
10. En los últimos meses ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (así tenga o no el dinero todavía)?
- Ahorra en el hogar (alcancía o "debajo del colchón")
 - Ahorra en cadenas de ahorro o natilleras
 - Da dinero a la familia o a un amigo para que lo ahorre pos usted

- d. No ha estado ahorrando activamente (No ahorro /no tengo dinero para ahorrar)
-
- 11. Los ingresos que percibe, ¿en que los gastas con mayor frecuencia? (Seleccionar orden de prioridad entre 1 y 5, donde 5: mayor rubro invertido)
 - a. () Alimentación
 - b. () Ropa
 - c. () Transporte
 - d. () Diversión y esparcimiento (centros comerciales, restaurantes, cine)
 - e. () Fiesta (Centros nocturnos, discotecas)
-
- 12. Generalmente, al final del mes...
 - a. Te sobra dinero
 - b. No te sobra nada
 - c. Te endeudas / pides prestado para salir de tus gastos
-
- 13. ¿Alguna vez has pedido prestado o no a (...)?
 - a. Tarjeta de crédito
 - b. A un conocido que presta dinero
 - c. Al banco
 - d. A un familiar o amigo
 - e. A mis padres
 - f. Nunca he pedido prestado
-
- 14. ¿Cuáles han sido sus principales razones para solicitar un crédito? (puedes seleccionar varias respuestas)
 - a. Solventar una emergencia (problema familiar, problema médico)
 - b. Pagar otras deudas
 - c. Iniciar un negocio
 - d. Pagar mis estudios

- e. Diversión y esparcimiento
- f. Otro, _____

15. ¿Qué es para usted la educación financiera?

- a. Distribuir bien mi dinero
- b. Saber hacer mis cuentas
- c. Conocimiento en general
- d. Aprender a usar el dinero
- e. Otra, cuál _____

16. ¿Qué temas estaría más interesado en aprender? Respuesta múltiple.

- a. Inversión de dinero
- b. Ahorro
- c. Financiación de proyectos
- d. Presupuestos
- e. Productos financieros
- f. Finanzas personales
- g. Otro, cuál _____

17. ¿Qué importancia daría a mejorar sus conocimientos financieros para gestionar sus finanzas personales?

- a. Bastante importancia
- b. Poca importancia
- c. Ninguna importancia

18. De acuerdo con lo que usted conoce, ¿cuál es la principal función de un banco?

- a. Guardar el dinero de una forma segura
- b. Otorgar créditos
- c. Administrar tu dinero

- d. Hacer crecer tu dinero
- e. Proteger e incrementar tu patrimonio
- f. Otro, cuál _____

19. En una escala del 1 al 5, donde 1 es muy mala y 5 es muy buena, ¿qué imagen tiene de los bancos? _____

20. Imagine que usted prestó 20.000 pesos a un amigo una noche y él le devolvió estos 20.000 pesos al día siguiente. ¿Su amigo pagó algún interés por este préstamo?

- a. Si
- b. No