

**DISEÑO DE UN MANUAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA
COMUNIDAD ESTUDIANTIL DE DECIMO Y ONCEAVO GRADO DE LAS
INSTITUCIONES EDUCATIVAS DEL ÁREA URBANA DEL MUNICIPIO DE LA
UNIÓN VALLE**

KAROL VANESSA URIBE BORJA

UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTADURÍA PÚBLICA
ZARZAL VALLE

2013

**DISEÑO DE UN MANUAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA
COMUNIDAD ESTUDIANTIL DE DÉCIMO Y ONCEAVO GRADO DE LAS
INSTITUCIONES EDUCATIVAS DEL ÁREA URBANA DEL MUNICIPIO DE LA
UNIÓN VALLE**

KAROL VANESSA URIBE BORJA

Monografía Aplicada

Asesora

Nelsy Duque Carvajal
Contadora Pública

UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTADURÍA PÚBLICA
ZARZAL VALLE

2013

Nota de aceptación:

Firma del jurado presidente

Firma del jurado

Firma del jurado

Abril 26 de 2013

Dedicatoria

A Dios por brindarme la salud y la fortaleza necesaria para afrontar todo tipo de obstáculos y permitirme culminar este proceso de formación.

A mi familia por ser el pilar fundamental en mi vida.

A mis padres por todos sus consejos, sacrificios, apoyo incondicional, y la motivación brindada en especial en los momentos más difíciles, a ustedes debo todo lo que soy.

A mi hermano por estar siempre presente acompañándome y ayudándome.

Son ustedes los que me inspiran y me dan la fuerza para seguir adelante, y es por ustedes que ha sido posible obtener con alegría este gran logro en mi vida.

Agradecimientos

Principalmente a Dios por haberme la vida y permitirme llegar al final de la carrera.

A mi familia por enseñarme a ser perseverante y a luchar por alcanzar cada uno de los objetivos propuestos y a su acompañamiento en ese proceso.

A los docentes que me han acompañado durante todo el proceso de formación, brindándome su orientación y conocimientos tan útiles tanto a nivel profesional como personal.

Igualmente Coordinador del programa de Contaduría Pública, C.P. Hernán Oliva y a mi asesora la C.P. Nelsy Duque por su asesoramiento en cada una de las etapas de realización de este proyecto.

A las Instituciones Educativas del Municipio de La Unión Valle y los docentes de las mismas, por la ayuda prestada al en la recolección de la información necesaria para el desarrollo del proyecto.

A todas las personas que de una u otra forma colaboraron a que este trabajo tuviera un feliz término.

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCIÓN	14
1. ANTECEDENTES	15
2. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	17
2.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	17
2.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	18
3.OBJETIVOS	19
3.1 OBJETIVO GENERAL	19
3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	19
4.JUSTIFICACIÓN	20
5. MARCO DE REFERENCIA	22
5.1 MARCO TEÓRICO	22
5.1.1 Educación Financiera	22
5.1.2 Temas para el aprendizaje de la educación financiera	27
5.2 MARCO LEGAL	35
5.3 MARCO CONTEXTUAL	39

5.4 MARCO SOCIO-ECONÓMICO	42
5.4.1 Características de la población	42
5.4.2 Actividades económicas	45
5.5 GLOSARIO	47
 6. METODOLOGÍA	 49
6.1 TIPO DE ESTUDIO	49
6.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	49
6.3 FUENTES Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN	50
6.3.1 Fuentes de información	50
6.3.2 Técnicas	50
6.4 TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN	51
6.5 TAMAÑO DE LA MUESTRA	52
6.5.1 Población	52
6.5.2 Muestra	52
 7. MANUAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE DECIMO Y ONCEAVO GRADO DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DEL ÁREA URBANA DEL MUNICIPIO DE LA UNIÓN VALLE	 54
7.1 DIAGNOSTICO SOBRE EL APRENDIZAJE DE LOS ALUMNOS DE DECIMO Y ONCEAVO GRADO DE BACHILLERATO	54
7.1.1 Distribución del muestreo de la población estudiantil del décimo y onceavo grado de bachillerato	54

7.1.2 Características sobre la población estudiantil	55
7.2 CARACTERIZACIÓN DE LAS ENTREVISTAS DIRIGIDAS A LOS DOCENTES	107
7.3 MODELOS DE MANUALES DE EDUCACIÓN FINANCIERA	113
7.3.1 Modelos de referencia para la realización del manual	113
7.3.2 Guía del manual de educación de educación financiera	117
8. CONCLUSIONES	138
9. RECOMENDACIONES	139
BIBLIOGRAFÍA	140
ANEXOS	143

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1.Ejemplo de un presupuesto personal	28
Tabla 2. Población estudiantil de grados decimo y once.	41
Tabla 3. Distribución de la población por área urbana y rural	42
Tabla 4.Distribución de la población por rangos de edad	43
Tabla 5. Situación servicios de salud del municipio	44
Tabla 6. Recursos para la seguridad	45
Tabla 7. Concentración de la actividad económica	46
Tabla 8. Distribución de alumnos por instituciones educativas	54
Tabla 9. Estrato	55
Tabla 10. Sexo	57
Tabla 11. Edad	58
Tabla 12. Nivel escolar de la madre	60
Tabla 13. Nivel escolar del padre	61
Tabla 14.Química	62
Tabla 15.Biología	63
Tabla 16.Ciencias sociales	64
Tabla 17.Economía	65
Tabla 18.Contabilidad y finanzas	66
Tabla 19.Humanidades	67
Tabla 20.Lenguas extranjera	68

Tabla 21.Matemáticas	69
Tabla 22.Sistemas	70
Tabla 23.Artística	71
Tabla 24.Filosofía	72
Tabla 25.Pregunta Nro.3	74
Tabla 26.Pregunta Nro. 4	77
Tabla 27.Pregunta Nro.5	79
Tabla 28.Pregunta Nro.6	80
Tabla 29.Pregunta Nro.7	82
Tabla 30.Pregunta Nro.8	85
Tabla 31.Pregunta Nro. 9	87
Tabla 32.Pregunta Nro. 10	89
Tabla 33. Pregunta Nro.11	91
Tabla 34.Pregunta Nro.12	93
Tabla 35.Pregunta Nro.13	95
Tabla 36.Pregunta Nro.14	97
Tabla 37.Pregunta Nro. 15	99
Tabla 38.Pregunta Nro.16	100
Tabla 39.Pregunta Nro.17	101
Tabla 40.Pregunta Nro.18	103
Tabla 41.Pregunta Nro. 19	104
Tabla 42.Pregunta Nro.21	105

LISTA DE GRÁFICAS

	Pág.
Grafica 1.Posición geográfica Municipio de La Unión Valle	39
Grafica 2.Estrato	56
Grafica 3.Sexo	57
Grafica 4.Edad	59
Grafica 5.Nivel escolar de la madre	60
Grafica 6. Nivel escolar del padre	61
Grafica 7.Química	63
Grafica 8.Biología	64
Grafica 9.Ciencias sociales	65
Grafica 10.Economía	66
Grafica 11.Contabilidad y finanzas	67
Grafica 12.Humanidades	68
Grafica 13.Lenguas extranjeras	69
Grafica 14.Matemáticas	70
Grafica 15.Sistemas	71
Grafica 16.Artística	72
Grafica 17.Filosofía	73
Grafica 18.Pregunta Nro.3	76
Grafica 19.Pregunta Nro.4	78
Grafica 20.Pregunta Nro. 5	79

Grafica 21.Pregunta Nro.6	81
Grafica 22.Pregunta Nro.7	84
Grafica 23.Pregunta Nro.8	86
Grafica 24.Pregunta Nro.9	88
Grafica 25.Pregunta Nro.10	90
Grafica 26.Pregunta Nro.11	92
Grafica 27.Pregunta Nro.12	94
Grafica 28.Pregunta Nro.13	96
Grafica 29.Pregunta Nro. 14	98
Grafica 30.Pregunta Nro.15	99
Grafica 31.Pregunta Nro.16	101
Grafica 32.Pregunta Nro.17	102
Grafica 33.Pregunta Nro.18	103
Grafica 34.Pregunta Nro. 19	105
Grafica 35.Pregunta Nro.21	106

LISTA DE CUADROS

	Pág.
Cuadro 1. Atractivos turísticos	46
Cuadro 2. Modelo de manuales	113

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es la herramienta que permite a los individuos obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones sobre las finanzas personales. En la actualidad y debido a las grandes crisis económicas vividas durante los últimos años, este tipo de educación ha venido tomando gran importancia no sólo a nivel internacional sino también a nivel nacional; es así que en varios países, incluido Colombia, se han venido creando programas y estrategias dirigidas a incrementar los conocimientos de la población en este tipo de temas.

Según Alejandro Gaviria, decano de la Facultad de Economía de la Universidad de los Andes: "Desde hace un tiempo, y frente a la crisis financiera de Estados Unidos, muchos economistas han dicho que la educación financiera debe incorporarse a través de cursos, pues consideran que, en parte, estas turbulencias económicas se deben al analfabetismo financiero de la población"¹.

En este sentido, con este manual se proporciona a los estudiantes de décimo y onceavo grado de bachillerato de los instituciones educativas del área urbana del municipio de la Unión Valle, los conocimientos y herramientas básicas que les permitan desarrollar las competencias y habilidades que les ayuden a participar de forma activa en el mercado financiero, a través del adecuado manejo de su dinero.

La finalidad es que este manual sirva como herramienta para encontrar soluciones a la falta de conocimiento financiero de los jóvenes de últimos años de secundaria del municipio de La Unión Valle; además de permitir que los jóvenes aprendan a tomar decisiones financieras responsables, lo cual sin duda alguna tiene una incidencia en el desarrollo de la sociedad. Para esto, el manual está conformado por diferentes áreas, llámense títulos, capítulos y/o sesiones iniciando por abordar temas como el presupuesto y su importancia para regular las finanzas personales; en segundo lugar se tratan temas sobre el ahorro, la inversión; y por último las diferentes formas de financiación y endeudamiento, y los riesgos de los mismos.

¹Redacción Vida de Hoy. Estudiantes de todo el país recibirán clases de educación financiera [En línea]. Periódico El Tiempo, 2012. [Consultado Junio de 2012]. Disponible en internet: http://www.eltiempo.com/vida-de-hoy/educacion/estudiantes-recibiran-clases-de-ed_11084041-4

1. ANTECEDENTES

En la actualidad en Colombia se desarrolla la llamada **“Estrategia nacional de educación económica y financiera (EEF): una propuesta para su implantación en Colombia”** un documento creado conjuntamente por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores; con el cual, a través de su implementación se busca fortalecer el desarrollo de competencias básicas por parte de los ciudadanos, que les permita tomar decisiones de manera responsables y acorde a los diferentes situaciones que imponga el sistema financiero y la economía en general.

Es así que tal y como se expone en la presentación del mismo:

Este documento propone la adopción de una estrategia nacional para dotar a la población colombiana de más y mejores herramientas para apoyar las decisiones que deben tomar diariamente en temas relacionados con sus finanzas personales y familiares, con énfasis en el desarrollo de competencias ciudadanas y en la identificación sustentada de las audiencias cuya formación en temas económicos y financieros es más urgente u ofrece mejores perspectivas desde un punto de vista de costo-beneficio.

El documento parte de considerar la limitada y dispersa evidencia disponible sobre la situación actual colombiana y registra los esfuerzos que se hacen actualmente para mejorar el diagnóstico de las competencias financieras de los colombianos².

La implementación del Programa de Educación Económica y Financiera tendrá los siguientes componentes:

² MINISTERIO DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO, MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL, BANCO DE LA REPÚBLICA, Y OTROS. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera: Una propuesta para su implementación en Colombia. Bogotá. 2010. p. 2-3.

- Componente Pedagógico, en el que se encuentran los enfoques por competencias (desarrollo de competencias básicas y ciudadanas); de derechos (respeto a los derechos humanos y construcción de ciudadanía); y referentes de calidad educativa.
- Componente de Acciones de Formación Docente y Acompañamiento a Establecimientos Educativos, en el cual se desarrollarán materiales y estrategias virtuales y presenciales de formación y acompañamiento en el aula.
- Componente de Movilización y Comunicación, en el que se encuentran estrategias de divulgación, sensibilización y participación de actores sociales, como estudiantes, docentes, directivos docentes, padres de familia, Secretarías de Educación e Instituciones de Educación Superior, entre otros.
- Componente de Seguimiento y Evaluación del Programa, el cual desarrollará estrategias de seguimiento y evaluación de la implementación y resultados del Programa a nivel pedagógico y operativo.³

Es relevante mencionar que en las bases de datos de la Universidad del Valle – Sede Zarzal hasta el momento no existe registro alguno acerca de la realización de ningún tipo de estudio o trabajo acerca de la educación financiera similar al el que se lleva a cabo en el presente trabajo, aspecto que resalta la importancia del presente proyecto, puesto que representa una oportunidad de realizar un aporte al desarrollo de la educación de la región.

³ Inicia estrategia para implementar Programa de Educación Económica y Financiera. Comunicado de prensa Centro virtual de noticias de la educación. [En línea]. Febrero de 2012. [Consultado en junio de 2012]. Disponible en: <http://www.mineduacion.gov.co/cvn/1665/w3-article-296469.html>

2. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

2.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La globalización de la economía vivida actualmente en todos los países del mundo, ha llevado a que las personas y diferentes instituciones replanteen su futuro, enfocándose en una formación integral de las personas, de tal forma que se garantice su participación en la economía; formación que debe adquirirse conjuntamente en edad escolar, especialmente el en nivel de educación media; puesto que es en este momento donde los jóvenes poseen una serie de conocimientos básicos que les permite asimilar de mejor manera una educación financiera; además de contar con el hecho de que a esta edad ya poseen una conciencia acerca de del valor del dinero y se hace necesario inculcar el uso adecuado del mismo para así evitar futuras situaciones desfavorables.

El poco conocimiento en materia de educación financiera que poseen las personas de la población Colombiana, y en especial las del municipio de La Unión Valle, limitan la capacidad de éstas para tomar decisiones de tipo financiero; causado en parte por factores como la falta de concientización de las personas acerca de la importancia del conocimiento financiero y al bajo nivel de educación de la población; y en especial a la falta de contenidos acerca de estos temas en los currículos educativos de los instituciones educativas.

Según una *Encuesta de carga y educación financiera de los hogares* realizadas en el desarrollo de la estrategia de **EEF (Educación Económica y Financiera)** a implementar por parte del Ministerio de Educación⁴, se dio a conocer que en general, la población mayor de 40 años tiene un mayor conocimiento de los conceptos financieros básicos que la población entre **18 y 40** años sin distingo de género; esta situación en rangos de edad, que si bien no es aplicable a la población objeto de estudio del presente trabajo, pone en evidencia la situación de vulnerabilidad en la que se encuentran los jóvenes en edades por debajo de los 18 años al no poseer una educación financiera, además, de la latente necesidad de realizar acciones correctivas en el asunto. De igual forma casos como “las pirámides de ahorro” que se presentaron en Colombia hace pocos años, y cuyas graves consecuencias sin precedente alguna en nuestro país, aún en la actualidad se viven, es un claro indicio sobre la necesidad de la población de

⁴ MINISTERIO DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO. Opc. Cit., p. 8

adquirir competencias relacionadas a estos temas, especialmente a los jóvenes los cuales sin lugar a dudas son más vulnerables a este tipo de situaciones.

Por lo tanto, se elaboró un manual de educación financiera, como una herramienta que proporciona una fuente de conocimiento de fácil entendimiento, cuya implementación sirva de aporte al nivel de conocimiento financiero que poseen los jóvenes, y por ende ofrece herramientas educativas básicas que le ayuda a éstos participar y desempeñar un papel productivo en el mercado financiero y por tanto en desarrollo de economía de la región. Este Manual proporciona información sobre conceptos y aplicaciones que les permite a los jóvenes adquirir habilidades sobre el uso adecuado del dinero.

2.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

De acuerdo con lo anteriormente expuesto surge la necesidad de dar respuesta al siguiente interrogante:

¿Cómo debe estar conformado el manual de educación financiera para los jóvenes de decimo y onceavo grado de bachillerato de las instituciones educativas del área urbana del municipio de La Unión Valle?

De esta problemática surgen inquietudes como:

- ♣ ¿Cuál es el nivel actual de conocimiento poseído por los estudiantes en materia de educación financiera?
- ♣ ¿Cuál debe ser la metodología para la estructuración de este manual?
- ♣ ¿Qué títulos, capítulos y sesiones son más adecuados y por tanto deben ser abordados en el manual?

3. OBJETIVOS

3.1 OBJETIVO GENERAL

Elaborar un manual de educación financiera para los jóvenes de decimo y onceavo grado de bachillerato del municipio de La Unión Valle.

3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ♣ Reconocer el nivel de conocimiento y las habilidades poseídas por los estudiantes de últimos grados de bachillerato de las instituciones educativas del área urbana del municipio de La Unión Valle en el ámbito de las finanzas.
- ♣ Definir la temática más adecuada para el tipo de población hacia la cual se encuentra dirigido el manual de educación financiera.
- ♣ Caracterizar cada uno de los capítulos, títulos y sesiones que conforman el manual de educación financiera.

4. JUSTIFICACIÓN

En la actual situación de educación en el interior de las instituciones educativas, es notoria la ausencia de educación financiera brindada por los mismos a sus estudiantes; esta situación pone a los jóvenes en una situación de desventaja frente al medio que se desenvuelven, un medio dominado principalmente por el dinero, lo que hace importante brindar herramientas que les permitan hacer una adecuada administración y uso del mismo.

Tal como lo indica Claudio Madanes:

...con dinero podemos comprar tiempo para disfrutar de la belleza, el arte, la compañía de amigos, aventuras...Podemos ayudar a los que amamos y garantizar a nuestros hijos mejores oportunidades...Es un instrumento de justicia con el que podemos reparar el daño que causamos a los demás... También, por dinero, las personas pueden tener problemas: preocupaciones financieras, sufrimiento, peleas con los seres queridos... El dinero penetra todos los aspectos de la vida humana y hoy es la energía que mueve el mundo⁵.

Para lograr el cumplimiento de los objetivos de estudio se acudió al empleo de diferentes herramientas como encuestas y/o cuestionarios hechas a la población joven de últimos grados de bachillerato de las instituciones educativas del área urbana del municipio, con las cuales se indagó sobre el grado de educación en materia de finanzas que poseen estos; además se hizo uso de diferentes conferencias, artículos, trabajos e investigaciones realizadas sobre el tema por otras personas y entidades; y que sirvieron de apoyo en el desarrollo de la investigación.

El resultado obtenido permitió proponer soluciones a la falta de conocimiento financiero de estos jóvenes; es por esto que con este manual se proporciona a estos, diferentes conocimientos y herramientas que les permiten participar de forma activa en el mercado financiero, haciendo un adecuado uso de los recursos (dinero) que poseen. Igualmente contribuye al desarrollo del bienestar del municipio, ya que permite tener jóvenes mejor capacitados, que tomen decisiones

⁵ Madanes Claudio. *El significado oculto del dinero*. Barcelona, España. 1997. Pág. 14

acertadas de tipo financiero, lo que en un largo plazo puede reflejarse en decisiones responsables de inversión y desarrollo de la economía regional; evitando de esta forma que estos caigan en situaciones desfavorables como situaciones de endeudamiento difíciles de solucionar. Es de esta forma que este manual está dirigido a todas las personas de decimo y onceavo grado de bachillerato de las instituciones educativas del área urbana del municipio de La Unión que desean instruirse de este tema, y adquirir habilidades y conocimientos para un adecuado uso del dinero.

A través del desarrollo de este manual queda en evidencia el factor social que tiene la profesión contable; además demuestra el interés que posee el profesional contable por contribuir no solo al desarrollo de las empresas y la economía sino también al desarrollo del bienestar de la sociedad, pues es bien conocido que una sociedad con un buen nivel de educación y formación permite e impulsa el desarrollo de la misma.

5. MARCO DE REFERENCIA

5.1 MARCO TEÓRICO

El marco teórico permite tener las bases necesarias para realizar los argumentos que sustentan el alcance de cada uno de los objetivos planteados en el estudio.

5.1.1 Educación Financiera

Dentro del contexto general de esta propuesta conceptual, hay un término que aparece constantemente y funciona como eje articulador del trabajo propuesto: **La educación financiera**, razón por la cual a continuación se describe su importancia y aplicación.

La educación financiera se ha convertido en tema de interés para los adelantos que en materia de educación se vienen desarrollando; esta atención no sólo se refleja en las publicaciones académicas, sino también a través de entidades, sitios webs y artículos publicados en revistas y periódicos, los cuales tratan acerca de este tema.

Diferentes entidades alrededor del mundo han desarrollado programas enfocados en la educación financiera, igualmente han elaborado sus propias definiciones de la que es la educación financiera, encontrando siempre un factor común: la educación financiera como medio para que las personas adquieran los conocimientos y las herramientas necesarias para ser capaces de manejar las finanzas personales.

A continuación se relacionan las definiciones de algunas instituciones sobre lo que es la educación financiera, para así tener una mayor claridad del tema tratado:

- **Definición del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros SNC, (México, D.F.)**

Para Bansefi, “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”.⁶

- **Definición de la Comisión de Educación 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.”⁷

- **Definición Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE)**

“Proceso por el que los consumidores financieros/ inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero.”⁸

- **Definición Red Financiera BAC-CREDOMATIC**

“la Educación Financiera es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera.”⁹

⁶ RODRÍGUEZ, Lorena. Educación financiera ¿Qué es? [En línea]. México, D.F.: Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Junio 2011. [Consultado 4 de septiembre de 2012]. Disponible en: <http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Paginas/Bansefieducacionfinanciera.aspx>

⁷ Ibíd., disponible en:

<http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Paginas/Bansefieducacionfinanciera.aspx>

⁸ OECD. Recomendación sobre Principios y Buenas Prácticas de Educación Financiera y la Toma de Conciencia en esa Materia. Citado por Red Financiera BAC-CREDOMATIC. Libro Maestro de Educación Financiera: Un sistema para vivir mejor. 1ª Edición. San José, Costa Rica. 2008. P. 35

⁹ Red Financiera BAC-CREDOMATIC. Libro Maestro de Educación Financiera: Un sistema para vivir mejor. Red Financiera BAC-CREDOMATIC. 1ª Edición. San José, Costa Rica: Red Financiera BAC-CREDOMATIC, 2008. página 35

- **Situación actual de la educación financiera**

En Colombia son muy pocos los adelantos que se han realizado con respecto a la Educación Financiera; por lo tanto es necesario conocer acerca del estado actual de esta propuesta.

Tal como lo indica *Mónica Aparicio, Directora Fondo Nacional de Garantías de Instituciones Financieras*¹⁰, luego de la crisis económica vivida en algunos países sin lugar a dudas, la educación financiera ha sido un tema que ha ganado y sigue ganando gran importancia alrededor del mundo y despertado gran interés de diferentes instituciones. De esta forma se puede resaltar el trabajo realizado por algunos países como España, México, EE.UU., los cuales han desarrollado programas en materia de educación financiera con diferentes características, dirigidos a cada uno de los sectores de la población. Además de esto, los gobiernos incluyen contenidos básicos de economía y finanzas dentro de los estándares curriculares de las instituciones educativas, y con el desarrollo de talleres y conferencias en los lugares de trabajo de las personas.

A pesar de esto, y si bien Colombia no ha estado ausente en este proceso por incentivar la educación financiera, la cobertura de estos programas ha sido mínima; por no decir nula.

El interés por promover en la ciudadanía el alfabetismo en temas económicos y financieros surge de las bondades que, para el individuo en particular y para la sociedad en general, produce que las personas cuenten con un nivel mínimo de formación en estas materias. Entre otras virtudes, la educación financiera potencia la capacidad de los individuos para reconocer riesgos y oportunidades financieros y los dota con las herramientas necesarias para no incurrir en costos excesivos o ser víctimas de fraudes; promueve la cultura del ahorro entre las personas, inculcándoles la importancia de planear financieramente su futuro y de contar con "fondos de emergencia" para enfrentar imprevistos; finalmente, complementa la regulación financiera al fomentar la transparencia y la competencia en el sector, fortaleciendo la confianza entre los usuarios y las instituciones financieras.¹¹

Si bien la educación financiera es importante, se hace necesario analizar el porqué de esta importancia; por esta razón se extraen algunas ideas expuestas por el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi):

¹⁰ APARICIO SMITH, Mónica. Artículo de opinión: Educación Financiera ¿De qué estamos hablando? [En línea] 2012. [Consultado el 21 de julio de 2012]. Disponible en internet: <http://www.dinero.com/columnistas/edicion-impres/articulo/educacion-financiera-de-estamos-hablando/89798>.

¹¹ Ibíd. Disponible en internet: <http://www.dinero.com/columnistas/edicion-impres/articulo/educacion-financiera-de-estamos-hablando/89798>.

Beneficios de la educación financiera¹²

La educación financiera brinda herramientas que ayudan a la administración de los recursos, permite obtener información que da lugar a un mayor y mejor uso de los productos y servicios financieros y por tanto contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas; así las cosas, a través de esta educación se estarían generando mayores niveles de inversión y por tanto un desarrollo y crecimiento de la economía.

“Con la educación financiera los usuarios demandan servicios adecuados a sus necesidades y los intermediarios financieros tienen un mejor conocimiento de las necesidades de los usuarios, lo que da lugar a una mayor oferta de productos y servicios financieros novedosos, aumentando la competitividad e innovación en el sistema financiero.”¹³

Con la educación financiera todos resultan ganadores pues se logra que las personas, adopten el hábito del ahorro, respondan por sus deudas y obligaciones y por supuesto se eviten situaciones de fraude como las vividas en Colombia con las pirámides de ahorro, que a la larga más que solo perjudicar a unas personas tienen sus efectos en la sociedad en general.

Principios básicos para planes de educación financiera de calidad

Según la Unión Europea, se deben tener en cuenta ocho principios que pueden ayudar a los interesados que intervienen en la difusión de educación financiera a lanzar y gestionar los planes de educación financiera:

- La educación financiera tiene que promocionarse activamente y debe estar disponible en todas las etapas de la vida de manera continua
- Los planes de educación financiera tienen que orientarse cuidadosamente de manera que satisfagan las necesidades concretas de los ciudadanos y tienen que ser fácilmente accesibles y ponerse a disposición de los interesados en el momento oportuno
- Los consumidores deben recibir educación sobre asuntos financieros y económicos lo antes posible, empezando en la escuela, y, preferentemente, dicha educación debería estar incluida en los planes generales de las escuelas;

¹² Op.Cit., Disponible en internet:
<http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Paginas/Bansefieducacionfinanciera.aspx>

¹³ Ibíd., Disponible en internet:
<http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Paginas/Bansefieducacionfinanciera.aspx>

- Los planes de educación financiera deben incluir instrumentos generales de sensibilización con respecto a la necesidad de mejorar la comprensión de los problemas y riesgos financieros;
- La educación financiera impartida por los prestadores de servicios financieros debe ser equitativa, transparente e imparcial; hay que tratar de que esta educación esté siempre al servicio de los intereses de los consumidores;
- Los formadores en este campo han de contar con la formación y los recursos adecuados;
- Debe promocionarse la coordinación nacional entre los interesados, y debe incrementarse la cooperación internacional entre los prestadores de educación financiera, con objeto de facilitar el intercambio de buenas prácticas;
- Los planes de educación financiera deberían evaluarse periódicamente y, en caso necesario, actualizarse.¹⁴

Pasos para iniciar la formación financiera

Según **María Inés Sarmiento**, si se quiere empezar una formación en educación financiera se deben tener en cuenta una serie de aspectos:

- 1- Establecer los propósitos que tenemos en relación con la formación financiera: La respuesta a esta pregunta va a permitirle orientar sus acciones, actividades y recursos para que la formación financiera que brinde lleve a los niños y niñas a donde usted desea.
- 2- Establecer Metas y Submetas: Estas metas y submetas se constituyen en pequeños pasos que nos van acercando a lograr los propósitos, deseos o sueños que nos hemos propuesto.
- 3- Determinar los saberes previos de los niños y niñas: Una vez que usted sabe lo que quiere lograr con la formación financiera y tiene claras las metas y submetas, es importante determinar en qué punto se encuentran los niños en relación con el propósito establecido.
- 4- Idear o realizar actividades con las cuales se cumplan las submetas establecidas
- 5- Evaluar lo aprendido: Es importante que frecuentemente evaluemos qué tanto

¹⁴COMISIÓN DE LAS COMUNIDADES EUROPEAS. Educación financiera: Principios básicos para planes de educación financiera de alta calidad. [en línea] Comunicado 808 final. 2007. [Consultado en Mayo de 2012]. Disponible en internet: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:52007DC0808:ES:NOT>

estamos logrando los subtemas.¹⁵

5.1.2 Temas para el aprendizaje de la educación financiera

Son muchos los temas relacionados con las finanzas los cuáles sin duda son importante conocer, a continuación se muestran algunos de los temas a tratar en el manual los cuales fueron extraídos en su gran mayoría del Programa de educación financiera *Maneja tus finanzas.com* de la MULTIBANCA COLPATRIA:

❖ El presupuesto¹⁶

Básicamente se pueden realizar tres actividades con el dinero: gastar, ahorrar o invertir:

- ☞ Se **gasta** dinero cuando se suplen necesidades diarias, como: alimentos, transporte, vivienda, pago de deudas, ropa, salud. Existen también gastos opcionales como vacaciones y salidas recreativas.
- ☞ Se **Ahorra** dinero previendo emergencias, imprevistos o para lograr objetivos de corto o largo plazo, tales como vacaciones, educación, etc.
- ☞ Se **Invierte** dinero para obtener ingresos a largo plazo.

¹⁵ SARMIENTO, María Inés. artículo “Algunos Aspectos Claves al Brindar una Educación Financiera a niños y niñas”. [Consultado agosto de 2012]. Disponible en internet: <http://www.colombiaaprende.edu.co/html/docentes/1596/article-88706.html>

¹⁶ MULTIBANCA COLPATRIA. Programa de educación financiera: Maneja tus finanzas.com.[en línea][Consultado en noviembre de 2012].Disponible en internet: <http://www.manejatusfinanzas.com/Home/tabid/38/language/es-CO/Default.aspx>

Tabla 1. Ejemplo de un presupuesto personal

Corto plazo				
<i>Prioridad</i>	<i>Metas</i>	<i>Costo</i>	<i>Tiempo</i>	<i>Ahorro mensual</i>
1	Reparaciones del auto	700.000	4	175.000
2	Vacaciones	2.000.000	6	333.333
3	Compras de navidad	1.500.000	6	250.000
Largo plazo				
<i>Prioridad</i>	<i>Metas</i>	<i>Costo</i>	<i>Tiempo</i>	<i>Ahorro mensual</i>
1	Universidad de mi hijo	60.000.000	10	500.000
2	Compro de la casa	80.000.000	10	666.667
Debo ahorrar por mes				\$1.925.000

Estas actividades constituyen la esencia de las finanzas personales y un **presupuesto** es la herramienta que ayuda a registrarlas, controlarlas y planificarlas con la cautela que se merecen, para que los gastos sean sensatos y los ahorros e inversiones den los frutos esperados.

Elaboración del presupuesto¹⁷

Para construir un presupuesto no es necesario ser un genio de la contabilidad, ni tener avanzados conocimientos financieros. Solamente se necesita disciplina y voluntad para acostumbrarse a llevar las finanzas de una manera más eficiente.

- **Establecer metas financieras:** Determinar que se quiere lograr con el dinero, además de cubrir las necesidades básicas y demás prioridades, es importante saber hacia dónde se quiere dirigir los esfuerzos estableciendo montos y tiempos claros.
- **Llevar el control de los ingresos y gastos:** Registrando todos los ingresos de todas las fuentes dentro de un determinado periodo vs todos los gastos incurridos durante el mismo periodo, se puede determinar si los gastos son mayores, proporcionales o menores que los ingresos. Esto permitirá identificar fallas o fortalezas respecto del presupuesto, para poder tomar acciones correctivas o de continuidad.

Es conveniente realizar comparaciones entre periodos para revisar los cambios de los mismos identificar durante que periodos si varia el gasto y por qué razones.

¹⁷ Ibíd., Disponible en internet:

<http://www.manejatusfinanzas.com/Elahorro/PresupuestoyPrioridades/Elaborarunpresupuesto/tabid/112/language/es-CO/Default.aspx>

- **Definir categorías que se ajusten a la realidad:** No es lo mismo realizar un presupuesto si se es un estudiante, un ama de casa o un tendero. Por este motivo al diseñar el presupuesto se debe escoger categorías que se ajusten al ritmo de vida de cada persona. Las categorías más generales de un presupuesto, deben ser Gastos y Ahorro, pero se pueden agregar categorías o subcategorías según convenga.

*Mantenerse dentro del presupuesto*¹⁸

Controlar y apegarse al presupuesto es un hábito que se debe cultivar para que prospere de la manera esperada, maximizando los ingresos y minimizando los gastos.

Presupuestar todos los gastos, inclusive los pequeños gustos que, como cine, restaurantes, etc. Se debe recordar que el presupuesto debe ser realista.

Aunque suena más fácil de lo que realmente es, es importante suprimir las compras impulsivas, estas afectan de una manera negativa la planeación financiera.

Si no se lleva el control de los gastos, todo habrá perdido el sentido, ponerse una meta ya sea diaria o semanal, de registrar detalladamente los gastos.

❖ **Tasas de interés**¹⁹

La tasa de interés es un porcentaje establecido por el Banco de la República, esta pueden variar de acuerdo a las entidades bancarias, pero dicho porcentaje No puede sobrepasar lo establecido por la ley y por la Superfinanciera, quien es la encargada de certificar la tasa de usura por medio del cálculo con la tasa de interés bancario corriente.

Este porcentaje se le aplica a los ahorros o a la inversión y es calculado como una remuneración a la cual se tiene derecho sobre el depósito que se constituyo

¹⁸ Ibíd., Disponible en internet:

<http://www.manejatusfinanzas.com/Elahorro/PresupuestoyPrioridades/Elaborarunpresupuesto/tabid/112/language/es-CO/Default.aspx>

¹⁹ibíd., Disponible en internet:

<http://www.manejatusfinanzas.com/Loquenecesitassaber/Conceptos/Tasasdeinteres/tabid/85/language/es-CO/Default.aspx>

durante un determinado tiempo. Es decir es el dinero que se deja de ganar si no lo se tuviera rentando, como por ejemplo prestándolo a un amigo y recibir el mismo dinero luego de un tiempo en vez de tenerlo en el banco generando ganancias.

Si se pidió un préstamo, la tasa de interés es aquel dinero que gana la entidad prestamista por prestar ese dinero, la cual varía en cada establecimiento bancario sin sobrepasar los límites establecidos por la Superfinanciera, quien garantiza que las tasas que se cobran no sobrepasen la tasa de usura.

Esta tasa tiene diferentes aplicaciones en diferentes periodos, por eso se debe tener totalmente claro qué tipo de tasa están cobrando, si es nominal o Efectiva, además si los intereses los liquidarán al principio o al final del crédito.

También es posible que los intereses de la deuda los se reduzcan abonando al capital, es decir que mientras más se disminuya el valor del préstamo antes de tiempo, se pagará menos intereses. Sin embargo existen algunos contratos de crédito que no permiten el pago anticipado y aplican fuertes multas a quienes lo realicen.

❖ **El ahorro**²⁰

Ahorrar puede tener muchas definiciones o interpretaciones, una de ellas es tomar una parte del salario o mesada, guardarlo en una alcancía o cuenta bancaria durante un periodo de tiempo, para cuando se quiera comprar algo que se ha querido.

Ahorrar puede tener muchas motivaciones en cualquier persona y esto habla muy bien de quienes lo hacen, pues demuestra que son personas que piensan en el futuro y buscan alcanzar sus metas propuestas, además de darle una tranquilidad financiera frente a imprevistos.

Se puede tener diferentes objetivos para ahorrar, lo importante es que se comience a pensar en cómo se puede hacer y así poder lograrlos; pero se debe recordar que entre más tiempo demore esta decisión, se estará dejando de ganar lo que los ahorros pueden rentar.

El reto más grande que afrontan las personas es cómo administrar su dinero. Son muchos los que usualmente sienten que la plata se les evapora y al final del mes no saben qué hicieron con su dinero.

²⁰ Ibid., Disponible en internet:

<http://www.manejatusfinanzas.com/Loquenecesitassaber/Elahorroyelcredito/Queesel ahorro/tabid/82/language/es-CO/Default.aspx>

El problema es que las personas con bastante frecuencia incumplen la regla básica de NO gastar más de lo ganan, lo que los lleva a una situación deficitaria en la que solo acumulan deudas sin poder ahorrar, situación que en algún momento dejará de ser sostenible.

Las personas deben ser conscientes de la importancia de reservar una parte de sus ingresos de manera periódica para usar en el futuro.

¿Cuánto ahorrar?

Se recomienda ahorrar por lo menos el 10% de los ingresos, que deben ser separados automáticamente, de tal manera que la persona se acostumbre a no poder contar con esos recursos.

Ahorrar no es fácil. Sin embargo, las personas deben hacer un esfuerzo por organizar sus finanzas personales. Primero, se debe elaborar un presupuesto personal que le permita conocer en qué está gastando. Una vez identificados los gastos, analizar cuáles se pueden reducir o incluso eliminar.

Para eso, es clave diferenciar entre los antojos y las necesidades. Además de evitar las compras innecesarias, se puede economizar en los bienes básicos y evaluar hábitos de consumo. Cuando sea posible, se deben revisar los gastos de la casa como la energía, agua, teléfono, televisión por cable, limpieza, trabajos de reparación, entre otros.

❖ **La inversión²¹**

Se habla de inversión cuando se destina dinero para la compra de bienes que no son de consumo final y que sirven para producir otros bienes, por ejemplo una máquina para hacer zapatos, ya que se pueden vender y recibir ganancias.

También se habla de inversión cuando se utiliza dinero en productos o proyectos que se consideran lucrativos, ya sea la creación de una empresa o la adquisición de acciones. Toda inversión tiene implícito un riesgo, que debe contemplarse antes de tomar una decisión.

²¹ *Ibíd.*, Disponible en internet:

<http://www.manejatusfinanzas.com/Lainversi%C3%B3n/QUEESINVERSION/tabid/146/language/es-CO/Default.aspx>

Beneficios de Invertir

- Recibir unas ganancias sobre lo que invertido.
- Dependiendo del tipo de producto, recibir un monto fijo de ganancias sin riesgo de pérdidas.
- El dinero se mantendrá intacto y no se malgastará.
- Se puede mejorar la situación económica y si la inversión es suficiente se podría planear la jubilación con ella.

Desventajas de invertir

- No disponer del dinero en el momento que se necesite si es un producto de depósito a término fijo o ahorro programado.
- En todos los productos financieros de inversión existen riesgos sobre el dinero, algunos tienen un riesgo mínimo como los CDT, otros moderado como los bonos y finalmente están los de un riesgo mayor como los productos de renta variable, por ejemplo las acciones, con las que se debe asumir riesgos que pueden hacer que se gane o pierda parte de la inversión dependiendo de que tanto fluctúe en el mercado de valores.

Diferentes formas de invertir²²

→ Certificados de depósito a término:

Un CDT ofrece la oportunidad de ahorrar dinero y al mismo tiempo generar unos intereses sobre el mismo por un periodo de tiempo determinado.

El tiempo se debe establecer con el banco, pueden ser a 30, 60 o 90 días, algunos bancos pueden ofrecer periodos más largos

- Los bancos pueden fijar un mínimo de tiempo en el que se debe tener el dinero, incluso algunos podrán ofrecer mejores tasas si el tiempo es mayor.

²²Ibíd., Disponible en internet:

<http://www.manejatusfinanzas.com/Lainversi%C3%B3n/PRODUCTOSDEINVERSI%C3%93N/CERTIFICADOSDEDEP%C3%93SITOAT%C3%89RMINO/tabid/172/language/es-CO/Default.aspx>

- Tienen un monto mínimo de dinero a invertir, incluso algunos podrán ofrecer mejores tasas si el monto es mayor
- Los CDT's son títulos que se pueden redimir en el momento en que finalice el periodo acordado, no antes.
- Algunas entidades te pueden ofrecer CDT's que se pueden negociar en bolsa, con alguna sociedad comisionista de bolsa.
- En el momento en que el contrato finalice, si se desea retirar el dinero y no renovar el CDT, se aplicaran algunos descuentos por conceptos de obligaciones tributarias, tales como el cuatro por mil y la Retención en la Fuente sobre los rendimientos, incluso sobre el total a retirar (inversión + Rendimientos). El cobro de estos dependerá de la entidad financiera con la cual se adquirió este producto ya que algunas pueden ofrecer beneficios como el no descontar alguno de ellos.

→ Carteras colectivas:

Es una modalidad de ahorro e inversión con la que se puede recibir rentabilidades sobre los ahorros, de esta manera las carteras colectivas se crean entre varios inversionistas, entre los que se van a dividir los rendimientos que generen las carteras. Se Pueden depositar en ellas títulos valores o dinero en efectivo, dependiendo de las condiciones de la cartera que elegida y son administrados por profesionales que procuraran cuidar el dinero y generar ganancias.

Los cálculos y repartición de los rendimientos de este tipo de productos se realizan diarios, semanales o mensuales de acuerdo a lo que ofrezca la entidad bancaria escogida, así como realizar inversiones a corto, mediano y largo plazo, teniendo la posibilidad de contar con el dinero en cualquier momento.

→ Fondos de pensiones voluntarios:

Son fondos los cuales se pueden encontrar en sociedades fiduciarias o administradoras de fondos de pensiones. Ellos guardan los ahorros que se tenga en la cuenta y con ellos generan ganancias que las conservan para que el día del retiro se empiece a hacer uso de ellos.

Algunos fondos permiten utilizar estos recursos para otros fines y retirarlos en el momento que se desee por ser un fondo voluntario, además durante el tiempo que se ahorre se puede recibir beneficios como:

- El monto destinado de los ahorros para este fondo reducirá en la misma proporción la base para el cálculo de la retención en la fuente si se es empleado o en la declaración de renta anual si se es independiente.
- Algunas entidades dan la posibilidad de destinar los ahorros en cualquier momento para otro propósito.
- Los rendimientos que generen los aportes están exentos de retención en la fuente si se cumple con algunos requisitos que la ley exige como una permanencia mínima de 5 años.

→ Fideicomiso de banca de inversión:

Si se invirtió dinero en acciones o algún producto del mercado de valores, el fideicomiso se encargara de administrar las inversiones y darle un buen uso, así no habrá que preocuparse de cómo manejarlas. Este producto se puede encontrar en diferentes entidades financieras tales como: Fiduciarias, bancos, entre otros.

❖ **El crédito**²³

El crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero con un límite especificado y durante un período de tiempo determinado.

Un crédito es un préstamo, el cual hay que devolver en el tiempo establecido y mientras se hace se debe pagar unos intereses.

El crédito ofrece liquidez inmediata, en tiempos o situaciones que en los que es muy difícil tener ciertas cantidades de dinero. No es fácil reunir el dinero necesario para comprar una casa y mientras se reúne se puede estar gastando dinero en arriendos, que bien pudieran ser cuotas de una casa propia, es ahí donde el crédito juega un papel importante.

Es importante también en situaciones de emergencia, en donde el crédito actúa como un colchón. Si el crédito se utiliza con prudencia, puede ser una magnífica herramienta para dar un poco de seguridad para los gastos inesperados.

Es importante conocer todos los detalles del producto crediticio, para poder manejarlo debidamente, sin exceder la capacidad de pago.

²³Ibíd., disponible en internet:

<http://www.manejatusfinanzas.com/Loquenecesitassaber/Elahorroyelcredito/Queeselcredito/tabid/83/language/es-CO/Default.aspx>

Tanto para los préstamos como para los créditos es importante tener en cuenta los costos que estos me pueden generar:

☞ **Intereses:** se debe examinar cautelosamente que tasa de interés están cobrando para poder determinar el costo exacto que se está pagando por obtener el dinero que se necesita. Éste se calcula usualmente como un porcentaje del monto total del préstamo y normalmente se paga en cuotas mensuales como parte de pago del préstamo.

☞ **Cargos por pagos atrasados o pagos no efectuados.** Finalmente si no se efectúan los pagos según lo acordado en el contrato, siempre se deberán pagar intereses de mora por esos retrasos, esto elevará los costos añadiendo gastos que no se tenían contemplados a las deudas.

De igual manera se puede ser demandado por la entidad, proceso en el cual pueden embargar y rematar los bienes que se tengan como respaldo del crédito, además se deberá pagar los gastos de cobranza en los que incurra el prestamista.

Finalmente, la entidad enviará el reporte del dato negativo ante las centrales de riesgo, lo que afectará el historial crediticio de la persona. La mejor decisión es ser ordenado y disciplinado con el dinero.

Los préstamos o créditos, resultan útiles para realizar aquellas compras que de manera regular no se harían con los propios medios por ser insuficientes, por ejemplo es sensato endeudarse para comprar una casa. Sin embargo, si se piensa solicitar préstamos para pagar los servicios o ir de vacaciones, hay que meditar un poco más acerca de la conveniencia de endeudarse para conseguir cosas que se podrían alcanzar a través del ahorro.

5.2 MARCO LEGAL

Corresponde a aquellas leyes y normas que deben ser observadas y que sirven como base para el desarrollo del tema de investigación propuesto en el presente trabajo.

Para referenciar aquellas normas en las cuales se hace mención a la educación financiera, se hace mención a distintas leyes, que tienen como eje articulador La Educación:

Constitución Política de Colombia de 1991

La educación debe ser un compromiso del estado, la familia y la sociedad; pues así lo consagra el artículo 67 de la Constitución Política:

“ARTICULO 67. La educación es un derecho de la persona y un servicio público que tiene una función social; con ella se busca el acceso al conocimiento, a la ciencia, a la técnica, y a los demás bienes y valores de la cultura...”

...El Estado, la sociedad y la familia son responsables de la educación, que será obligatoria entre los cinco y los quince años de edad y que comprenderá como mínimo, un año de preescolar y nueve de educación básica.

Corresponde al Estado regular y ejercer la suprema inspección y vigilancia de la educación con el fin de velar por su calidad, por el cumplimiento de sus fines y por la mejor formación moral, intelectual y física de los educandos...”

A partir de esta se han dictaminado muchas leyes en cuanto a la educación se refiere y a su desarrollo; entre estas leyes que permitan que haya un desarrollo de la educación financiera como tal.

Ley 115 de 1.994: Ley General de Educación

En la actualidad la educación aun tiene mucho que afrontar y mejorar, es necesario contar con una formación integral de las personas, para que de esta forma puedan tomar decisiones acertadas sobre su vida, la óptima utilización de los recursos que posee.

En Colombia la ley que rige la educación es la Ley 115, la cual tiene sus bases en el derecho a la educación que tiene toda persona, contemplado en la constitución política.

Según la Ley 115, la educación es *“un proceso de formación permanente, personal, cultural y social, que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y de sus deberes; señala las normas generales para regular el servicio público de la educación, el cual cumple una función social acorde con las necesidades e intereses de las personas, de la familia y de la sociedad.”*

En relación a la enseñanza de temas afines a la economía y finanzas, establece en su artículo 31, establece que *“en la educación media académica serán*

obligatorias las áreas fundamentales, entre ellas las ciencias económicas”.

Ley 1328 de 2009: Reforma Financiera

A pesar de no regular directamente la educación financiera en Colombia, es un primer paso a la promoción de la misma, pues señala en varios artículos, que las instituciones del sector financiero, tanto las de carácter público como las privadas, deben procurar una adecuada educación e información financiera de los consumidores. En particular, **el capítulo 1, artículo 3, literal f** de la Ley ²⁴, dispone que las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que realizan la intervención y supervisión en el sector financiero, así como 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.

Proyecto Ley 082 del 2011

En su búsqueda por la regulación de la educación financiera en el país, se ha formulado **proyecto de ley 082 del 2011** que hace tránsito en el congreso, a través del cual se *pretende establecer los parámetros para la promoción de la educación económica, financiera y del consumidor en todos los sectores de la población colombiana, se fomenta el acceso a los servicios financieros.*

En la exposición de motivos, define que la educación financiera “es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros, y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones sociales, personales, de carácter económico debidamente informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y hacer uso de productos y servicios para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza, mediante una adecuada administración del dinero y seguimiento de las finanzas personales”.²⁵

²⁴ Ministerio De Hacienda Y Crédito Público. Opc.cit. Pág. 19-20.

²⁵ MARTÍNEZ, Juan Carlos. Proyecto de ley 082 del 2011 Cámara: por el cual se establecen los parámetros para la promoción de la educación económica, financiera y del consumidor en todos los sectores de la población colombiana, se fomenta el acceso a los servicios financieros. [en línea]. Septiembre de 2011. [Consultado en Junio de 2012]. Disponible en: http://servoaspr.imprenta.gov.co/gacetap/gaceta.mostrar_documento?p_tipo=05&p_numero=082&p_consec=30075

El proyecto de ley argumenta que:

La educación financiera contribuye a suavizar el funcionamiento de los mercados financieros, dado que consumidores más educados y mejor informados toman acertadas decisiones financieras, y favorece una política económica sostenible al empoderar a las personas; ciudadanos mejor formados en temas de economía y finanzas tendrán mejor capacidad de comprender y tomar una posición frente a los hechos económicos y, por lo tanto, frente a las políticas económicas y sociales que son adoptadas por sus gobernantes; promueve el ahorro y la inversión en actividades productivas, y desacelera el uso de servicios financieros informales, contribuyendo así a mejorar las condiciones de vida de las personas²⁶.

Entre los puntos a resaltar de este proyecto son:

Define la estructura básica de la Estrategia Pública de Promoción de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor en Colombia, e incluye los destinatarios, prestadores, contenido, principios y demás elementos que permiten configurar y reglamentar, así como normas complementarias de protección a los consumidores.

En la divulgación de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor en todos los niveles comprendidos en esta ley, el Ministerio de Educación Nacional, con la Participación del Consejo Nacional de Educación Económica, Financiera y del Consumidor, deberá diseñar para cada nivel de escolaridad y público objetivo, una metodología que incluya un componente teórico y otro componente práctico, así como guías que contengan la información y talleres necesarios para la debida enseñanza de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor (*Artículo 13*)

El Gobierno Nacional a través del Ministerio de Educación Nacional o el que haga sus veces, propondrá una metodología que fomente la implementación de esquemas educativos tendientes a la promoción de la Educación Económica, Financiera y del Consumidor, con el fin de que los destinatarios puedan adquirir conocimientos que le permitan complementar la educación obtenida en el nivel básico y deberá ajustarse a los principios consagrados en la presente ley así como al pensum académico, conforme a las sugerencias del Consejo Nacional de Educación Económica, Financiera y del Consumidor.

La Educación Económica, Financiera y del Consumidor en el nivel de escolaridad medio, deberá comprender como mínimo los siguientes conceptos; el dinero, el ahorro, el uso adecuado del dinero; los derechos como consumidor, las herramientas de protección de los derechos del consumidor financiero, los productos y servicios financieros, los derechos del

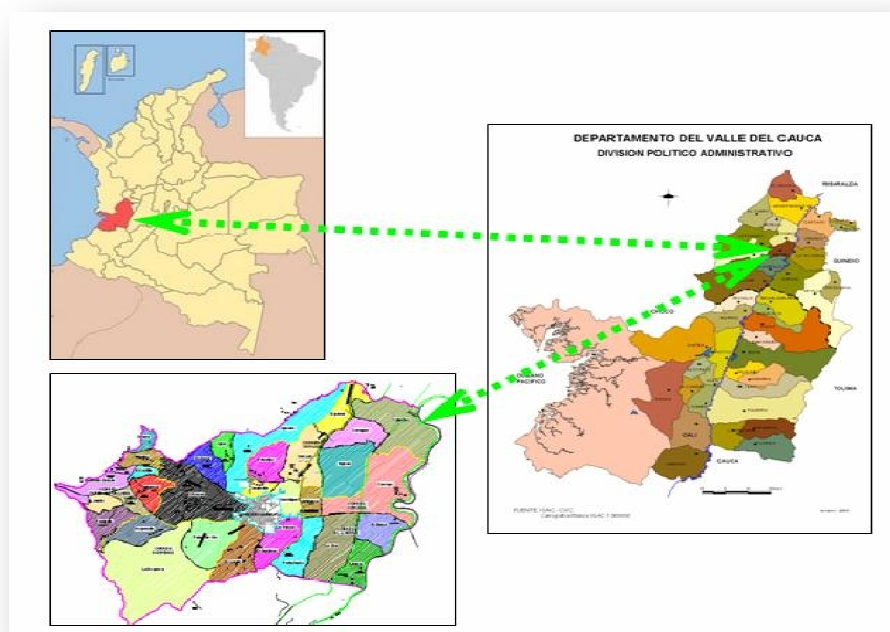
²⁶Ibíd., disponible en internet :

http://www.belisario.com.co/archivos_bvaldia/PROYECTO%20DE%20LEY%20No.%2082%20de%202011%20SENADO.pdf

consumidor no financiero y en fin todas aquellos conceptos y prácticas que a criterio del Consejo Nacional de Educación Económica, Financiera y del Consumidor sean necesarios.²⁷

5.3 MARCO CONTEXTUAL

Geografía Municipio de La Unión Valle



Fuente: MUNICIPIO DE LA UNIÓN VALLE. El municipio en el Departamento. [En línea].La Unión Valle. Septiembre de 2008. [Consultado Junio de 2012]. Disponible en: <http://www.launion-valle.gov.co/nuestromunicipio.shtml?apc=mmxx-1-&x=1785378>

²⁷ Ibid., disponible en internet :
http://www.belisario.com.co/archivos_bvaldia/PROYECTO%20DE%20LEY%20No.%2082%20de%202011%20SENADO.pdf.

La ejecución del proyecto se realizará en el municipio de La Unión Valle, específicamente en las instituciones educativas del área urbana del mismo. Se debe tener en cuenta que la información presentada en los siguientes puntos, fue tomada del en su gran mayoría del **PLAN DE DESARROLLO TERRITORIAL AÑO 2012-2015: La Unión en buenas Manos**

Descripción general del municipio:

La Unión es uno de los principales Municipios Hortofrutícolas de Colombia, es además asiento de la más importante industria vinícola del país, así como de cultivos de maracuyá y de melón que se exportan a Europa y Estados Unidos. Recorriendo el municipio por la vía Panorama hacia el norte del departamento se encuentran extensas tierras dedicadas al cultivo de viñedos y de frutas, un municipio de clima cálido y verde paisaje.

Entre los lugares de interés están: El Santuario de Nuestra Señora de Las Lajas en la Ermita, su principal iglesia construida en el siglo XVIII y La Casa Municipal monumento arquitectónico.²⁸

Otros Datos²⁹:

- Densidad: 277 Habitantes / Km2
- Altura promedio: 1.150 m.s.n.m. Altura cabecera municipal: 975 m.s.n.m
- Temperatura media: 24 °C
- Precipitación media anual: 1.117 mm
- Periodos lluviosos del año: Marzo - Abril – mayo – mediados de junio;
- Segundo semestre: septiembre - octubre – noviembre – diciembre.
- Periodo de verano: enero – febrero –junio; mediados de diciembre, enero – febrero, hasta mediados de marzo.
- Relieve: Ladera es pendiente, piedemonte Ondulado; plano en el Valle Geográfico.

²⁸ DEPARTAMENTO DEL VALLE DEL CAUCA, Municipio De La Unión Valle; Plan Territorial De Salud Pública, La Unión (Valle) 2008.

²⁹ Ibid.

- Cuerpos de agua: Quebrada El Rincón, Quebrada La Unión, Distrito RUT, Río Cauca, Quebrada Violetas, Quebrada grande, Distrito RUT, Zanjón de los muertos.

Además de esto se puede decir que cuenta con 5 instituciones educativas públicas y 1 privada las cuales proporcionan educación desde preescolar, primaria y secundaria; cuenta con 2 establecimientos bancarios, posee todos los servicios públicos; igualmente cuenta con establecimientos para la práctica del deporte y la recreación.

Límites

- Norte con el municipio de Toro.
- Sur con el municipio de Roldanillo.
- Oriente con el río Cauca y los municipios de La Victoria y Obando.
- Occidente con los municipios de El Dovio y Versalles.

Descripción de la población de decimo y once, por instituciones educativas:

Tabla 2. Población estudiantil de grados decimo y once.

INSTITUCIÓN EDUCATIVA	No. ESTUDIANTES		TOTAL
	10°	11°	
Argemiro Escobar Cardona	102	71	173
San José	96	80	176
Juan De Dios Girón	51	29	80
Magdalena Ortega	152	109	261
Instituto Técnico Diversificado Grajales	20	17	37
TOTAL	421	306	727

Fuente: Autora. 2013.

5.4 MARCO SOCIO-ECONÓMICO

Al ser un proyecto destinado a la población joven del municipio de la Unión Valle del Cauca, es necesario conocer aquellos aspectos de la comunidad en general que de una u otra forma permiten argumentar la necesidad de educar financieramente a la juventud de este municipio; es por ello que a continuación se rescatan algunos de los aspectos socioeconómicos más relevantes de esta región, información que fue tomados directamente del **Plan De Desarrollo Territorial Año 2012-2015: La Unión En Buenas Manos**³⁰.

5.4.1 Características de la población

Población actual

En el año 2011 el municipio de La Unión contaba según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística DANE, con la siguiente población.

Tabla 3. Distribución de la población por área urbana y rural

CÓDIGO	MUNICIPIO	TOTAL	CABECERA	%	RESTO	%
76400	LA UNIÓN	35.826	27.998	80	7.838	20

Fuente: SISBÉN, municipio La Unión Valle, corte 31 Diciembre de 2011.

La mayor concentración poblacional del Municipio de La Unión se encuentra en la zona urbana, esto es producto de la ubicación de la Empresa Grajales en dicha zona desde los años 50 del siglo anterior, del amplio comercio, de las bodegas que comercializan fruta y todos los días envían a los grandes mercados de Ciudades como Bogotá, Medellín, Pereira y Santiago de Cali. Esto además genera alta competencia por la vivienda urbana lo que implica la dificultad de conseguir la misma -hacinamiento, bajas condiciones de habitabilidad- pues en su mayoría la planta física (de un 60%) de las casas de zona urbana, presentan condiciones de deterioro; lo anterior, aumenta niveles de estrés, lo que aunado a

³⁰ MUNICIPIO DE LA UNIÓN VALLE. Plan de desarrollo municipal 2012-2015: La Unión en buenas manos. La Unión Valle. 2012.

la crisis económica que se presenta en la última década , propicia aumento de violencia intrafamiliar, que se manifiesta en la disminución de las condiciones de vida de los menores de 17 años. La tendencia es a aumentar los intentos suicidas en la población de 12 a 17 años, las denuncias por abandono del hogar sobre todo del padre.

Distribución de la población por rangos de edad

Tabla 4.Distribución de la población por rangos de edad

CRITERIO BASE 2011	UNIDAD
Población Total La Unión Valle DANE	35826
Población de 0 - 17 años DANE	10865
Población de 18 - 24 años DANE	4369
Población de 25 - 59 años DANE	16033
Población >60 años DANE	3962

Fuente: Ibíd., p. 31

Algunos indicadores

- **Pobreza:** 19.5 %
- **NBI(Necesidades básicas insatisfechas):** 33 % de la población no cuenta con necesidades básicas satisfechas, este indicador se ve incrementado en gran medida dado que la propiedad se concentra en pocos habitantes económico

Educación³¹

La cobertura neta que presenta el municipio, obtenida del promedio de los porcentajes de cobertura bruta en transición, básica primaria, básica secundaria y media técnica, es del orden del 91%, es decir 7037 estudiantes (SIMAT 2011), el 100% equivalente a 7733 estudiantes, es el número que representa la población en edad escolar del municipio; es decir falta por alcanzar un 9% para llegar a la cobertura total, esto refleja una marcada problemática necesaria de contrarrestar

³¹ Ibíd., p. 42

para mejorar los niveles de educación. A lo anterior se suma el hecho que los indicadores muestran bajos promedios en pruebas saber así:

- Nivel de desempeño del municipio en Pruebas Saber grado 5° (año 2009), según SED: 13.5% Nivel insuficiente.
- Nivel de desempeño del municipio en Pruebas Saber_9° (año 2009), según SED: 15.6% Nivel insuficiente.
- Calificación de desempeño del municipio en Pruebas Saber_11° (año 211), según SED: INSUFICIENTE.

Salud

Tabla 5. Situación servicios de salud del municipio

Criterio indicador 2011	Unidad	Porcentaje %
Población total La Unión valle DANE	35826	N.A.
Población total SISBÉN	35221	N.A.
Población Régimen Subsidiado Salud	21213	60,20
Población Régimen Subsidiado Salud	21213	60
Población Régimen Contributivo	8972	25.5
Población pobre no asegurada	2052	6
Número de madres gestantes atendidas en Control de embarazos	361	3.9
Tasa de natalidad	569	1.6
Nº de nacidos vivos en el municipio	122	0.34
Tasa de mortalidad en menores de 1 año	1	0.02
Tasa de mortalidad en menores de 5 años	4	0.11
Tasa de mortalidad materna	0	0
Personas atendidas con programas de salud publica	9500	27

Fuente: Hospital Gonzalo Contreras

Seguridad del municipio

Este es quizá una de los temas más delicados a tratar en el municipio, que de una u otra forma afecta el desarrollo del mismo

A pesar de los esfuerzos por las autoridades por disminuir los índices, y aunque los porcentajes (según la secretaría de gobierno departamental) muestran marcados descensos en los indicadores de homicidios y delitos comunes; la sensación que tiene la comunidad es otra, frente a la seguridad en el municipio³².

Tabla 6. Recursos para la seguridad

SITUACIÓN DEL RECURSO HUMANO Y LOGÍSTICO	
Criterio indicador 2011	Cantidad
Número de miembros de la policía asignados	11
Miembros de la SIJIN asignados al municipio	0
Vehículos asignados tipo automotor	2
Vehículos hace dos tipo motocicletas	4
Equipos de comunicaciones radioteléfonos	5

Fuente: Ibíd., p.118

5.4.2 Actividades Económicas

Las principales actividades económicas en el municipio son la agricultura, la ganadería, el comercio y el turismo. Aunque sin duda la más importante es la agricultura, aspecto que le ha dado al municipio el nombre de la Despensa Hortifrutícola de Colombia, por la gran cantidad y variedad de frutas y hortalizas que de este municipio se destinan a diferentes zonas del país. Otras de las actividades que también posee gran relevancia es la agroindustria, destacándose la viticultura y la vinicultura, por lo que es reconocido internacionalmente.

Además de esto se han creado otras fortalezas en el sector turístico; aprovechando los lindos paisajes y la infraestructura hotelera existente.

³² Ibíd., p.118-119.

Tabla 7. Concentración de la actividad económica

CONCENTRACIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA EN EL MUNICIPIO DE LA UNIÓN VALLE		
Criterio Indicador 2011	Nro. establecimientos	%
Total de establecimientos comerciales registrados en Cámara de Comercio	985	100%
Sector Comercio	614	62%
Hoteles, restaurantes y bares	81	8%
Agricultura	79	7%

Fuente: Ibíd., p.95.

Cuadro 1. Atractivos turísticos

PRINCIPALES ATRACTIVOS TURÍSTICOS	
Criterio Indicador 2011	Detalle
Factoría La Rivera	Proceso de elaboración del cultivo y post-cosecha de la uva
Casa Grajales	Proceso de elaboración del vino
Institución Educativa Quebrada Grande	Sendero Ecológico
Los Lagos de Mónica, Solo pez	Pesca deportiva
Fincas Campestres	Quinta Navarro, Villa Juliana, La Brasilera, La Perchosa, etc.
Hotel Hacienda Casa Blanca	Hotel, cabañas, piscina, discoteca, taberna, mirador.
Parque Recreacional RECREAR La Unión, Centro Recreacional La Sirena	Centro de recreación y esparcimiento
Mirador Hotel Los Viñedos	Observación paisajística
Iglesias y Capillas del municipio	Turismo religioso
Vereda El Oso	Parapentismo Deporte Extremo
Casa Consistorial	Turismo Arquitectónico
Oferta gastronómica	Pandeyucas, pandebono, trabuco, etc.
Mirador de las 3 cruces	Religioso y de observación paisajística

Fuente: Ibíd., p.96

5.5 GLOSARIO³³

- **Amortización:** Disminución gradual de una deuda hasta su extinción total. La amortización se da porque usted cada mes paga un poquito de capital.
- **Análisis de crédito:** Procedimiento de las entidades financieras para evaluar si un cliente tiene capacidad para acceder a un préstamo.
- **Contrato:** Documento que establece las condiciones de la operación de un crédito que está siendo realizada. A cada operación corresponde un contrato específico. En términos generales se denomina pagaré.
- **Central de Riesgo:** Organización que registra los clientes morosos con las entidades financieras.
- **Crédito:** Entrega de dinero con base en una relación de confianza entre dos o más partes, hecha a una determinada tasa previamente acordada.
- **Crédito pre aprobado:** Concesión de crédito de forma automática. La entidad hace un análisis previo del cliente y pone a su disposición una cantidad, antes de necesitar de ella. En la mayoría de los casos el valor del crédito se confirma una vez el cliente presente documentos que soportan sus ingresos mensuales.
- **Endeudamiento consciente:** Endeudamiento realizado apenas después de un profundo análisis de sus necesidades reales. Con ello el tomador logra que el crédito ayude a conquistar sus sueños, no a arruinarlos.
- **Financiamiento:** Acto de costear gastos. En el mercado financiero es sinónimo de operación de crédito o préstamo.
- **GMF:** Gravamen a los movimientos financieros (4 por 1000).
- **Gastos:** Valores a pagar en el mes, como por ejemplo el agua, la energía, el teléfono, el gas, la alimentación, el transporte, la asistencia médica entre otros.
- **Ingresos:** Suma de todos los recursos (dinero) recibidos por usted y por su familia.

³³ BANCOOMEVA, Manual de mis finanzas. [en línea].2012. [Consultado septiembre de 2012]. Disponible en internet: http://www.coomeva.com.co/disenno/financiero/manual_Finanzas/usodecredito/tema7-01.html

- **IPC:** Índice General de Precios al consumidor, calculado por el DANE.
- **Incumplimiento:** Falta de atención de los plazos de pago estipulados en un contrato. En el caso de un crédito cuando el deudor deja de pagar sus compromisos o cuotas.
- **Limpiar un nombre:** Conseguir la cancelación de sus registros en las listas de morosos de las centrales de riesgo, después que sus obligaciones financieras fueron saneadas.
- **Préstamo:** Acto de prestar o tomar prestado. Operación por la cual un consumidor obtiene recursos para anticipar la realización de sus deseos.
- **Presupuesto:** Discriminación de ingresos y egresos, para fines de control.
- **Pago a la vista:** Cuando el valor integral de un bien o servicio se paga al momento de la compra.
- **Reportado:** Lo que popularmente se dice cuando un consumidor tiene su nombre registrado como moroso en los servicios de las centrales de riesgo.
- **Saldo:** Suma de gastos o de ingresos. También es lo que sobra después de sumar los ingresos y deducir los gastos.
- **TAC:** Tasa de Apertura del Crédito, cobrada en algunas entidades financieras.
- **Tasa de interés:** Tasa de retorno prometida por el tomador de un crédito o deudor. Costo del dinero desde el punto de vista del tomador.
- **Tasa post-fijada:** Valor a ser pagado al vencimiento, cuando el acreedor aplica sobre el valor de una deuda una tasa de corrección, más intereses y otros cargos.
- **Tasa prefijada:** Tasa de interés aceptada al inicio de la operación, dando al tomador una exacta noción de cuanto pagará en total.
- **Tomador:** Aquel a quien se ha hecho un préstamo monetario.

6. METODOLOGÍA

6.1 TIPO DE ESTUDIO

El presente proyecto se enmarca dentro del tipo de investigación **descriptiva** la cual tiene como finalidad a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción de las actividades, objetos, procesos y personas.

Según Méndez: *“el estudio descriptivo identifica características del universo de investigación, señala formas de conducta y actitudes del universo investigado, establece comportamientos concretos, y descubre y comprueba la asociación entre variables de investigación”*³⁴.

La investigación descriptiva para el diseño de este manual, comprendió el análisis de la situación actual de los estudiantes de décimo y onceavo grado de bachillerato de las instituciones educativas del área urbana del municipio de La Unión Valle, en cuanto a educación financiera se refiere; de esta forma obteniendo resultados para conocer el nivel de conocimientos que éstos poseen, qué tipo de temática es necesario abordar en el mismo, además de la forma más adecuada para dar a conocer los conocimientos a estos jóvenes.

6.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

En todo trabajo de investigación es importante determinar la metodología que se debe seguir para descubrir la relevancia de los hechos y fenómenos hacia los que se orienta, lo que garantiza el logro del objetivo propuesto. El método de investigación utilizado fue el **método deductivo**, el cual permite que *“a partir de situaciones generales, se lleguen a identificar explicaciones particulares contenidas explícitamente en la situación general. Así, de la teoría general acerca de un fenómeno o situación, se explican hechos o situaciones particulares.”*³⁵

Este método se eligió para la investigación, ya que a partir de los estudios y propuestas planteadas en torno a la educación financiera a nivel nacional, se

³⁴ MÉNDEZ ÁLVAREZ, Carlos E. *Metodología. Diseño y desarrollo del proceso de Investigación*. Editorial McGraw-Hill, tercera edición. Bogotá, 2001; pág. 137.

³⁵. *Ibíd.* pág. 145.

desarrolló un manual de educación financiera que pudiera ser aplicable a la realidad particular de la educación de los estudiantes de últimos grados de bachillerato del municipio de la Unión Valle.

6.3 FUENTES Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

6.3.1 Fuentes de información

Todo trabajo de investigación implica la obtención de una cantidad determinada de información y datos necesarios para el desarrollo del mismo, por lo cual fue necesario acudir a diferentes fuentes que la suministraron.

Para realizar este trabajo fue necesario acudir a **fuentes primarias**, iniciando con la información obtenida directamente de los estudiantes decimo y onceavo grado de bachillerato de las instituciones educativas del área urbana del municipio de La Unión Valle, percibiendo así la relevancia que tiene para ellos la educación financiera, evaluando el nivel de conocimientos que poseen y otros aspectos que relevantes para la investigación, que permitieron la tabulación y posterior análisis de la información obtenida. Igualmente se tuvo en cuenta la información adquirida directamente de los docentes acerca de diferentes formas y métodos de aprendizaje, información que fue obtenida a través del uso de la entrevista.

Además, se contó con **fuentes secundarias**, como son los libros, la normatividad vigente, publicaciones escritas con información pertinente para tener un extenso fundamento acerca de conceptos básicos para diseñar el manual financiero; así como también se obtuvo apoyo en las diferentes propuestas, publicaciones y estudios realizados en educación financiera por diferentes entidades, tanto nacionales como extranjeras.

6.3.2 Técnicas

Para obtener la información necesaria para la realización de este trabajo de investigación se utilizaron técnicas como **la encuesta y la entrevista**, las cuales son las que más se adaptan a investigaciones de tipo descriptiva; el instrumento utilizado fue el cuestionario donde las preguntas son formuladas por escrito y no requieren presencia del investigador.

Así, tal como lo indica Méndez: *“La aplicación de formularios y de encuestas*

*supone que el investigador diseñe el cuestionario: este es el instrumento para realizar la encuesta y el medio constituido por una serie de preguntas que sobre un determinado aspecto se formulan a las personas que se consideran relacionadas con el mismo”.*³⁶

También tuvo presencia el análisis documental, el cual consiste en seleccionar y rescatar las ideas relevantes e importantes para el proyecto, de los diferentes textos consultados; fue así que a través de este se obtuvieron conocimientos, ideas y argumentos que se convirtieron en las bases teóricas para el alcance de los objetivos.

6.4 TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

La información fue tratada de forma cualitativa- cuantitativa, es así que para la implementación del manual financiero, se utilizó información obtenida por medio de las encuestas, las entrevistas y el análisis documental, la cual se estudió y se analizó, para formar conceptos estructurados de manera lógica, los cuales fueron definidos de manera sencilla para diseñar un manual financiero fácil de entendimiento.

El análisis cualitativo es el de mayor relevancia en este trabajo de investigación, ya que permite que el contenido de cada uno de los apartados que lo conforman sea realmente confiable, razonable y comprensible.

Cuando se habla aspectos cuantitativos de inmediato se hace relación a las Matemáticas, ya que ésta estudia las relaciones entre cantidades, magnitudes y propiedades.

La información tuvo un tratamiento en forma cuantitativa, ya que al momento de tabular la información de las encuestas, esta se llevó a expresiones cuantitativas, tales como términos porcentuales, y valores absolutos; para facilitar el entendimiento de los resultados obtenidos.

³⁶ Ibíd., pág. 156

6.5 TAMAÑO DE LA MUESTRA

6.5.1 Población:

La población a objeto de estudio para el desarrollo del proyecto estuvo compuesta por el total de los estudiantes de grados decimo y once de las instituciones educativas del área urbana del Municipio de La Unión Valle y el total de los docentes de dichos establecimientos, de los cuales se extrajo la información requerida para el análisis de los temas y posterior diseño del manual.

Para este caso el tamaño de la población estudiantil, corresponde a un total de 727 estudiantes de grados decimo y onceavo, pertenecientes a las instituciones educativas del área urbana del municipio de La Unión Valle; por su parte la Población de docentes corresponde a un total de 89 profesores, quienes desarrollan sus labores en dichas instituciones y de los cuales se obtuvo información acerca de los métodos de enseñanza utilizados.

6.5.2 Muestra:

En este caso al hacer uso de la encuesta a los estudiantes, es necesario en primer lugar determinar aquella parte representativa de la población que se debía tomar para ser estudiada y así extraer de esta la información necesaria para el análisis correspondiente; para esto se hizo uso del muestreo.

Es importante tener en cuenta que al utilizar solo una parte de la población para obtener la información, esta contará con un margen de error y un nivel de confianza que dependerá del tamaño de la muestra seleccionada.

Formula de la muestra:

$$n = \frac{t^2 \times p(1-p)}{m^2}$$

Descripción:

n = tamaño de la muestra requerido

t = nivel de fiabilidad de 95%

p = probabilidad de ocurrencia

m = margen de error del 5%

Teniendo en cuenta un margen de error del **5%** y un nivel de confianza del **95%**; se obtuvo una muestra de **252** estudiantes, a los cuales se les aplicó las respectivas encuestas.

En el caso de los docentes, se tomó una muestra selectiva de la población, teniendo en cuenta las áreas de formación en las que se desenvuelven y que son afines al tema de investigación; por consiguiente la cantidad de profesores entrevistados fue de 9.

7. MANUAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS ESTUDIANTES DE DECIMO Y ONCEAVO GRADO DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS DEL ÁREA URBANA DEL MUNICIPIO DE LA UNIÓN VALLE

7.1 DIAGNOSTICO SOBRE EL APRENDIZAJE DE LOS ALUMNOS DE DECIMO Y ONCEAVO GRADO DE BACHILLERATO

Para el desarrollo del manual se hizo necesario conocer diferentes aspectos sobre al aprendizaje de los estudiantes, para así determinar cual debían ser los temas a tratar al igual que el nivel de profundidad con que estos debían abordarse.

7.1.1 Distribución del muestreo de la población estudiantil del décimo y onceavo grado de bachillerato

Se realizaron encuestas a los estudiantes de décimo y onceavo grado de las Instituciones Educativas del área urbana del Municipio de La Unión Valle con el fin averiguar el nivel de conocimiento que tienen los mismos, en temas de educación financiera.

Para la aplicación de las encuestas, en primer lugar se optó por realizar un cálculo para identificar el número de estudiantes a encuestar por colegio, teniendo en cuenta el porcentaje de participación de cada institución sobre el total de alumnos que representa la población, de esta forma se obtuvo el siguiente resultado:

Tabla 8. Distribución de alumnos por instituciones educativas

Instituciones educativas	Número de alumnos	% Participación	Muestra
Argemiro	173	24%	60
San José	176	24%	56
Juan de Dios	80	11%	30
Magdalena	261	36%	90
ITDG	37	5%	16
TOTAL	727	100%	252

Fuente: Autora. 2013.

7.1.2 Características sobre la población estudiantil

A continuación se muestran los resultados obtenidos luego de realizar las encuestas a la muestra seleccionada de estudiantes:

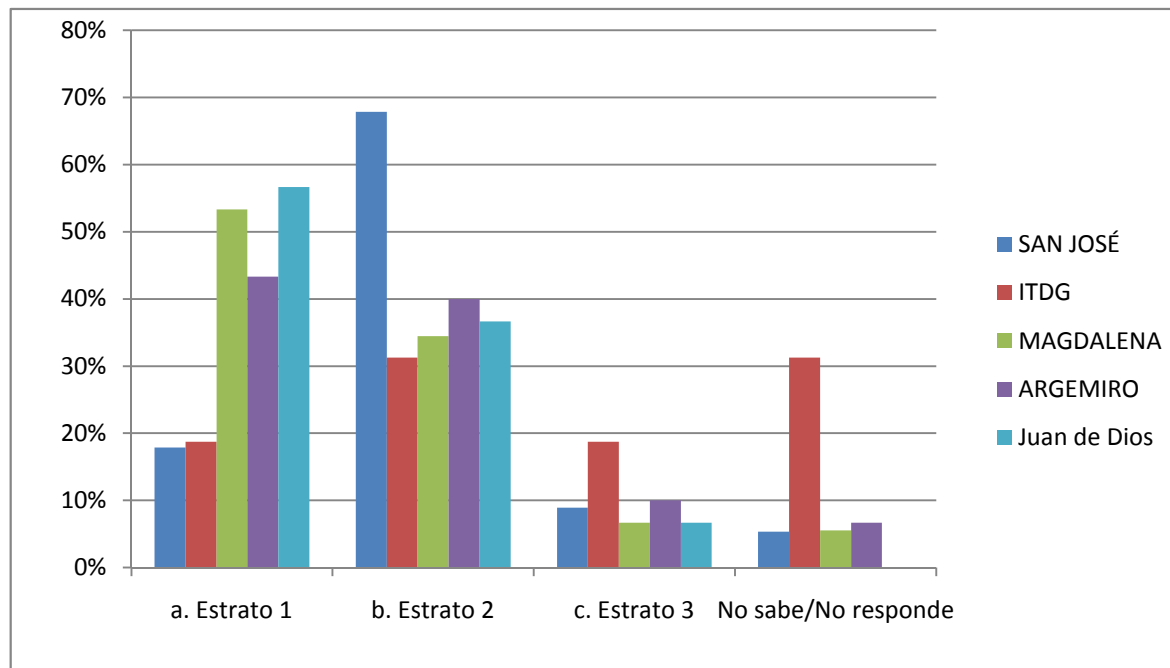
I. ASPECTOS BÁSICOS

¿A qué estrato pertenece?

Tabla 9. Estrato

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	Fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
a. Estrato 1	10	18%	3	19%	48	53%	26	43%	17	57%	104	41%
b. Estrato 2	38	68%	5	31%	31	34%	24	40%	11	37%	109	43%
c. Estrato 3	5	9%	3	19%	6	7%	6	10%	2	7%	22	9%
No sabe/No responde	3	5%	5	31%	5	6%	4	7%	0	0%	17	7%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 2.Estrato



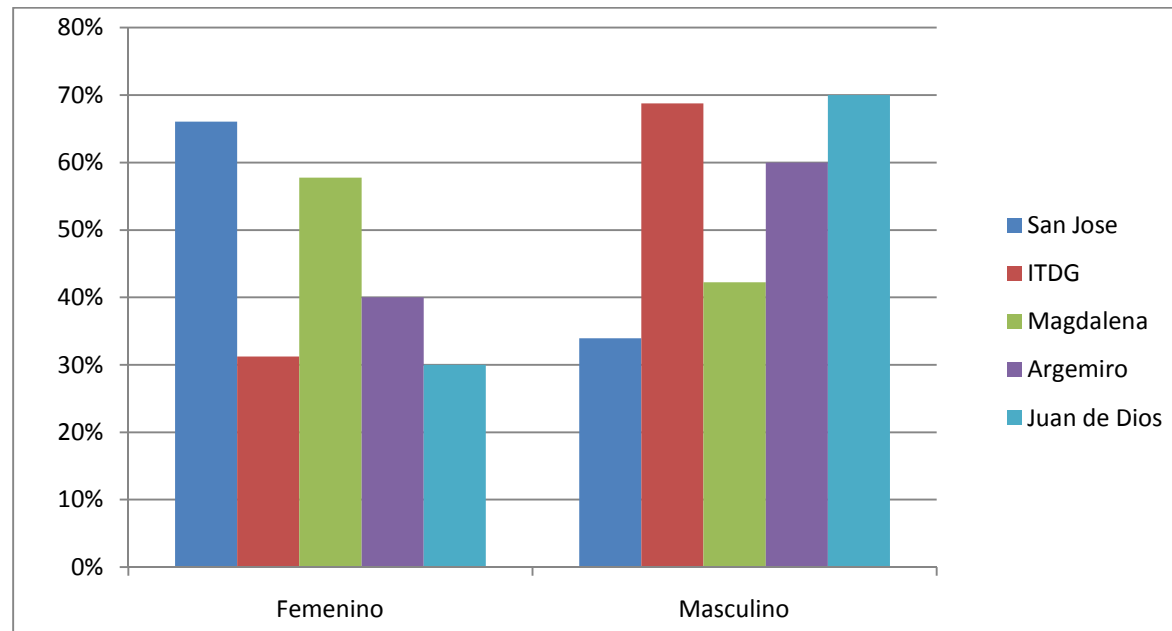
En su gran mayoría los estudiantes encuestados pertenecen al estrato 1 y 2, teniendo una participación del 41% y 43% respectivamente, lo cual es razonable, ya que en el municipio solo existen los estratos 1, 2, y 3; y la mayoría de las familias se encuentran clasificadas en los estratos 1 y 2. De igual forma haciendo referencia a los valores individuales, se analiza que en el ITDG, el estrato 3 a diferencia de otros establecimientos educativos, tiene una participación del 19%, algo razonable ya que se está hablando de la única institución educativa de carácter privado del municipio.

Sexo

Tabla 10. Sexo

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
Femenino	37	66%	5	31%	52	58%	24	40%	9	30%	127	50%
Masculino	19	34%	11	69%	38	42%	36	60%	21	70%	125	50%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 3.Sexo



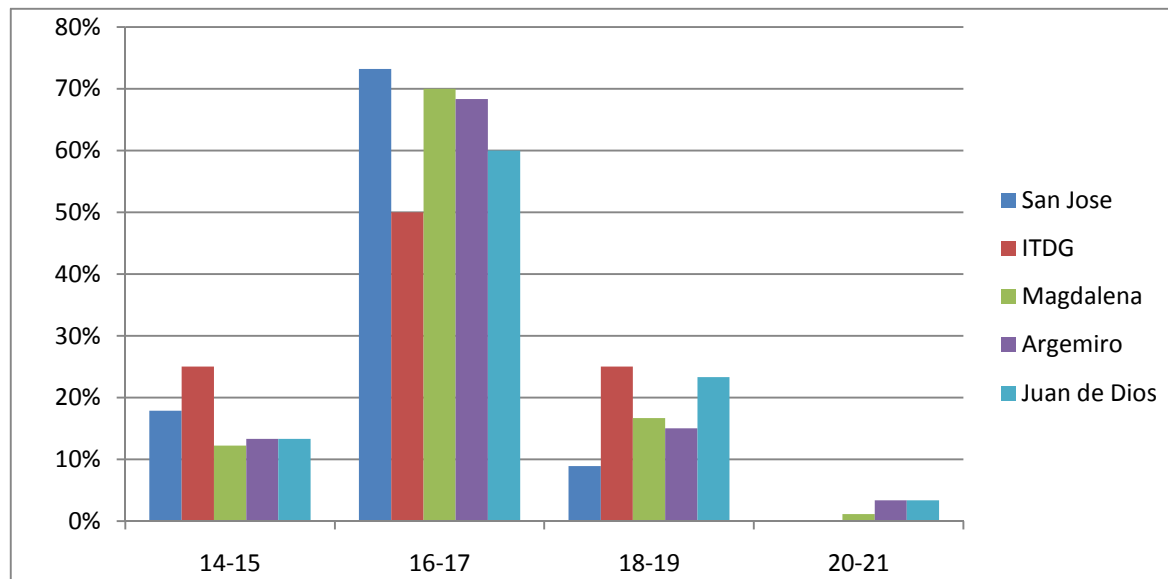
Como puede observarse, existe un número equitativo de personas en cuanto a mujeres y hombres se refiere, obteniéndose al final una participación total de 50% de hombres y 50% de mujeres encuestados, lo cual permite afirmar que los resultados obtenidos al analizar cada una de las respuestas proporcionadas por los alumnos, no estarán influenciados por factores como es el este caso el género, permitiendo así sacar conclusiones de forma más objetiva en cada uno de los casos.

Edad

Tabla 11. Edad

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	Fr		
14-15	10	18%	4	25%	11	12%	8	13%	4	13%	37	15%
16-17	41	73%	8	50%	63	70%	41	68%	18	60%	171	68%
18-19	5	9%	4	25%	15	17%	9	15%	7	23%	40	16%
20-21	0	0%	0	0%	1	1%	2	3%	1	3%	4	2%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 4. Edad



Se encontró que del total de los alumnos encuestados, el 68% de jóvenes tienen edades entre los 16 y 17 años de edad, característica importante, pues aspecto como este permite identificar los conocimientos poseídos por estos y que son útiles para el desarrollo del manual, además de las diversas técnicas y formas de enseñanza aplicables para la enseñanza de la educación financiera.

Nivel escolar de los padres

Tabla 12. Nivel escolar de la madre

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	Fi	fr		
Primaria	10	18%	1	6%	31	34%	24	40%	14	47%	80	32%
Bachillerato	26	46%	5	31%	38	42%	26	43%	14	47%	109	43%
Técnico/tecnólogo	6	11%	0	0%	1	1%	1	2%	0	0%	8	3%
Universitario	9	16%	8	50%	5	6%	2	3%	0	0%	24	10%
Ninguno	0	0%	0	0%	1	1%	0	0%	0	0%	1	0%
No sabe /no responde	5	9%	2	13%	14	16%	7	12%	2	7%	30	12%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 5. Nivel escolar de la madre

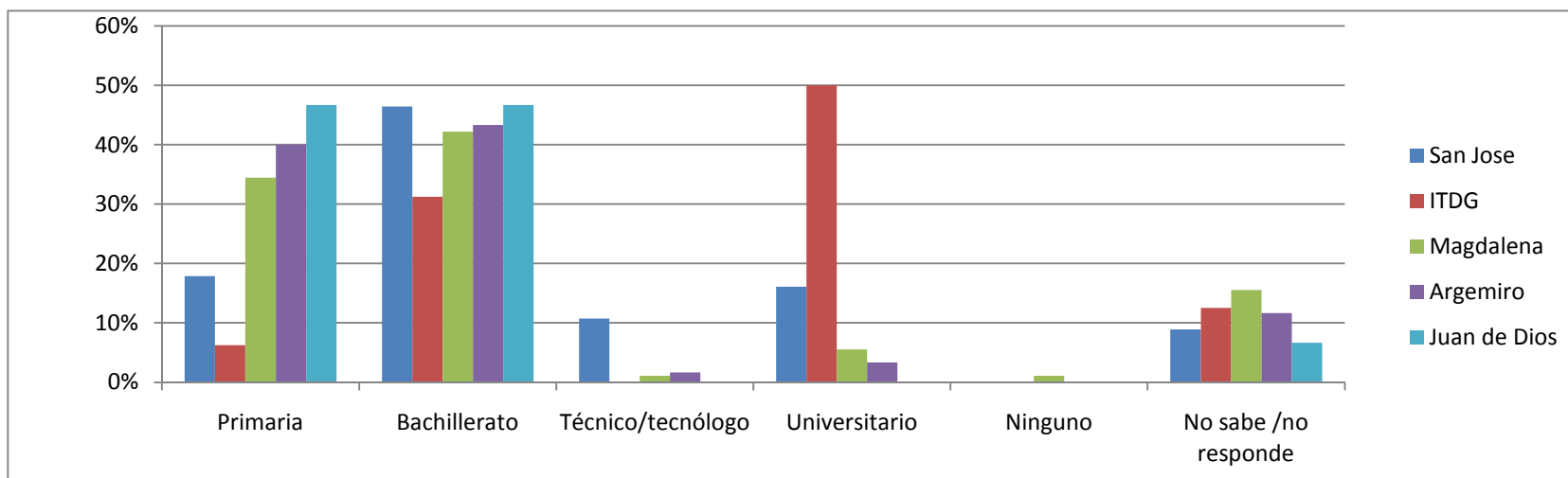
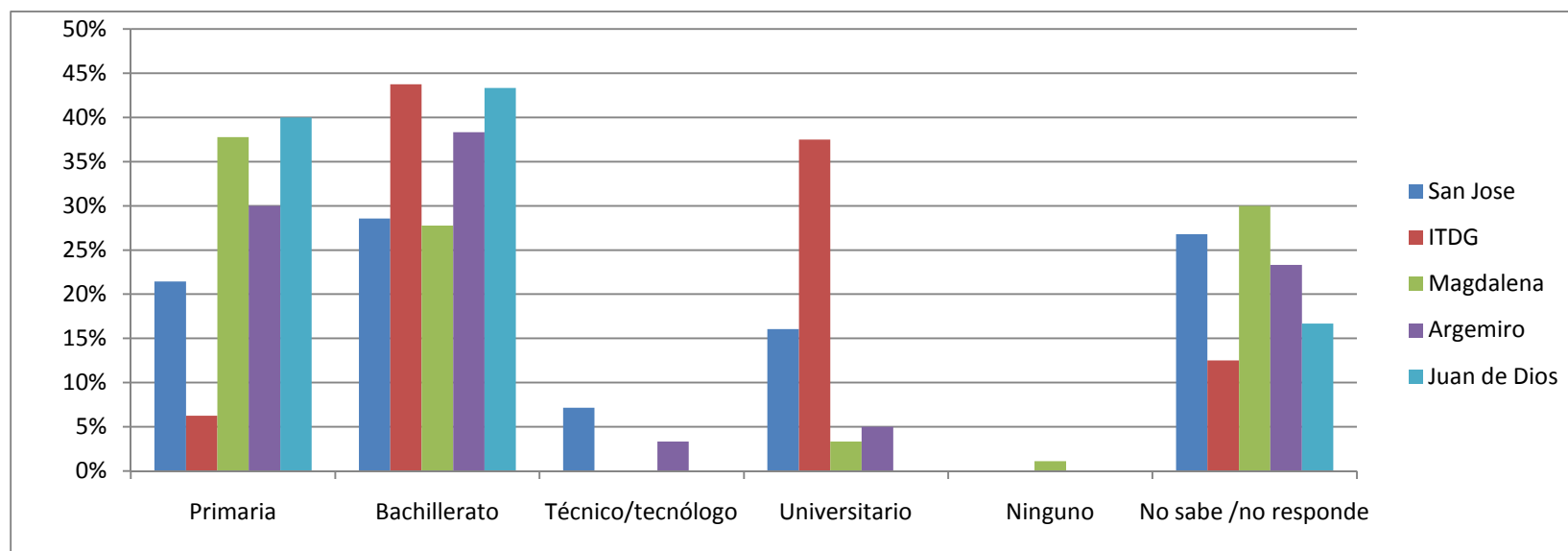


Tabla 13. Nivel escolar del padre

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	Fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
Primaria	12	21%	1	6%	34	38%	18	30%	12	40%	77	31%
Bachillerato	16	29%	7	44%	25	28%	23	38%	13	43%	84	33%
Técnico/tecnólogo	4	7%	0	0%	0	0%	2	3%	0	0%	6	2%
Universitario	9	16%	6	38%	3	3%	3	5%	0	0%	21	8%
Ninguno	0	0%	0	0%	1	1%	0	0%	0	0%	1	0%
No sabe /no responde	15	27%	2	13%	27	30%	14	23%	5	17%	63	25%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 6. Nivel escolar del padre



Se encontró que en la mayoría de los casos, los padres poseen niveles escolares básicos, es decir primaria y bachillerato, tan solo unos pocos poseen algún tipo de estudio superior, los cuales en su gran mayoría son padres de aquellos alumnos que estudian en la única institución educativa privada del municipio; aspecto que interesa mucho para el trabajo, puesto que en gran medida el desconocimiento que poseen los alumnos acerca del uso del dinero y todo lo relacionado con las finanzas personales, no solo depende de la falta de espacios y contenidos brindados en las instituciones educativas, sino que también tienen un origen en los hogares, el cual como primera fuente de conocimientos tiene gran influencia en cada ser humano. Se debe tener en cuenta que en muchos de los casos, los alumnos no conocían el nivel educativo que poseen sus padres, en algunos de los casos porque solo cuentan con uno de los padres.

II. ASPECTOS GENERALES

1 y 2. ¿Cuáles son las asignaturas que más le agradan y cuales las que más le desagradan?

Tabla 14. Química

Opción de respuesta	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
Le agrada	18	32%	5	31%	17	10%	14	23%	14	47%	68	21%
No le agrado	17	30%	5	31%	59	36%	23	38%	10	33%	114	35%
No responde	21	38%	6	38%	89	54%	23	38%	6	20%	145	44%
Total	56	100%	16	100%	165	100%	60	100%	30	100%	327	100%

Grafica 7.Química

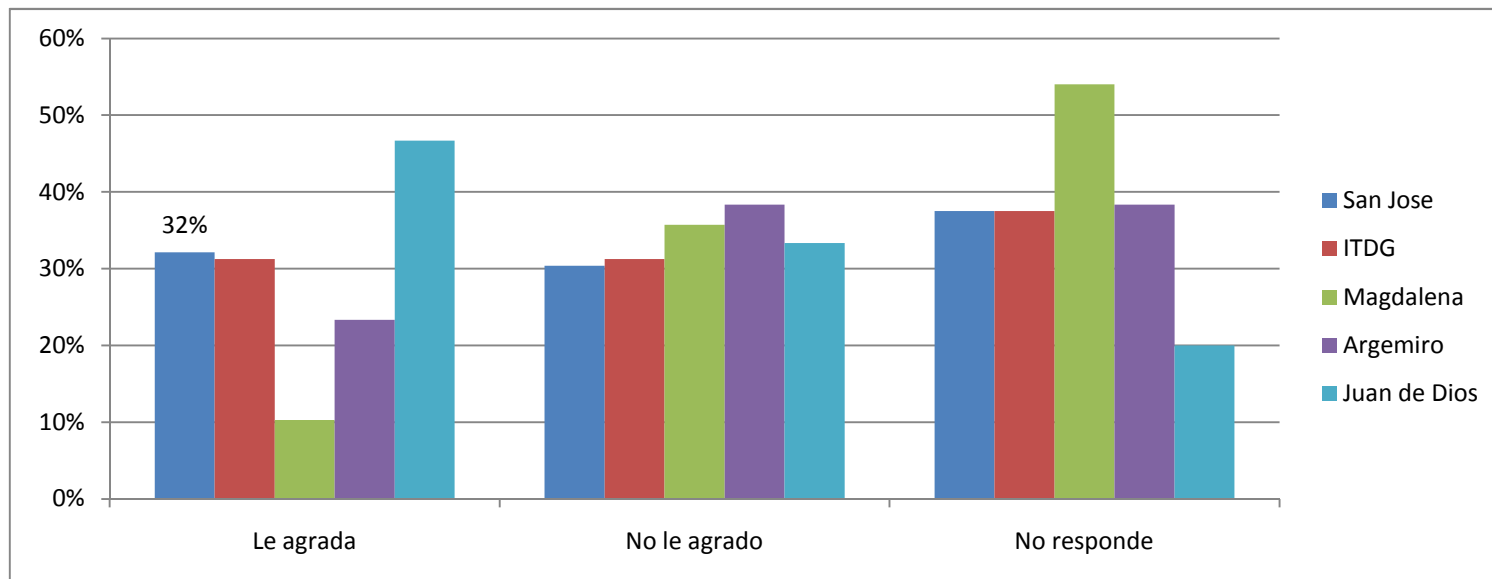


Tabla 15.Biología

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
Le agrada	21	38%	5	31%	19	11%	14	23%	12	40%	71	28%
No le agrado	11	20%	1	6%	19	11%	9	15%	4	13%	44	17%
No responde	24	43%	10	63%	52	31%	37	62%	14	47%	137	54%
Total	56	100%	16	100%	90	54%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 8.Biología

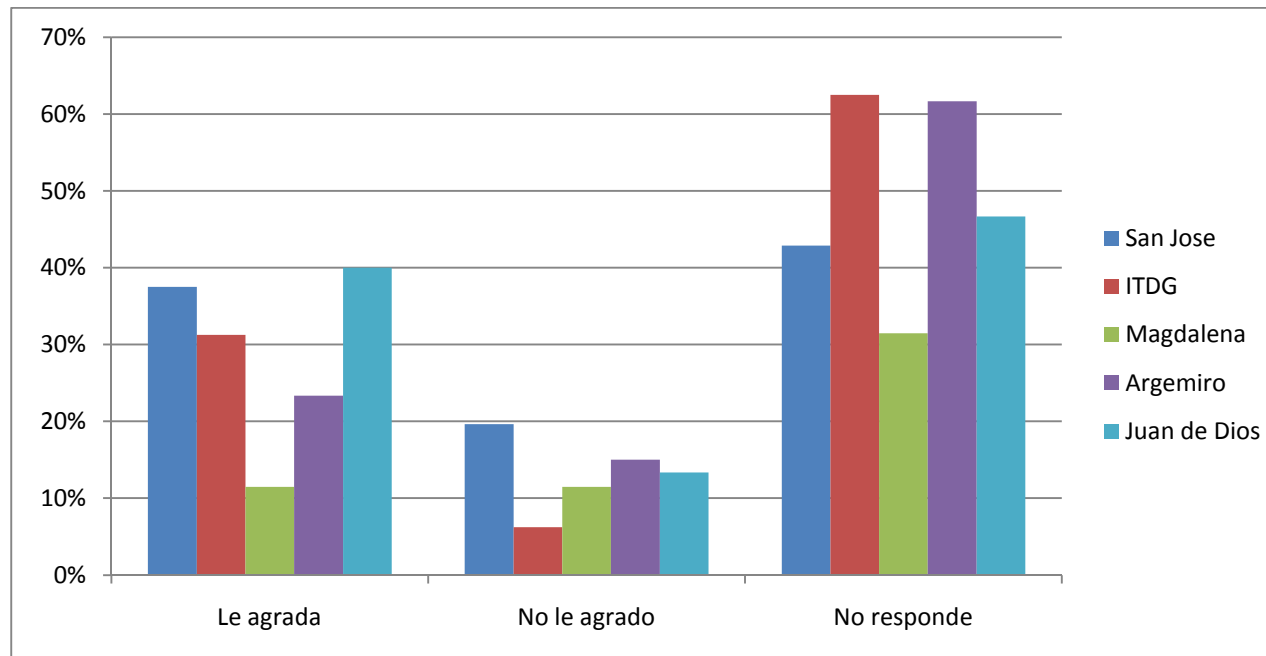


Tabla 16.Ciencias sociales

Opción de respuesta	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
Le agrada	28	50%	6	38%	23	14%	17	28%	10	33%	84	33%
No le agrado	3	5%	2	13%	5	3%	6	10%	7	23%	23	9%
No responde	25	45%	8	50%	62	38%	37	62%	13	43%	145	58%
Total	56	100%	16	100%	90	54%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 9.Ciencias sociales

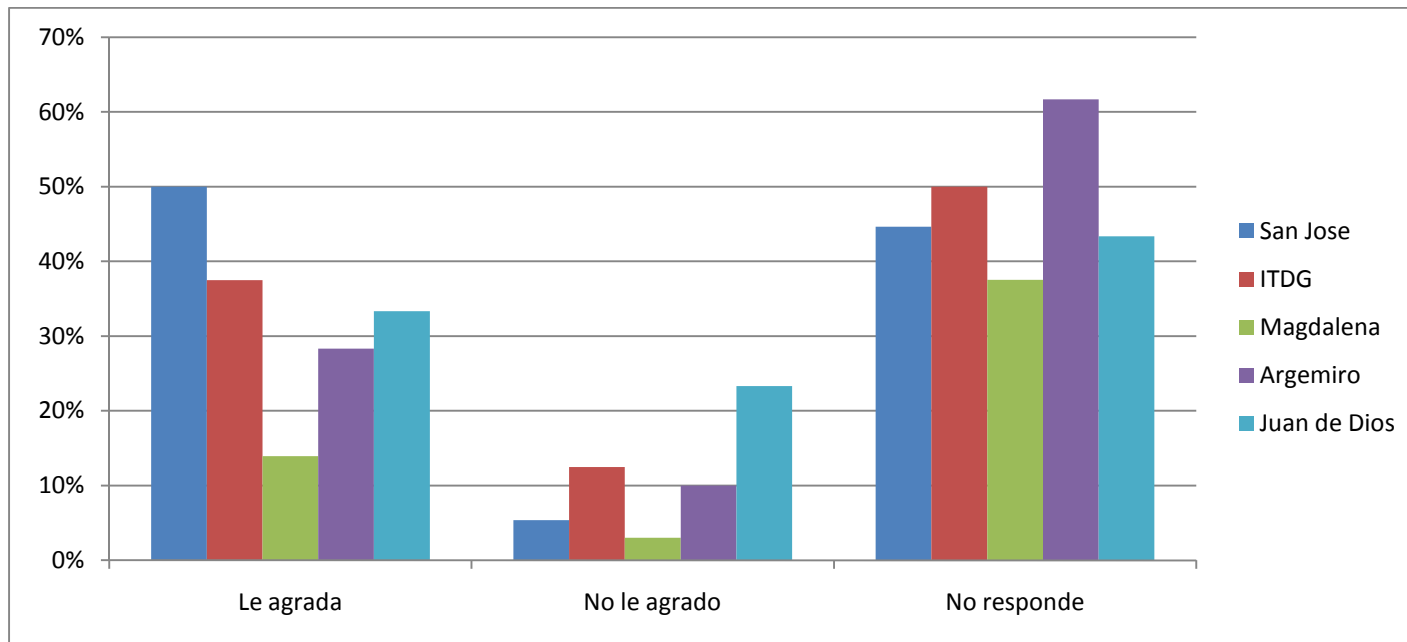


Tabla 17.Economía

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
Le agrada	15	27%	8	50%	13	8%	11	18%	7	23%	54	21%
No le agrado	13	23%	1	6%	15	9%	25	42%	8	27%	62	25%
No responde	28	50%	7	44%	62	38%	24	40%	15	50%	136	54%
Total	56	100%	16	100%	90	54%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 10.Economía

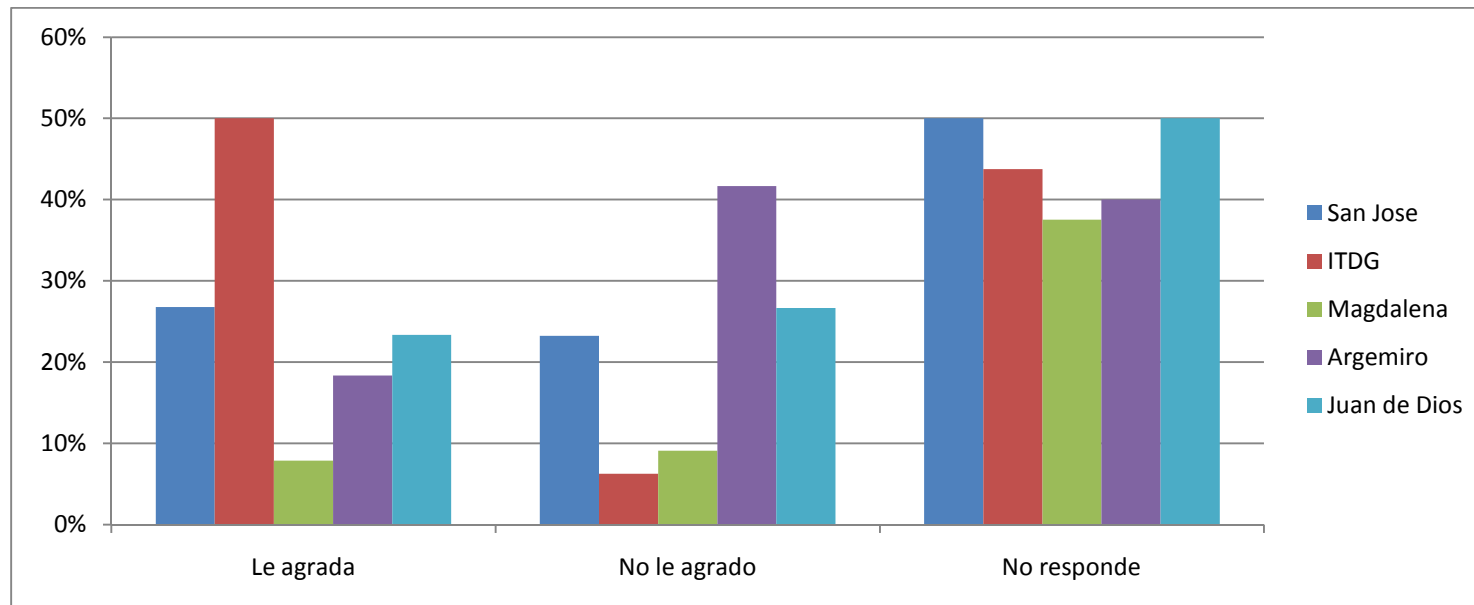


Tabla 18.Contabilidad y finanzas

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
Le agrada	23	41%	2	13%	11	7%	11	18%	8	27%	55	22%
No le agrado	12	21%	4	25%	20	12%	26	43%	9	30%	71	28%
No responde	21	38%	10	63%	59	36%	23	38%	13	43%	126	50%
Total	56	100%	16	100%	90	54%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 11.Contabilidad y finanzas

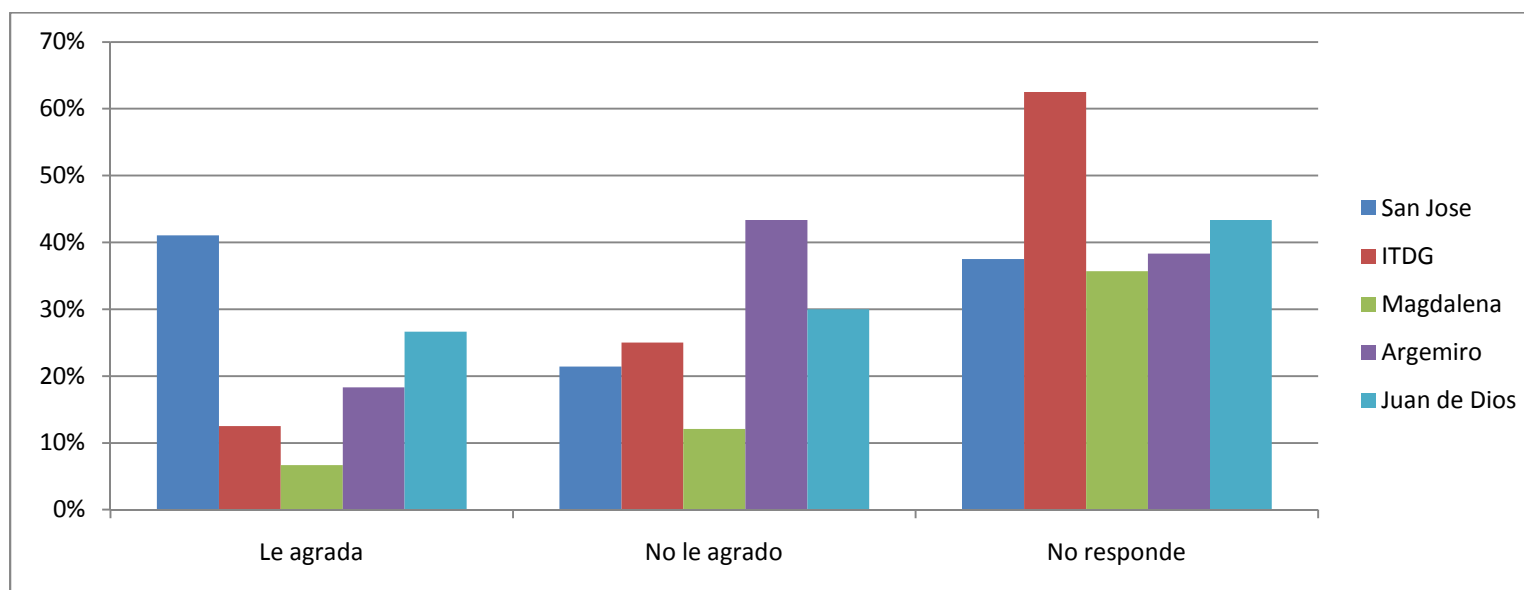


Tabla 19.Humanidades

Opción de respuesta	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
Le agrada	17	30%	4	25%	36	22%	15	25%	4	13%	76	30%
No le agrado	11	20%	1	6%	5	3%	10	17%	9	30%	36	14%
No responde	28	50%	11	69%	49	30%	35	58%	17	57%	140	56%
Total	56	100%	16	100%	90	54%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 12.Humanidades

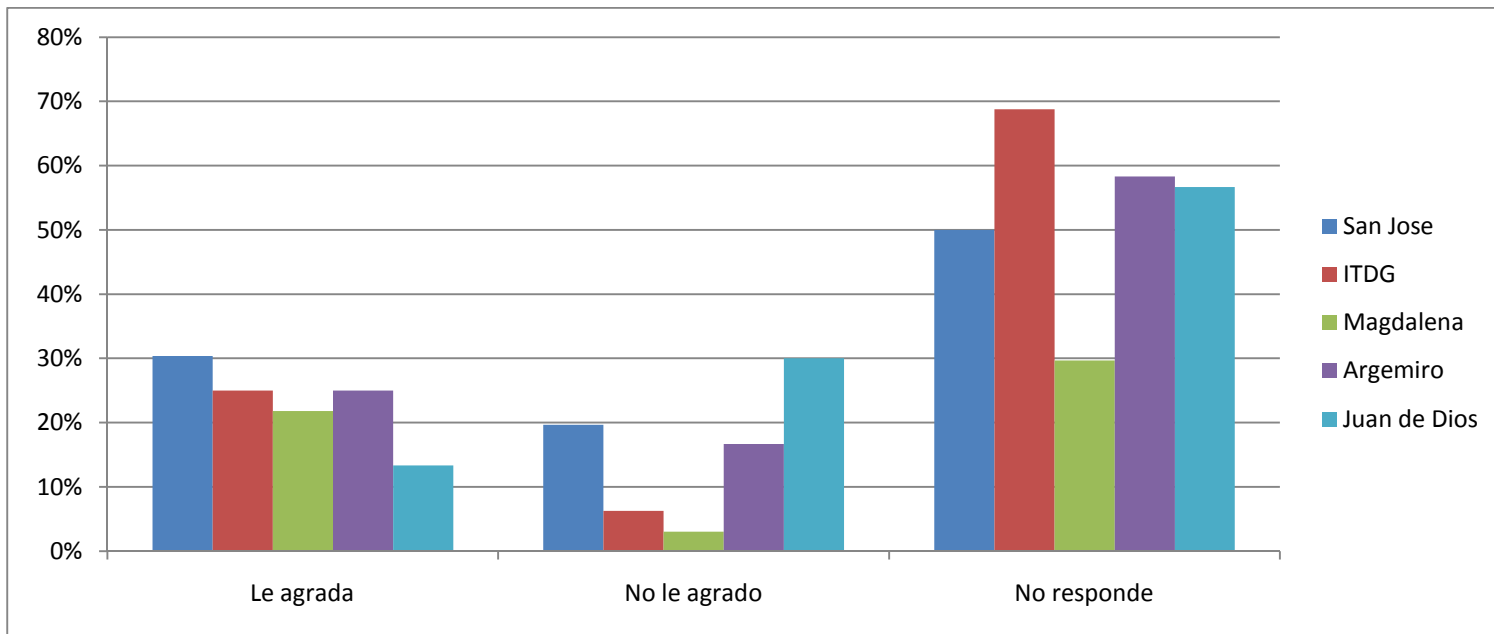


Tabla 20.Lenguas extranjera

Opción de respuesta	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
Le agrada	20	36%	4	25%	30	18%	17	28%	13	43%	84	33%
No le agrado	17	30%	4	25%	27	16%	15	25%	12	40%	75	30%
No responde	19	34%	8	50%	33	20%	28	47%	5	17%	93	37%
Total	56	100%	16	100%	90	54%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 13.Lenguas extranjeras

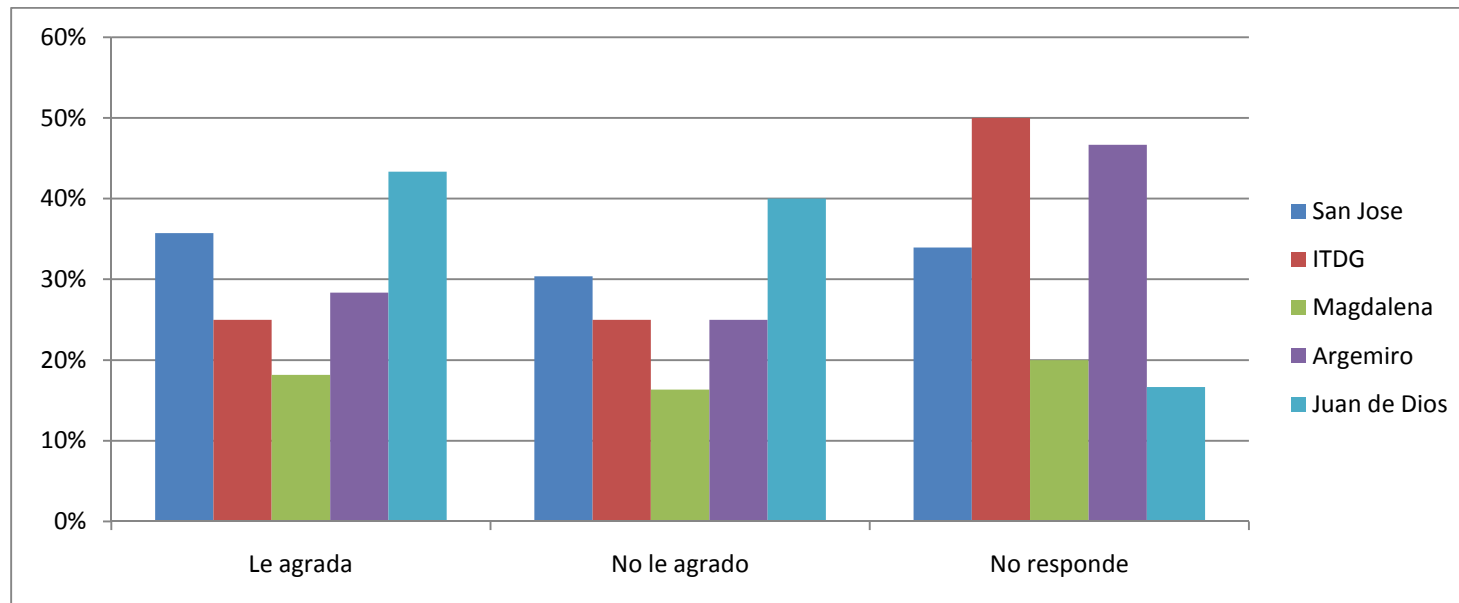


Tabla 21.Matemáticas

Opción de respuesta	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
Le agrada	22	39%	9	56%	32	19%	18	30%	9	30%	90	36%
No le agrado	19	34%	3	19%	28	17%	17	28%	18	60%	85	34%
No responde	15	27%	4	25%	30	18%	25	42%	3	10%	77	31%
Total	56	100%	16	100%	90	54%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 14. Matemáticas

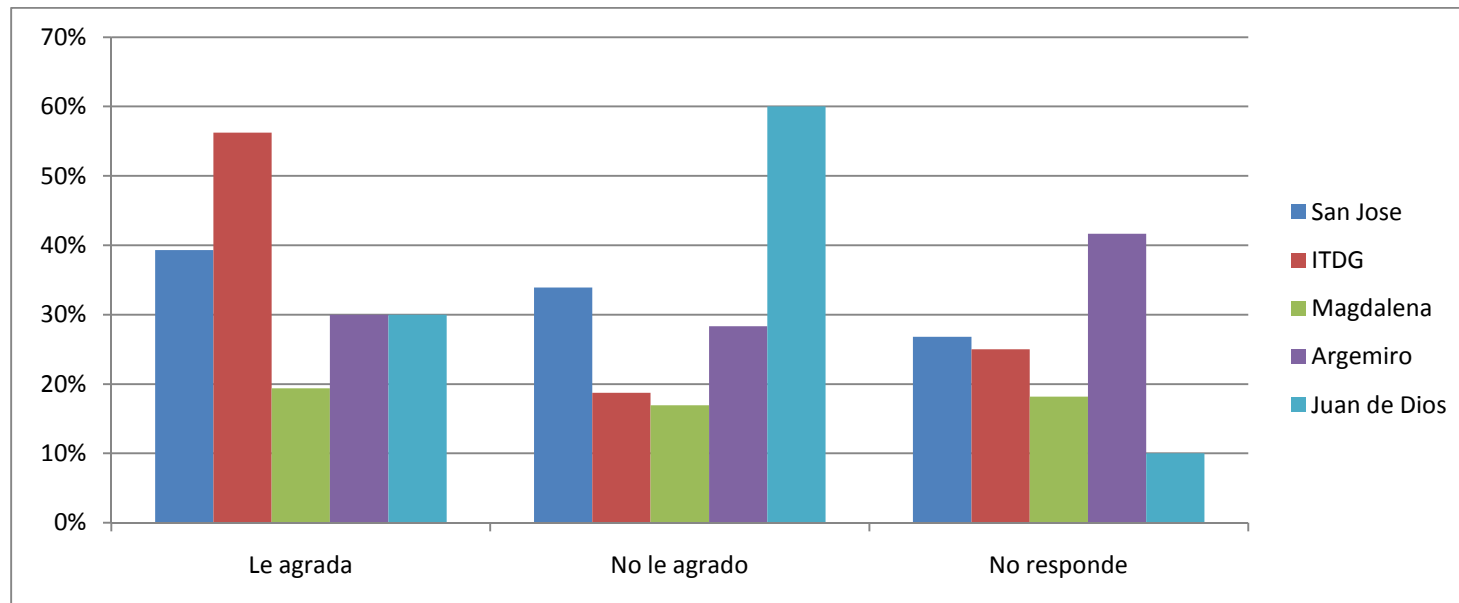


Tabla 22. Sistemas

Opción de respuesta	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
Le agrada	29	52%	5	31%	42	25%	28	47%	14	47%	118	47%
No le agrado	7	13%	6	38%	4	2%	5	8%	3	10%	25	10%
No responde	20	36%	5	31%	44	27%	27	45%	13	43%	109	43%
Total	56	100%	16	100%	90	54%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 15.Sistemas

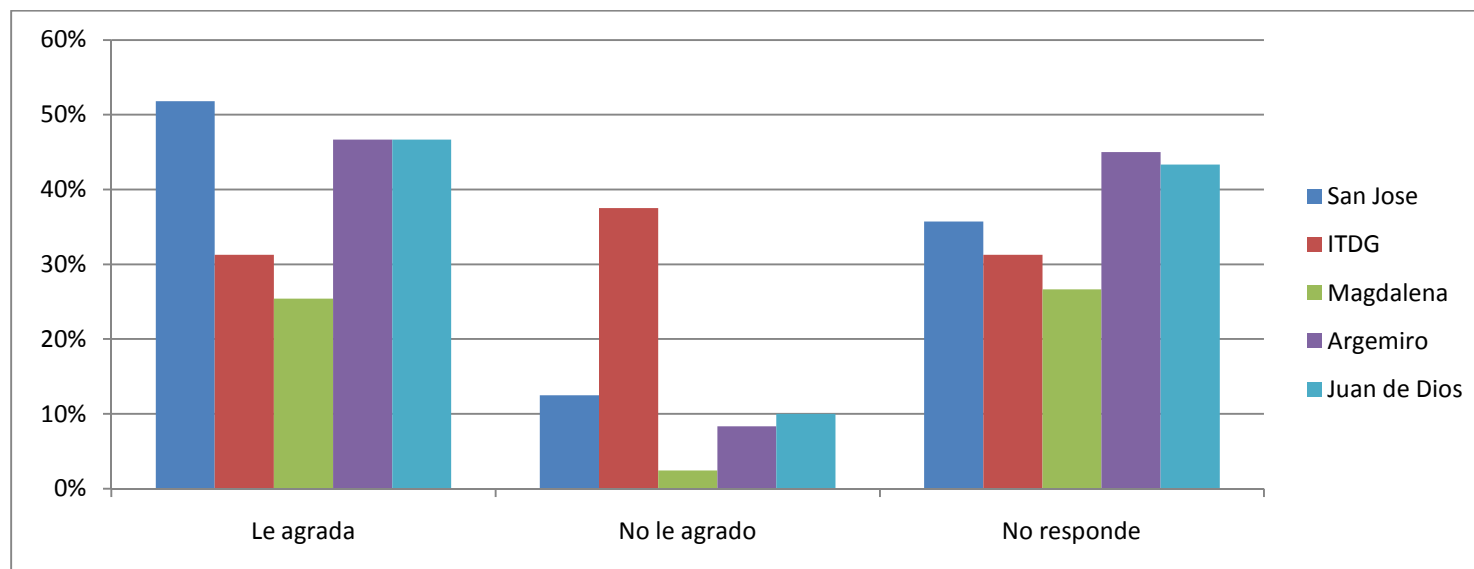


Tabla 23.Artística

Opción de respuesta	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
Le agrada	24	43%	5	31%	49	30%	23	38%	15	50%	116	46%
No le agrado	12	21%	3	19%	4	2%	9	15%	5	17%	33	13%
No responde	20	36%	8	50%	37	22%	28	47%	10	33%	103	41%
Total	56	100%	16	100%	90	54%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 16.Artística

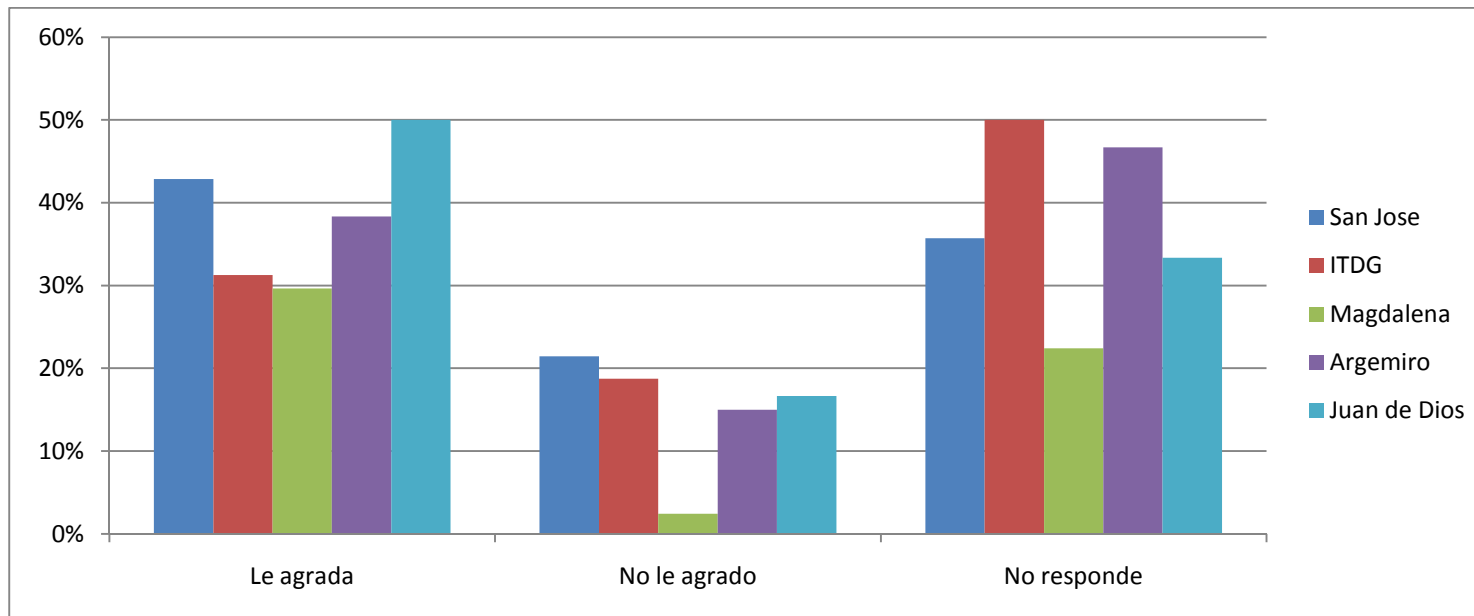
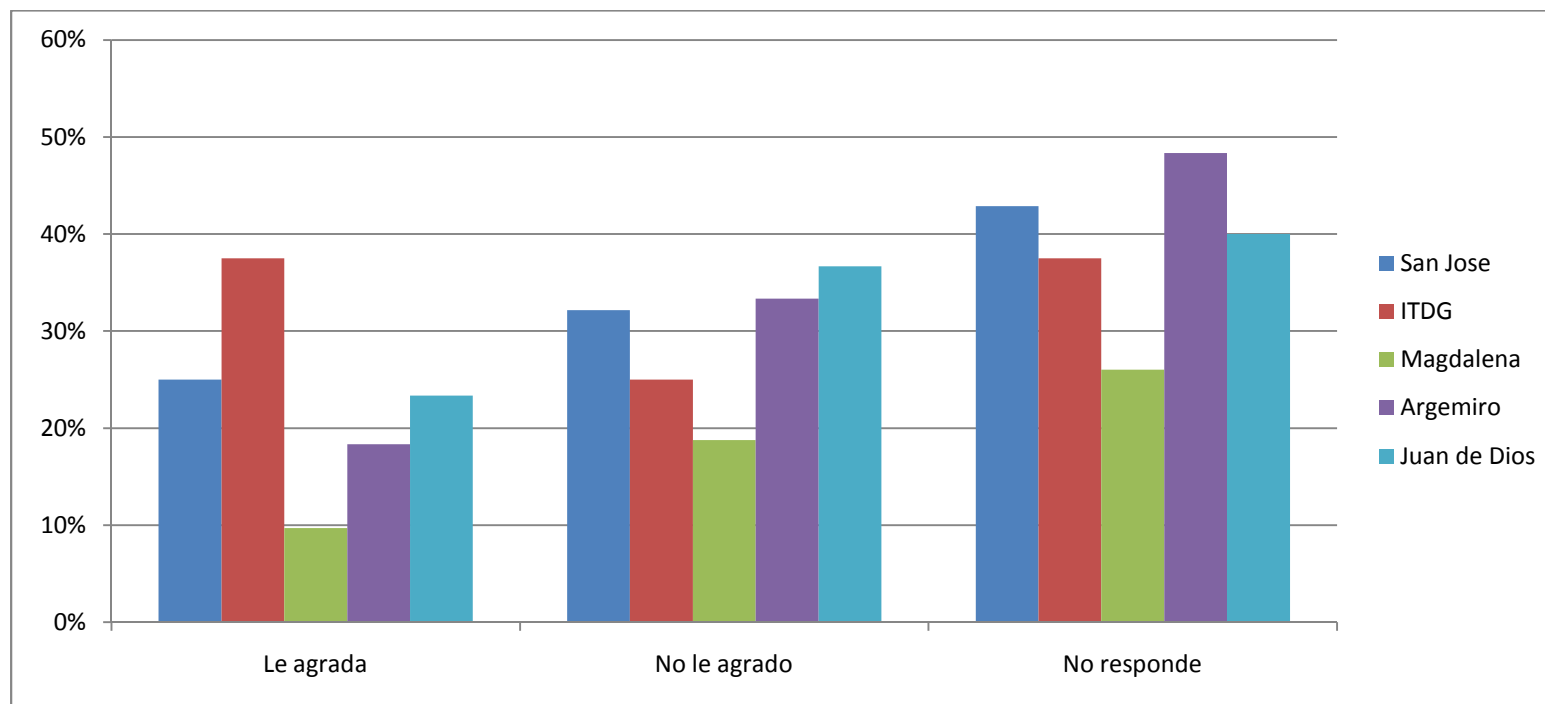


Tabla 24.Filosofía

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
Le agrada	14	25%	6	38%	16	10%	11	18%	7	23%	54	21%
No le agrado	18	32%	4	25%	31	19%	20	33%	11	37%	84	33%
No responde	24	43%	6	38%	43	26%	29	48%	12	40%	114	45%
Total	56	100%	16	100%	90	54%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 17.Filosofía



Con base en la información contenida en las tablas No. 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23 y 24, se evidencia que existen preferencias de los estudiantes hacia ciertas asignaturas; reflejando que el 47% de ellos prefiere la asignatura de sistemas, seguido de artística con un 46% y matemáticas con un 36%. Además, se pudo observar cuáles son aquellas asignaturas que le desagradan, tales como: química con un 35%, matemáticas con un 34%, filosofía en un 33%; entre los principales motivos para calificar como agradable o no cada una de estas asignaturas se encontraron factores como tipo de enseñanza, contenidos de los temas de las asignaturas, empatía de los alumnos hacia el docente.

Se observa que entre algunas de las razones para mostrar preferencia o no por algunas de las asignaturas, se encuentra la forma en que las mismas son enseñadas a los alumnos, es así que el desagrado de los mismos hacia las matemáticas, la química y la filosofía, según lo expresan se da en primer lugar por tener contenidos complicados o difíciles de entender, los cuales además se brindan de una forma poco dinámica, resultando tedioso para los estudiantes en entendimiento de los temas brindados en estas asignaturas.

3. ¿Cómo le gusta que le enseñen?

Tabla 25.Pregunta Nro.3

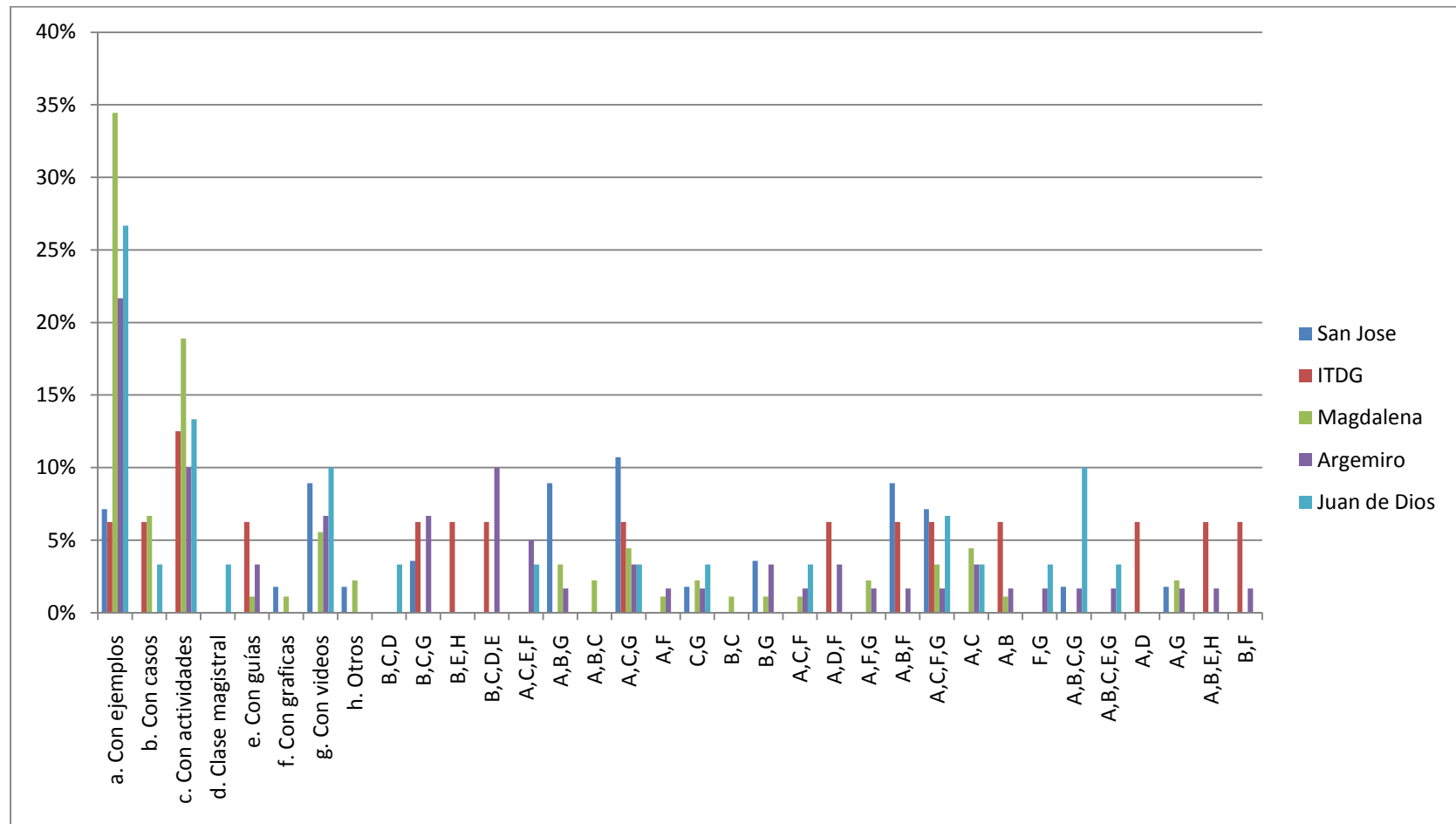
	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
a. Con ejemplos	4	7%	1	6%	31	34%	13	22%	8	27%	57	24%
b. Con casos	0	0%	1	6%	6	7%	0	0%	1	3%	8	3%
c. Con actividades	0	0%	2	13%	17	19%	6	10%	4	13%	29	12%
d. Clase magistral	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	3%	1	0%
e. Con guías	0	0%	1	6%	1	1%	2	3%	0	0%	4	2%
f. Con graficas	1	2%	0	0%	1	1%	0	0%	0	0%	2	1%
g. Con videos	5	9%	0	0%	5	6%	4	7%	3	10%	17	7%
h. Otros	1	2%	0	0%	2	2%	0	0%	0	0%	3	1%
B,C,D	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	3%	1	0%
B,C,G	2	4%	1	6%	0	0%	4	7%	0	0%	7	3%
B,E,H	0	0%	1	6%	0	0%	0	0%	0	0%	1	0%
B,C,D,E	0	0%	1	6%	0	0%	6	10%	0	0%	7	3%
A,C,E,F	0	0%	0	0%	0	0%	3	5%	1	3%	4	2%
A,B,G	5	9%	0	0%	3	3%	1	2%	0	0%	9	4%

Tabla 25. (Continuación)

A,B,C	0	0%	0	0%	2	2%	0	0%	0	0%	2	1%
A,C,G	6	11%	1	6%	4	4%	2	3%	1	3%	14	6%
A,F	0	0%	0	0%	1	1%	1	2%	0	0%	2	1%
C,G	1	2%	0	0%	2	2%	1	2%	1	3%	5	2%
B,C	0	0%	0	0%	1	1%	0	0%	0	0%	1	0%
B,G	2	4%	0	0%	1	1%	2	3%	0	0%	5	2%
A,C,F	0	0%	0	0%	1	1%	1	2%	1	3%	3	1%
A,D,F	0	0%	1	6%	0	0%	2	3%	0	0%	3	1%
A,F,G	0	0%	0	0%	2	2%	1	2%	0	0%	3	1%
A,B,F	5	9%	1	6%	0	0%	1	2%	0	0%	7	3%
A,C,F,G	4	7%	1	6%	3	3%	1	2%	2	7%	11	5%
A,C	0	0%	0	0%	4	4%	2	3%	1	3%	7	3%
A,B	0	0%	1	6%	1	1%	1	2%	0	0%	3	1%
F,G	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%	1	3%	2	1%
A,B,C,G	1	2%	0	0%	0	0%	1	2%	3	10%	5	2%
A,B,C,E,G	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%	1	3%	2	1%
A,D	0	0%	1	6%	0	0%	0	0%	0	0%	1	0%
A,G	1	2%	0	0%	2	2%	1	2%	0	0%	4	2%
A,B,E,H	0	0%	1	6%	0	0%	1	2%	0	0%	2	1%
B,F	0	0%	1	6%	0	0%	1	2%	0	0%	2	1%
Total	38	68%	16	100%	90	100%	60	1	30	100%	234	100%

Los jóvenes en su gran mayoría prefieren que se les enseñe a través de diferentes materiales didácticos, que les permita aplicar lo aprendido; aspecto a tener en cuenta ya que sin duda el uso de estos permite la facilidad para el aprendizaje y comprensión de los temas por parte de los jóvenes.

Grafica 18.Pregunta Nro.3

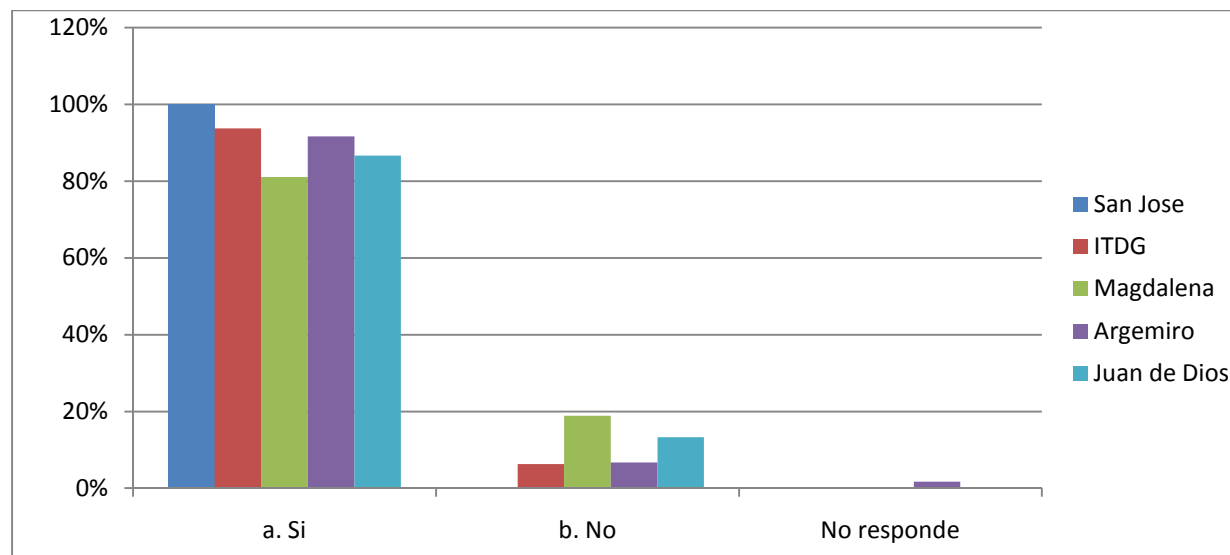


4. ¿En la actualidad alguna de las áreas vistas por Ud. le enseñan o explican temas relacionados con el dinero?

Tabla 26.Pregunta Nro. 4

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
a. Si	56	100%	15	94%	73	81%	55	92%	26	87%	225	89%
b. No	0	0%	1	6%	17	19%	4	7%	4	13%	26	10%
No responde	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%	0	0%	1	0%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 19.Pregunta Nro.4



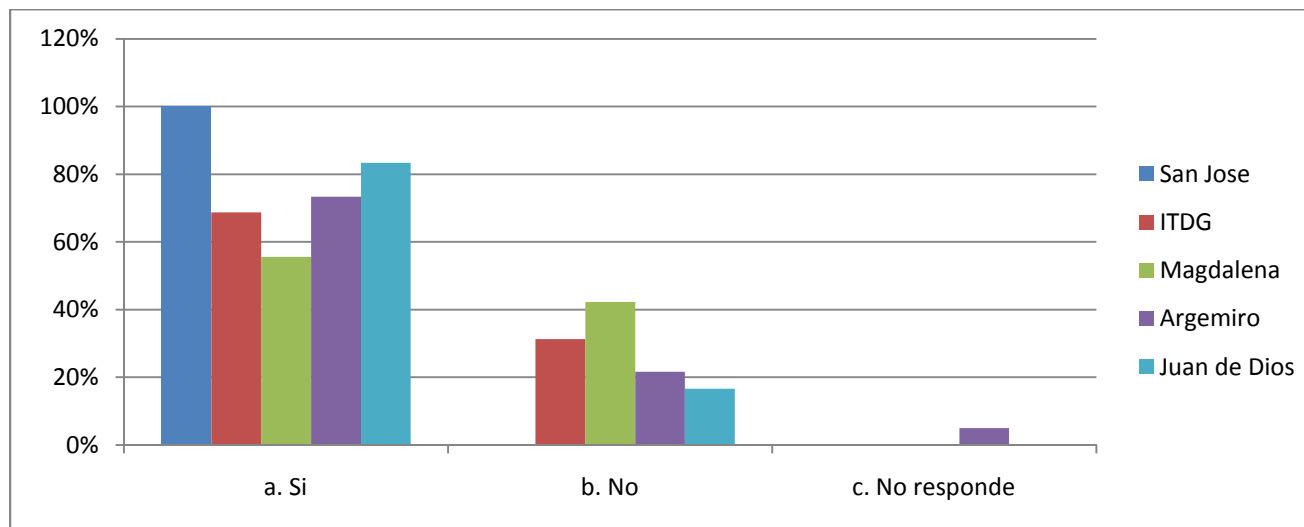
El 89% de los encuestados respondieron recibir en algunas de sus asignaturas temas relacionados con el dinero, entre las respuestas más comunes se encontró la asignatura de emprendimiento, y otras como administración y contabilidad (solo en algunas instituciones se brinda); aunque se debe resaltar que estos temas van dirigidos siempre a la enseñanza del manejo del dinero desde un punto de vista empresarial mas no personal; aspecto que resulta relevante ya que se refleja la necesidad de la existencia de un manual de educación financiera, como una forma de brindar a los jóvenes conocimientos que sirvan de herramienta que ayude a su vida, algo de gran importancia si se tiene en cuenta que estos estudiantes se encuentran próximos a terminar sus estudios secundarios.

5. ¿En algunas de las áreas de estudio le explican de qué forma se puede manejar el dinero?

Tabla 27.Pregunta Nro.5

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
a. Si	56	100%	11	69%	50	56%	44	73%	25	83%	186	74%
b. No	0	0%	5	31%	38	42%	13	22%	5	17%	61	24%
c. No responde	0	0%	0	0%	2	2%	3	5%	0	0%	5	2%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 20.Pregunta Nro. 5



El 74% de los encuestados respondieron recibir explicación acerca del manejo del dinero en algunas áreas, sin embargo cabe resaltar que se hace desde el punto de vista de la utilidad; es decir, se instruye al estudiante como se administra el dinero en una empresa (finanzas para la empresa), mas no desde el punto de vista personal; aunque se debe rescatar que el conocimiento suministrado por los docentes en cierta manera ayuda a que el estudiante trace algunas bases sobre el uso y fuentes del dinero.

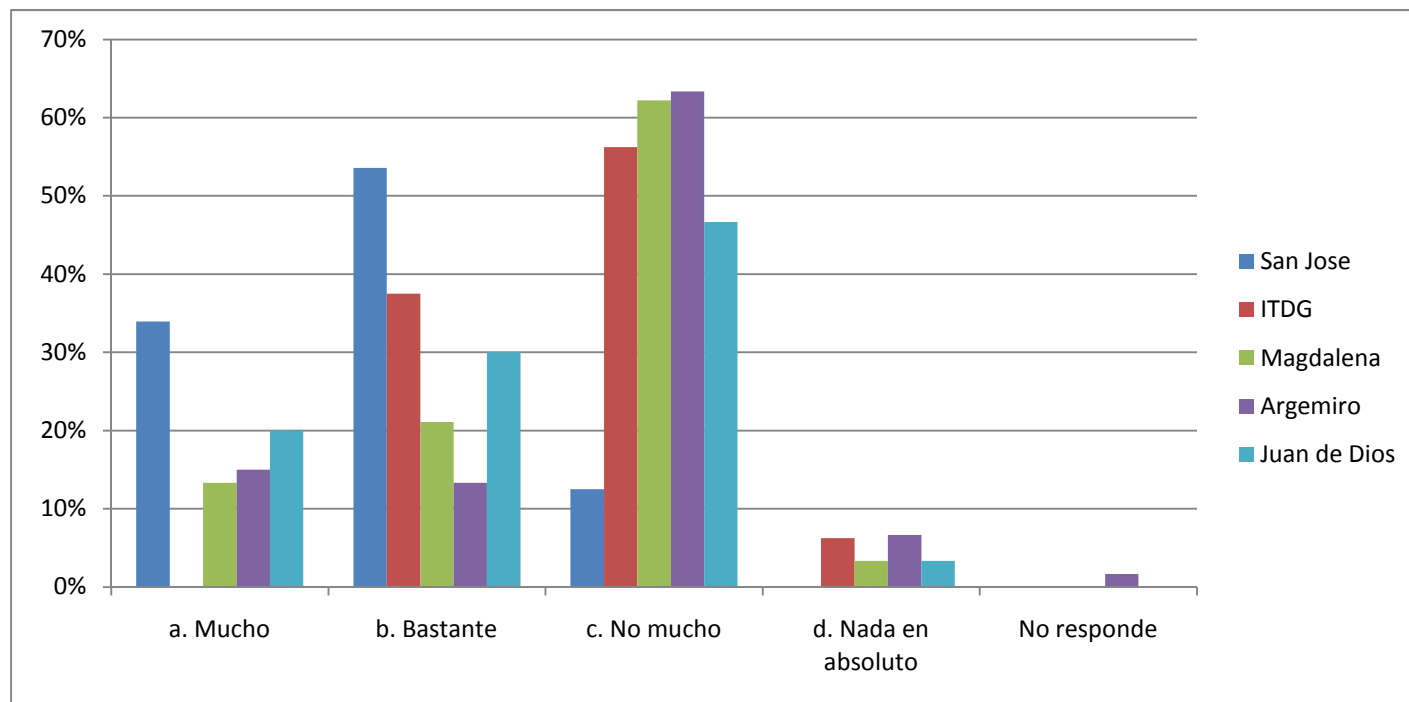
6. ¿Cuánto diría que ha aprendido sobre temas financieros, tales como El manejo de su dinero, la construcción de sus ahorros, fuentes de financiación, la inversión?

Tabla 28.Pregunta Nro.6

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
a. Mucho	19	34%	0	0%	12	13%	9	15%	6	20%	46	18%
b. Bastante	30	54%	6	38%	19	21%	8	13%	9	30%	72	29%
c. No mucho	7	13%	9	56%	56	62%	38	63%	14	47%	124	49%
d. Nada	0	0%	1	6%	3	3%	4	7%	1	3%	9	4%
No responde	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%	0	0%	1	0%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

El 49% de los estudiantes manifestó no haber aprendido mucho acerca de temas como el ahorro, uso del dinero entre otros, por otra parte se encontró que el 29% estudiantes respondieron haber aprendido bastante acerca de estos temas, situación que se presenta principalmente en la Institución Educativa San José, en donde debido a la modalidad que posee la misma (comercial), se brindan a los estudiantes contenidos acordes a la administración de las empresas, lo que les ayuda a adquirir una serie de conocimientos que en su momento pueden ser acordes al tema de investigación planteado; aunque esto es subjetivo, ya que no se sabe hasta qué punto, el calificativo de mucho o bastante puede ser el apropiado para el tipo y nivel de conocimiento que estos deben poseer en realidad.

Grafica 21.Pregunta Nro.6



7. ¿A quién acudiría si necesita asesoramiento financiero?

Tabla 29.Pregunta Nro.7

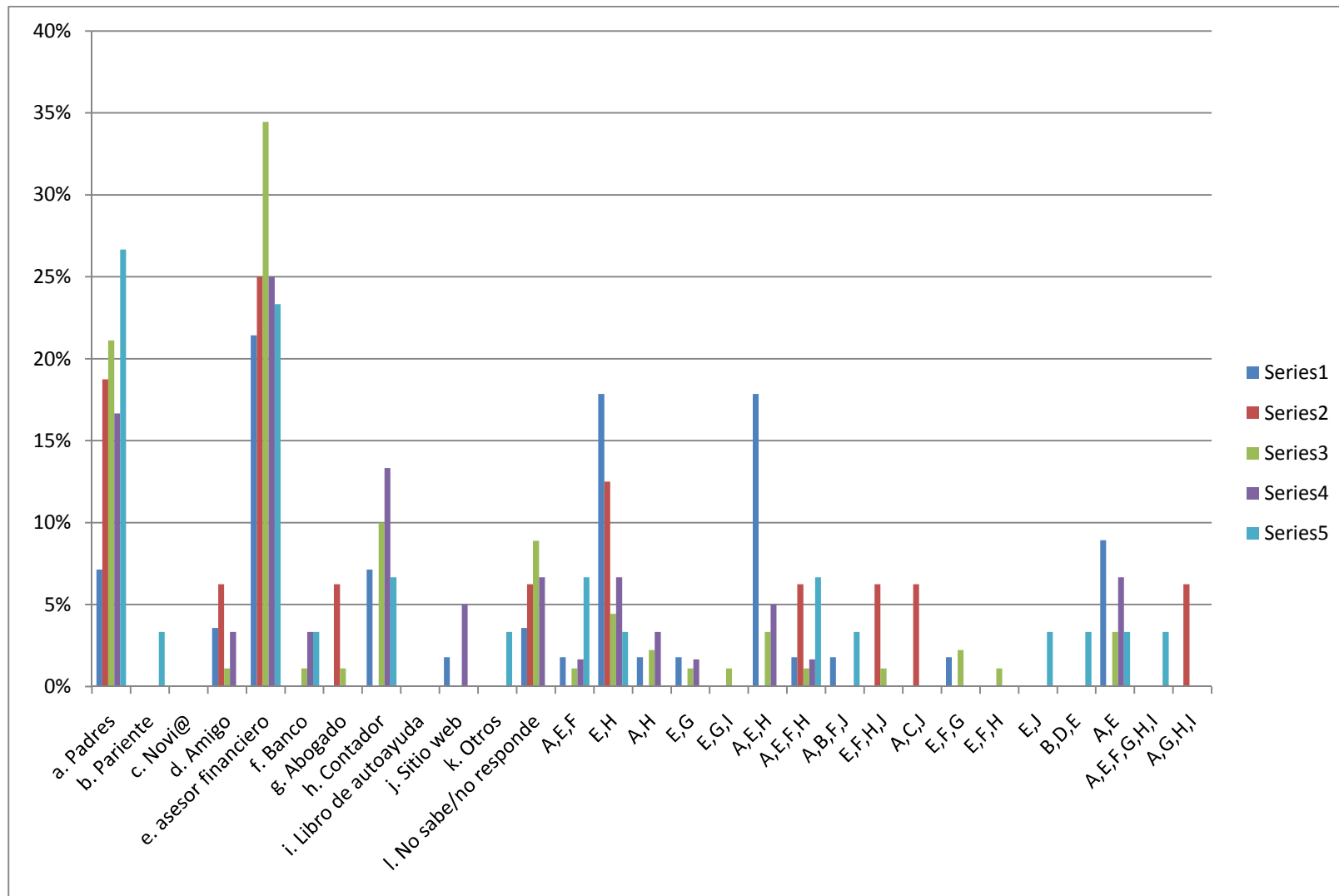
	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
a. Padres	4	7%	3	19%	19	21%	10	17%	8	27%	44	17%
b. Pariente	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	3%	1	0%
c. Novi@	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
d. Amigo	2	4%	1	6%	1	1%	2	3%	0	0%	6	2%
e. Asesor financiero	12	21%	4	25%	31	34%	15	25%	7	23%	69	27%
f. Banco	0	0%	0	0%	1	1%	2	3%	1	3%	4	2%
g. Abogado	0	0%	1	6%	1	1%	0	0%	0	0%	2	1%
h. Contador	4	7%	0	0%	9	10%	8	13%	2	7%	23	9%
i. Libro de autoayuda	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
j. Sitio web	1	2%	0	0%	0	0%	3	5%	0	0%	4	2%
k. Otros	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	3%	1	0%
l. No sabe/no responde	2	4%	1	6%	8	9%	4	7%	0	0%	15	6%
A,E,F	1	2%	0	0%	1	1%	1	2%	2	7%	5	2%
E,H	10	18%	2	13%	4	4%	4	7%	1	3%	21	8%
A,H	1	2%	0	0%	2	2%	2	3%	0	0%	5	2%
E,G	1	2%	0	0%	1	1%	1	2%	0	0%	3	1%
E,G,I	0	0%	0	0%	1	1%	0	0%	0	0%	1	0%
A,E,H	10	18%	0	0%	3	3%	3	5%	0	0%	16	6%
A,E,F,H	1	2%	1	6%	1	1%	1	2%	2	7%	6	2%
A,B,F,J	1	2%	0	0%	0	0%	0	0%	1	3%	2	1%
E,F,H,J	0	0%	1	6%	1	1%	0	0%	0	0%	2	1%

Tabla 29. (Continuación)

A,C,J	0	0%	1	6%	0	0%	0	0%	0	0%	1	0%
E,F,G	1	2%	0	0%	2	2%	0	0%	0	0%	3	1%
E,F,H	0	0%	0	0%	1	1%	0	0%	0	0%	1	0%
E,J	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	3%	1	0%
B,D,E	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	3%	1	0%
A,E	5	9%	0	0%	3	3%	4	7%	1	3%	13	5%
A,E,F,G,H,I	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	3%	1	0%
A,G,H,I	0	0%	1	6%	0	0%	0	0%	0	0%	1	0%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

En cuestiones de tipo financiero los jóvenes tienen como referente de consultas, en primer lugar, a los asesores financieros, los padres y los Contadores; cada uno con un 27%, 17% y 9% respectivamente, en sus respuestas individuales, y escogidos repetidas veces en diferentes combinaciones. Se debe tener en cuenta que tan acertado puede ser el tener de referente a los padres teniendo en cuenta, el nivel educativo que la gran mayoría de ellos poseen; igualmente se debe tener en cuenta que en la opción que se les dio de otros, no se contempló la posibilidad de dirigirse a sus profesores, lo cual permite pensar que no existe un nivel de confianza en la relación estudiante-profesor al momento de pedir un asesoramiento de este tipo.

Grafica 22.Pregunta Nro.7

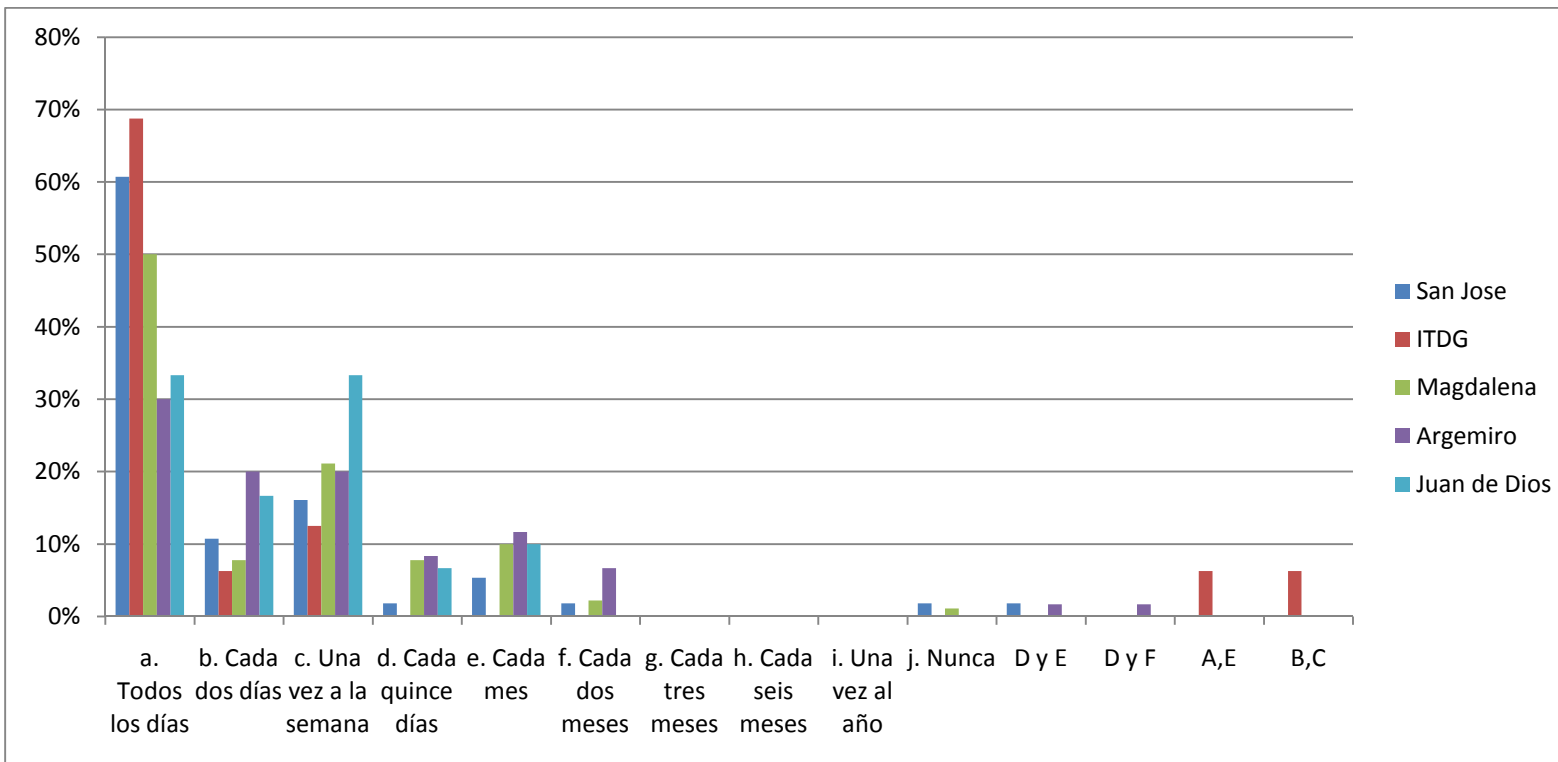


8. ¿Cada cuanto recibe usted dinero?

Tabla 30.Pregunta Nro.8

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
a. Todos los días	34	61%	11	69%	45	50%	18	30%	10	33%	118	47%
b. Cada dos días	6	11%	1	6%	7	8%	12	20%	5	17%	31	12%
c. Una vez a la semana	9	16%	2	13%	19	21%	12	20%	10	33%	52	21%
d. Cada quince días	1	2%	0	0%	7	8%	5	8%	2	7%	15	6%
e. Cada mes	3	5%	0	0%	9	10%	7	12%	3	10%	22	9%
f. Cada dos meses	1	2%	0	0%	2	2%	4	7%	0	0%	7	3%
g. Cada tres meses	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
h. Cada seis meses	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
i. Una vez al año	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
j. Nunca	1	2%	0	0%	1	1%	0	0%	0	0%	2	1%
D y E	1	2%	0	0%	0	0%	1	2%	0	0%	2	1%
D y F	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%	0	0%	1	0%
A,E	0	0%	1	6%	0	0%	0	0%	0	0%	1	0%
B,C	0	0%	1	6%	0	0%	0	0%	0	0%	1	0%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 23.Pregunta Nro.8



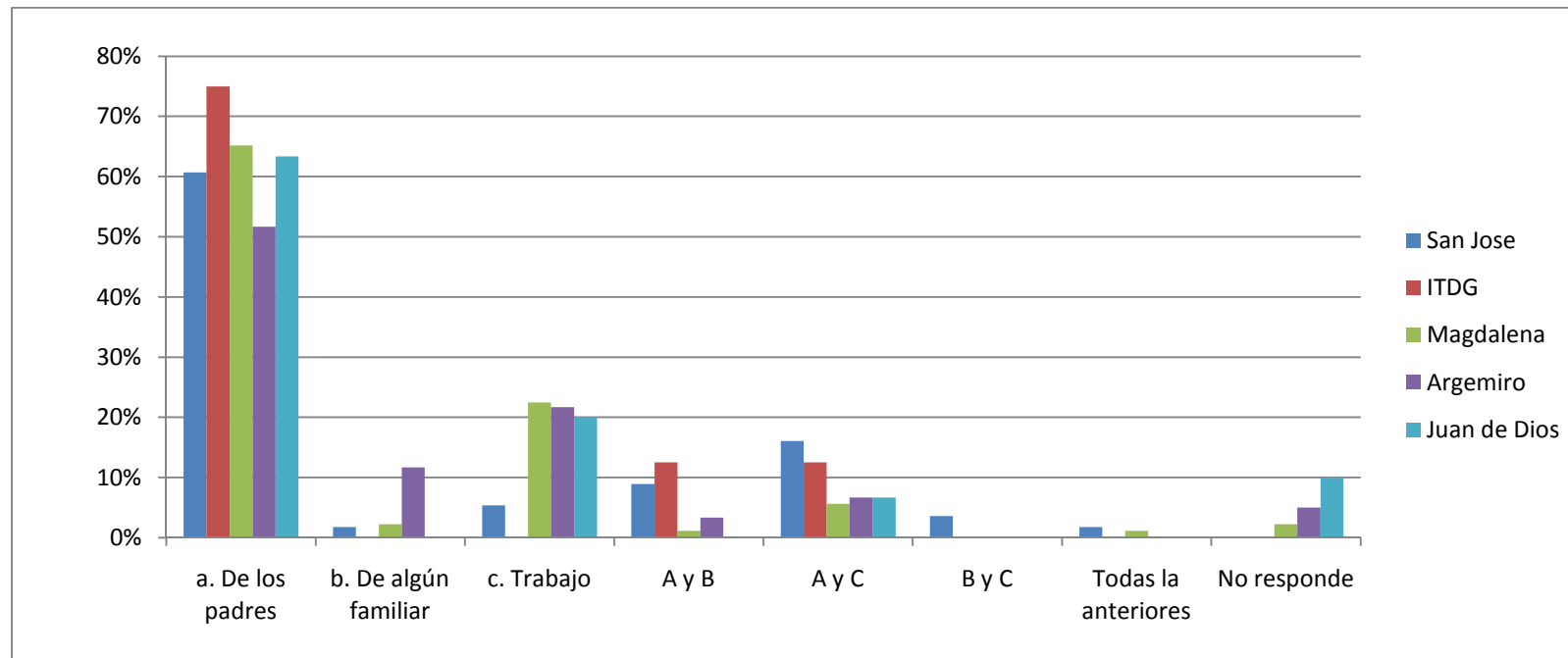
Con el total del 47% los estudiantes respondieron recibir dinero todos los días, lo cual es un punto de interés para el proyecto planteado, pues se está tomando como población objeto de estudio jóvenes que constantemente tienen un manejo del dinero, y los cuales no poseen en la mayoría de los casos la madurez ni el conocimiento adecuado para hacer uso apropiado del mismo, es necesario que reconozcan la forma idónea de utilizarlo, y para esto es que se ha propuesto el presente manual.

9. Si la respuesta anterior fue nunca, omite esta respuesta, de lo contrario responda: ¿De dónde proviene el dinero?

Tabla 31.Pregunta Nro. 9

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
a. De los padres	34	61%	12	75%	58	65%	31	52%	19	63%	154	62%
b. De algún familiar	1	2%	0	0%	2	2%	7	12%	0	0%	10	4%
c. Trabajo	3	5%	0	0%	20	22%	13	22%	6	20%	42	17%
A y B	5	9%	2	13%	1	1%	2	3%	0	0%	10	4%
A y C	9	16%	2	13%	5	6%	4	7%	2	7%	22	9%
B y C	2	4%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	2	1%
Todas la anteriores	1	2%	0	0%	1	1%	0	0%	0	0%	2	1%
No responde	0	0%	0	0%	2	2%	3	5%	3	10%	8	3%
Total	55	98%	16	100%	89	100%	60	100%	30	100%	250	100%

Grafica 24.Pregunta Nro.9



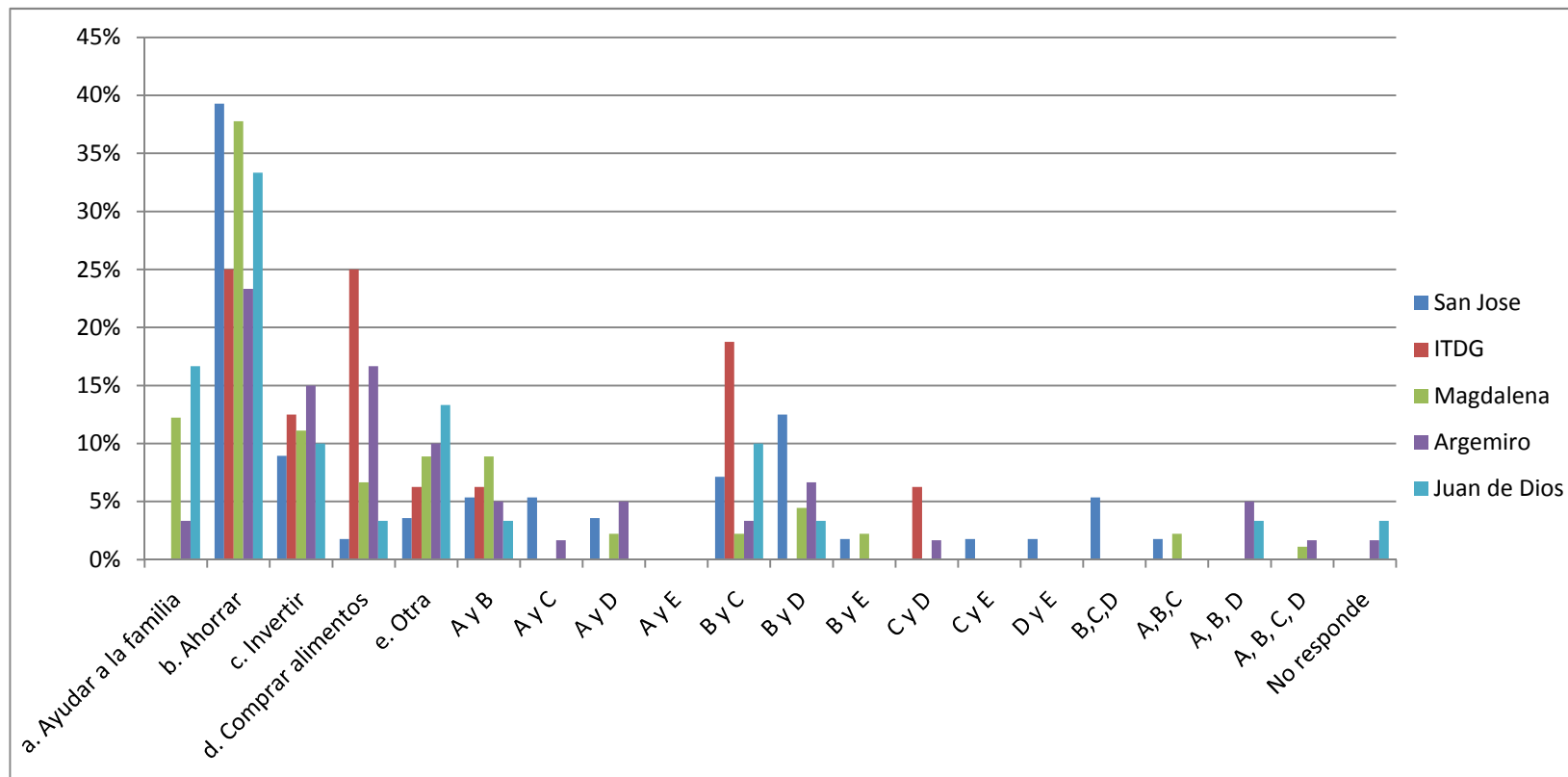
Según las respuestas obtenidas, las principales fuentes de dinero de los estudiantes son en primer lugar los padres con un 62% y el trabajo con un 17%; a esto se suma una combinación de estas dos opciones con un 9%; en cualquiera de los casos sin importar la fuente de estos recursos, es necesario conocer cómo administrarlos y dar el mejor uso a estos, evitando gastos innecesarios y deudas insostenibles, algo que se propone inculcar con el manual planteado.

10. ¿Cuándo usted tiene dinero que es lo primero en lo que piensa?

Tabla 32. Pregunta Nro. 10

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
a. Ayudar a la familia	0	0%		0%	11	12%	2	3%	5	17%	18	7%
b. Ahorrar	22	39%	4	25%	34	38%	14	23%	10	33%	84	33%
c. Invertir	5	9%	2	13%	10	11%	9	15%	3	10%	29	12%
d. Comprar alimentos	1	2%	4	25%	6	7%	10	17%	1	3%	22	9%
e. Otra	2	4%	1	6%	8	9%	6	10%	4	13%	21	8%
A y B	3	5%	1	6%	8	9%	3	5%	1	3%	16	6%
A y C	3	5%	0	0%	0	0%	1	2%	0	0%	4	2%
A y D	2	4%	0	0%	2	2%	3	5%	0	0%	7	3%
A y E	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
B y C	4	7%	3	19%	2	2%	2	3%	3	10%	14	6%
B y D	7	13%	0	0%	4	4%	4	7%	1	3%	16	6%
B y E	1	2%	0	0%	2	2%	0	0%	0	0%	3	1%
C y D	0	0%	1	6%	0	0%	1	2%	0	0%	2	1%
C y E	1	2%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	0%
D y E	1	2%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	0%
B,C,D	3	5%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	3	1%
A,B,C	1	2%	0	0%	2	2%	0	0%	0	0%	3	1%
A, B, D	0	0%	0	0%	0	0%	3	5%	1	3%	4	2%
A, B, C, D	0	0%	0	0%	1	1%	1	2%	0	0%	2	1%
No responde	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%	1	3%	2	1%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 25.Pregunta Nro.10



Si bien son muchas las respuestas obtenidas, se encontró que la respuesta más común a esta pregunta es Ahorrar con un 33% e invertir con un 12%, aunque a esta ultima repuesta se debe prestar atención ya que si bien ellos dicen pensar en invertir, no tienen una concepción clara de a que se refiere esto, pues dicen invertir en ropa, golosinas entre otros. Cabe resaltar la intención de los estudiantes en tener en cuenta el ahorro como una forma de tener dinero para cubrir sus gastos u obtener bienes y servicios que les agraden.

11. ¿Normalmente a que destina el dinero que recibe?

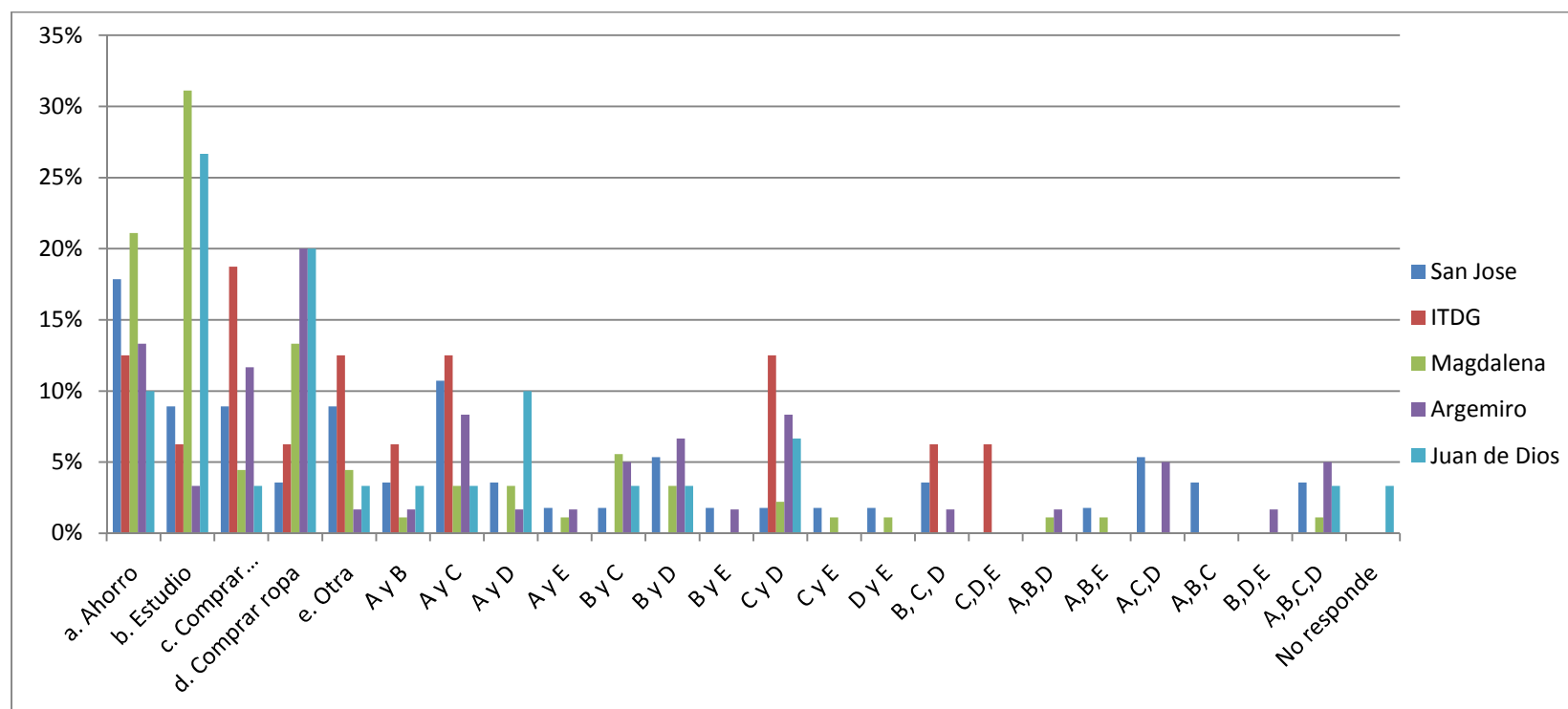
Tabla 33. Pregunta Nro.11

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
a. Ahorro	10	18%	2	13%	19	21%	8	13%	3	10%	42	17%
b. Estudio	5	9%	1	6%	28	31%	2	3%	8	27%	44	17%
c. Comprar alimentos	5	9%	3	19%	4	4%	7	12%	1	3%	20	8%
d. Comprar ropa	2	4%	1	6%	12	13%	12	20%	6	20%	33	13%
e. Otra	5	9%	2	13%	4	4%	1	2%	1	3%	13	5%
A y B	2	4%	1	6%	1	1%	1	2%	1	3%	6	2%
A y C	6	11%	2	13%	3	3%	5	8%	1	3%	17	7%
A y D	2	4%	0	0%	3	3%	1	2%	3	10%	9	4%
A y E	1	2%	0	0%	1	1%	1	2%	0	0%	3	1%
B y C	1	2%	0	0%	5	6%	3	5%	1	3%	10	4%
B y D	3	5%	0	0%	3	3%	4	7%	1	3%	11	4%
B y E	1	2%	0	0%	0	0%	1	2%	0	0%	2	1%
C y D	1	2%	2	13%	2	2%	5	8%	2	7%	12	5%
C y E	1	2%	0	0%	1	1%	0	0%	0	0%	2	1%
D y E	1	2%	0	0%	1	1%	0	0%	0	0%	2	1%
B, C, D	2	4%	1	6%	0	0%	1	2%	0	0%	4	2%
C,D,E	0	0%	1	6%	0	0%	0	0%	0	0%	1	0%
A,B,D	0	0%	0	0%	1	1%	1	2%	0	0%	2	1%
A,B,E	1	2%	0	0%	1	1%	0	0%	0	0%	2	1%
A,C,D	3	5%	0	0%	0	0%	3	5%	0	0%	6	2%

Tabla 33. (continuacion)

A,B,C	2	4%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	2	1%
B,D,E	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%	0	0%	1	0%
A,B,C,D	2	4%	0	0%	1	1%	3	5%	1	3%	7	3%
No responde	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	3%	1	0%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 26.Pregunta Nro.11



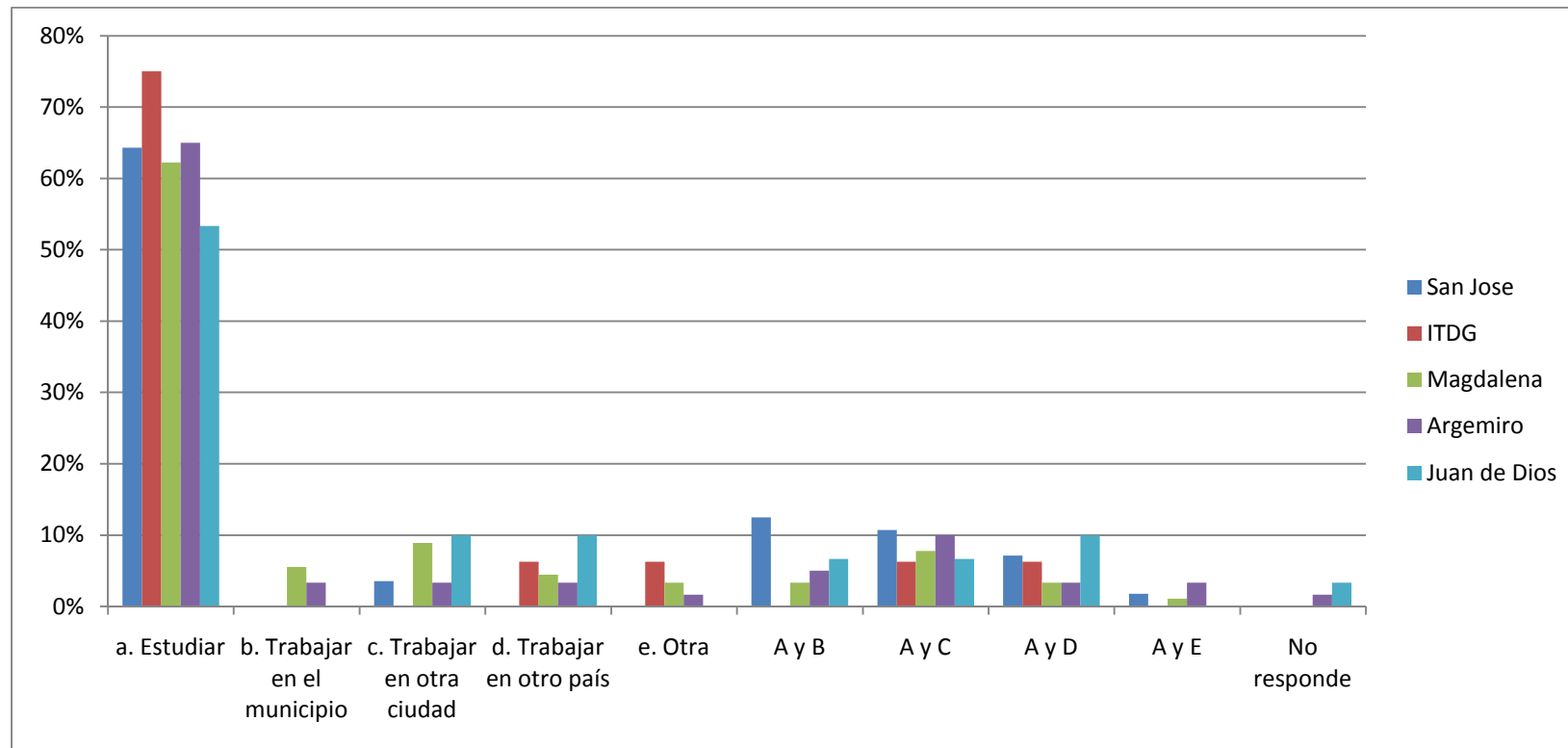
La mayoría de los encuestados dicen destinar su dinero al estudio, al ahorro o a comprar prendas de vestir. Además de las opciones ofrecidas se encontró que también su dinero es destinado a la diversión y a satisfacer gustos diversos; aunque en este caso el sentido del ahorro no va más allá de cubrir necesidades y gustos en un corto plazo – generalmente días-, en ningún caso se concibe el ahorro como un medio para afrontar situaciones inesperadas.

12. Después de terminar sus estudios inmediatos ¿Qué planes tiene?

Tabla 34.Pregunta Nro.12

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
a. Estudiar	36	64%	12	75%	56	62%	39	65%	16	53%	159	63%
b. Trabajar en el municipio	0	0%	0	0%	5	6%	2	3%	0	0%	7	3%
c. Trabajar en otra ciudad	2	4%	0	0%	8	9%	2	3%	3	10%	15	6%
d. Trabajar en otro país	0	0%	1	6%	4	4%	2	3%	3	10%	10	4%
e. Otra	0	0%	1	6%	3	3%	1	2%	0	0%	5	2%
A y B	7	13%	0	0%	3	3%	3	5%	2	7%	15	6%
A y C	6	11%	1	6%	7	8%	6	10%	2	7%	22	9%
A y D	4	7%	1	6%	3	3%	2	3%	3	10%	13	5%
A y E	1	2%	0	0%	1	1%	2	3%	0	0%	4	2%
No responde	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%	1	3%	2	1%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 27.Pregunta Nro.12



Se puede afirmar que en general, la mayoría de los estudiantes piensa en continuar sus estudios, igualmente muchos de ellos quisieran hacerlo pero alternando estos estudios con un trabajo que les permita financiar los mismos. En cualquiera de los casos las decisiones de tipo económico que estos tomen, siempre los afectaran de forma positiva o negativa, por lo que se hace necesario en cualquier tipo de profesión o labor poseer herramientas que les permitan a tomar decisiones acertadas.

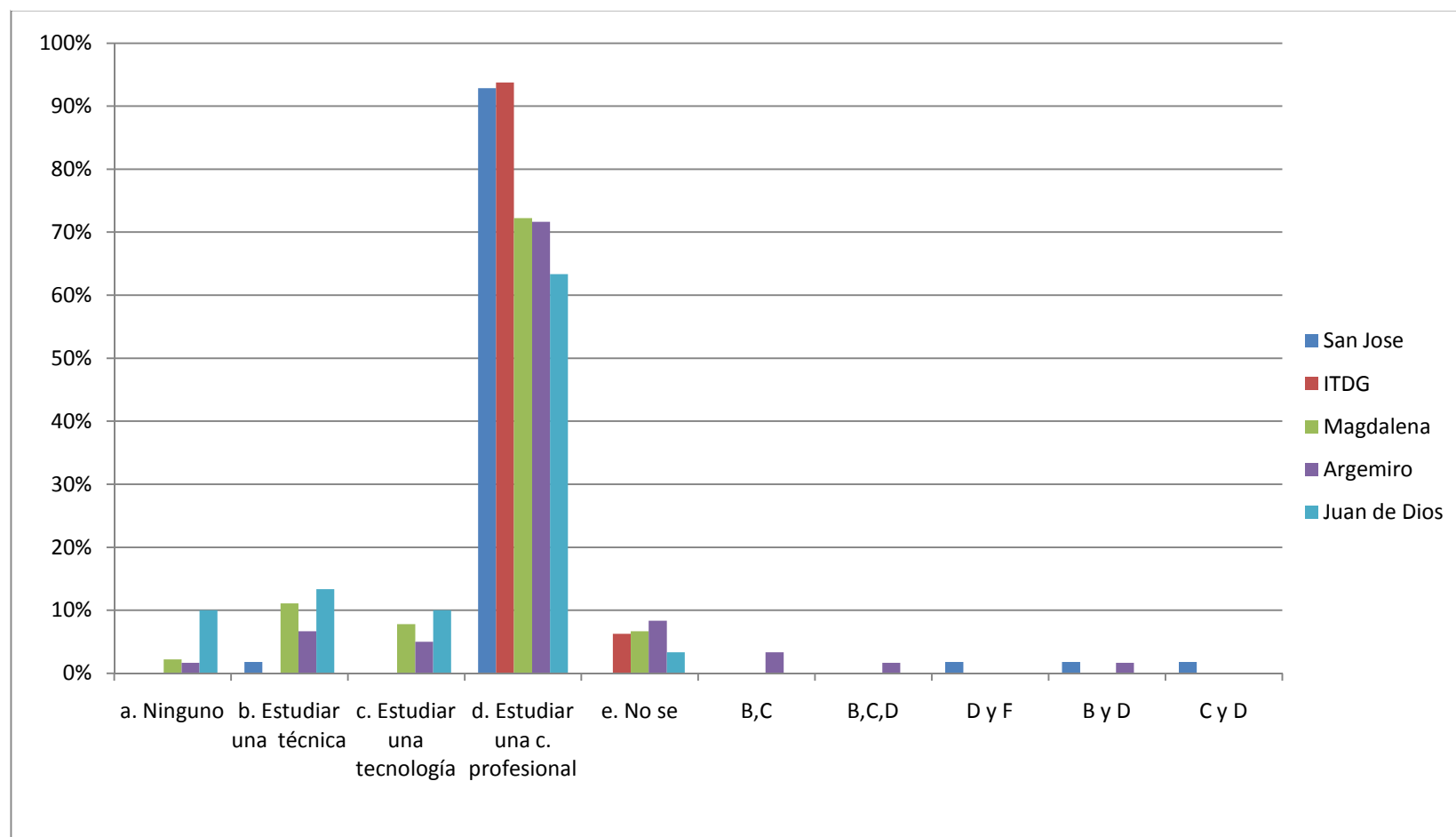
13. ¿Cuáles son los planes de educación después de terminar la secundaria?

Tabla 35.Pregunta Nro.13

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	Fi	fr	fi	fr	fi	fr		
a. Ninguno	0	0%	0	0%	2	2%	1	2%	3	10%	6	2%
b. Estudiar una técnica	1	2%	0	0%	10	11%	4	7%	4	13%	19	8%
c. Estudiar una tecnología	0	0%	0	0%	7	8%	3	5%	3	10%	13	5%
d. Estudiar una c. profesional	52	93%	15	94%	65	72%	43	72%	19	63%	194	77%
e. No se	0	0%	1	6%	6	7%	5	8%	1	3%	13	5%
B,C	0	0%	0	0%	0	0%	2	3%	0	0%	2	1%
B,C,D	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%	0	0%	1	0%
D y F	1	2%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	0%
B y D	1	2%	0	0%	0	0%	1	2%	0	0%	2	1%
C y D	1	2%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	1	0%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Es evidente con los resultados obtenidos el gran interés que tienen los estudiantes en continuar sus estudios, en especial de tipo profesional; es así que del total de estudiantes encuestados el 77% respondió querer continuar estudiando una carrera profesional, el 8% una carrera técnica; reflejando la necesidad de adquirir habilidades que les permitan encontrar y administrar sus recursos para de esta forma cumplir con este objetivo que se proponen.

Grafica 28.Pregunta Nro.13



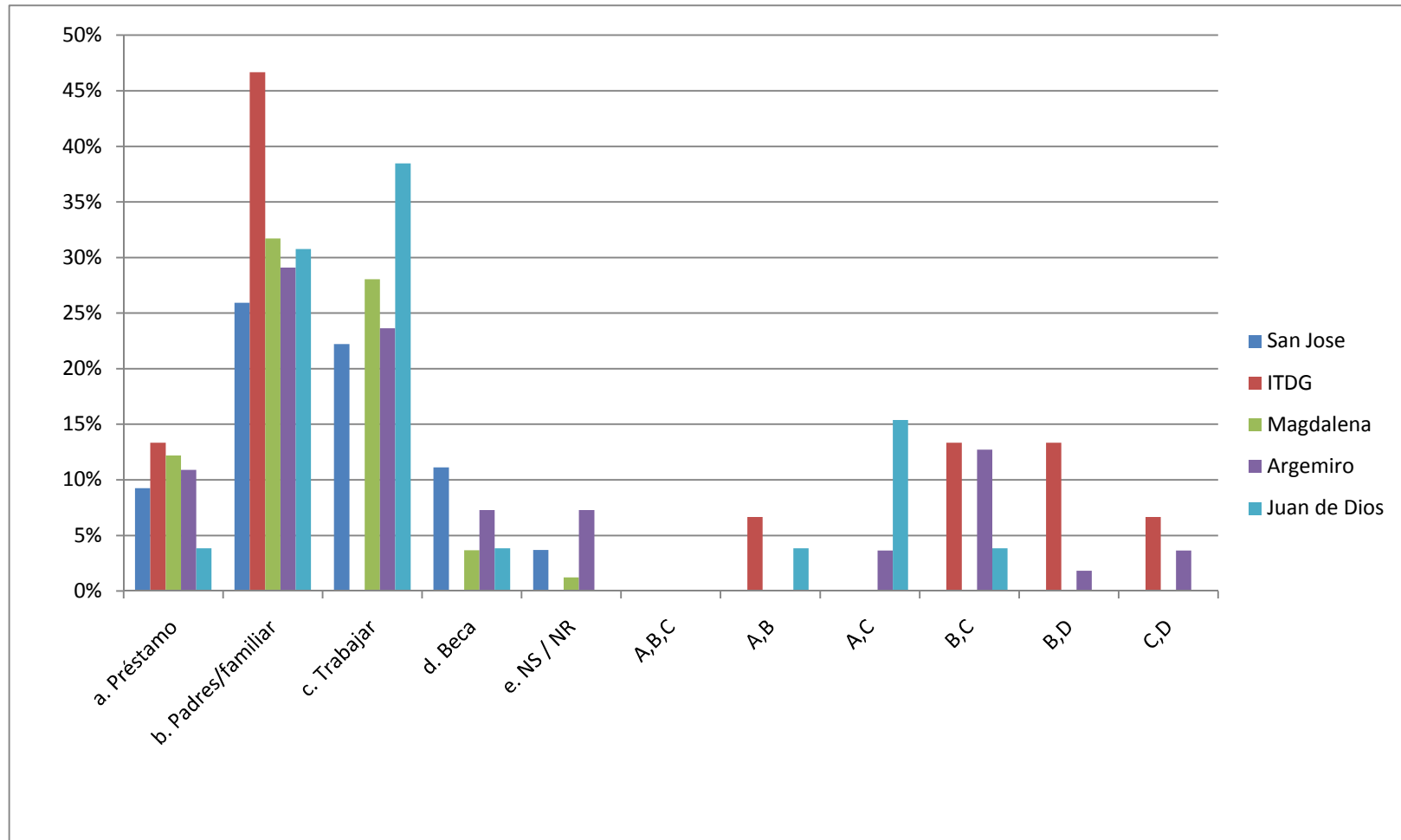
14. Si la respuesta anterior fue continuar estudiando ¿Cuál sería la principal fuente de recursos para pagar dichos estudios?

Tabla 36.Pregunta Nro.14

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	Fi	fr	Fi	fr	fi	fr		
a. Préstamo	5	9%	2	13%	10	12%	6	11%	1	4%	24	10%
b. Padres/familiar	14	26%	7	47%	26	32%	16	29%	8	31%	71	31%
c. Trabajar	12	22%	0	0%	23	28%	13	24%	10	38%	58	25%
d. Beca	6	11%	0	0%	3	4%	4	7%	1	4%	14	6%
e. NS / NR	2	4%	0	0%	1	1%	4	7%	0	0%	7	3%
A,B,C	1	2%	0	0%	1	1%	0	0%	0	0%	2	1%
A,B	1	2%	1	7%	0	0%	0	0%	1	4%	3	1%
A,C	5	9%	0	0%	2	2%	2	4%	4	15%	13	6%
B,C	7	13%	2	13%	13	16%	7	13%	1	4%	30	13%
B,D	0	0%	2	13%	1	1%	1	2%	0	0%	4	2%
C,D	1	2%	1	7%	2	2%	2	4%	0	0%	6	3%
Total	54	100%	15	100%	82	100%	55	100%	26	100%	232	100%

La principal fuente de recursos a los que recurrirían los jóvenes para financiar sus estudios son: el pedir a sus padres o familiares con un 31%, trabajar con un 25%; en cualquiera de los casos es notoria la necesidad de que cada joven se apropie de aquellos conocimientos que les permita hacer un uso adecuado de estos mismos recursos, aunque con especial cuidado en caso de ser financiado con préstamos, caso en el cual se deben tener en cuenta muchos aspectos en el momento de tomar una decisión.

Grafica 29.Pregunta Nro. 14

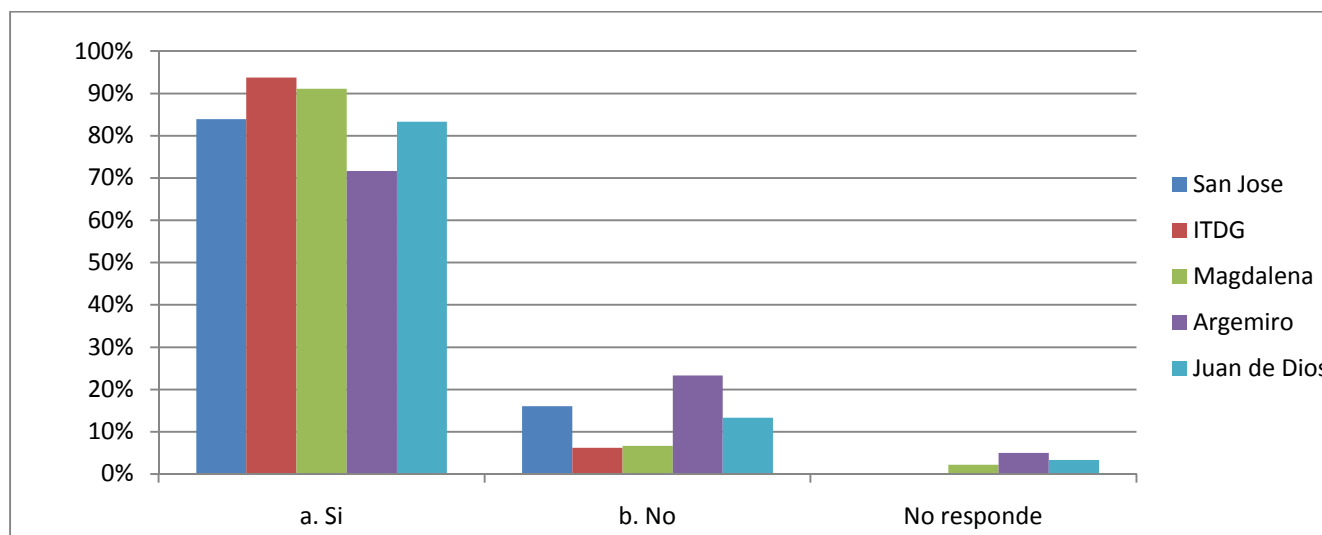


15. ¿Le gustaría recibir algún asesoramiento acerca del uso del dinero?

Tabla 37.Pregunta Nro. 15

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
a. Si	47	84%	15	94%	82	91%	43	72%	25	83%	212	84%
b. No	9	16%	1	6%	6	7%	14	23%	4	13%	34	13%
No responde	0	0%	0	0%	2	2%	3	5%	1	3%	6	2%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 30.Pregunta Nro.15



El 84% de los encuestados quisieran recibir algún tipo de asesoramiento para el uso del dinero, en general debido a que les parece es muy importante conocer acerca del mismo y así evitar situaciones que desfavorezcan su vida y su bienestar; como endeudamientos, gasto de dinero de forma descontrolada entre otros. Se puede decir que si bien, es poco el conocimiento que poseen, están dispuestos a que el mismo le sea brindado, siendo esto beneficioso para el trabajo planteado.

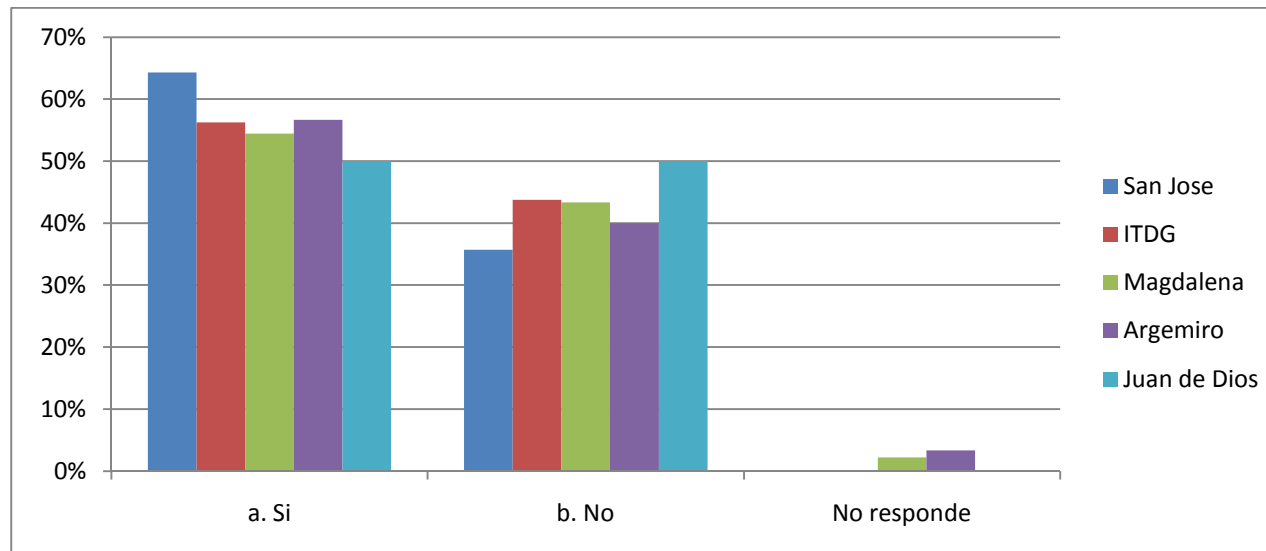
16. ¿Sabe ante quien recurrir para solicitar información sobre el uso del dinero?

Tabla 38.Pregunta Nro.16

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	Fr		
a. Si	36	64%	9	56%	49	54%	34	57%	15	50%	143	57%
b. No	20	36%	7	44%	39	43%	24	40%	15	50%	105	42%
No responde	0	0%	0	0%	2	2%	2	3%	0	0%	4	2%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

El 57% de los encuestados respondieron saber a quién recurrir en estos casos, entre las respuestas más frecuentes se encontró en primer lugar a los padres, seguidos por los Profesionales en Contaduría Pública, Asesores financieros y por ultimo otros familiares; si bien muchas de estas respuestas son acertadas, existen casos en los cuales los estudiantes no tienen la menor idea de quién es o quienes son las personas más idóneas a las cuales recurrir en estos casos, de esta forma se encontró que existe un 42% de los encuestados que admite no saber a quién hacerlo; un porcentaje muy elevado para una respuesta que en este caso resulta ser muy sencilla, pero que demuestra una vez más la necesidad de brindar conocimientos sobre las finanzas personales a estos jóvenes.

Grafica 31.Pregunta Nro.16

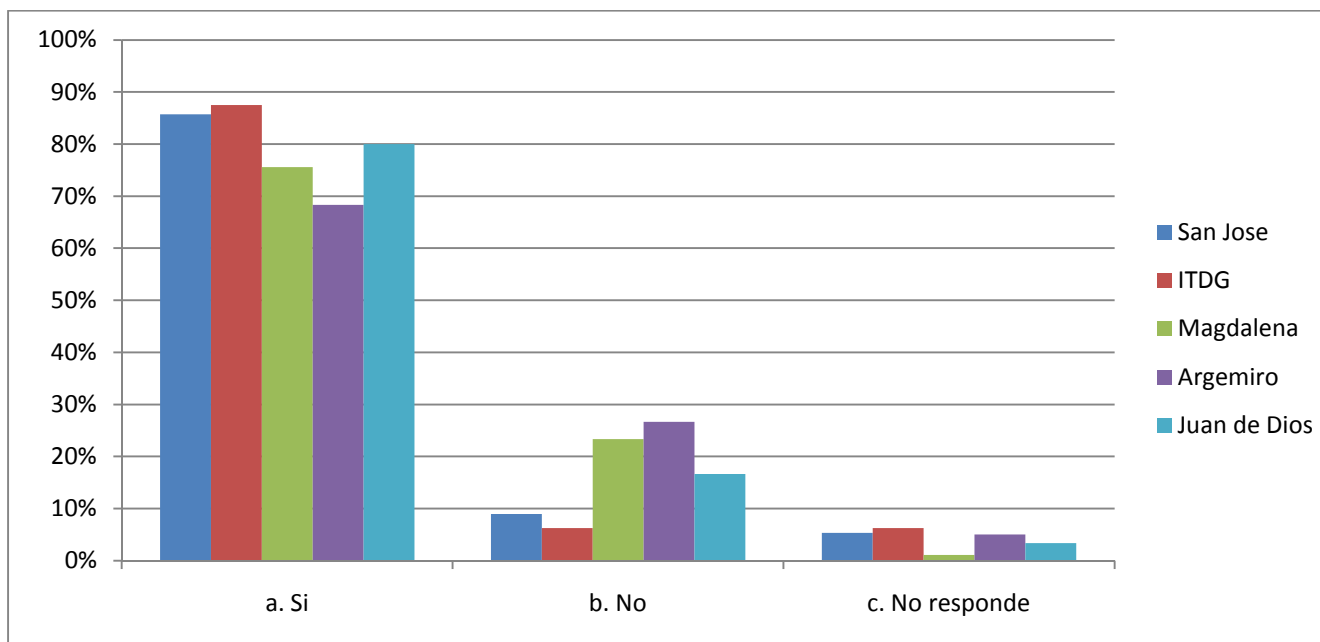


17. ¿Considera importante conocer acerca de cómo elaborar un presupuesto?

Tabla 39.Pregunta Nro.17

Opción de respuesta	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	Fr		
a. Si	48	86%	14	88%	68	76%	41	68%	24	80%	195	77%
b. No	5	9%	1	6%	21	23%	16	27%	5	17%	48	19%
c. No responde	3	5%	1	6%	1	1%	3	5%	1	3%	9	4%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 32.Pregunta Nro.17



La mayoría de los estudiantes, en este caso un 77% de los encuestados reconocen la importancia de conocer como elaborar un presupuesto para aprender y por tanto saber cómo dar un buen uso al dinero, ya que como lo han manifestado, este termina en la mayoría de los casos siendo “*mal gastado*”; aspecto que resulta muy importante para el trabajo realizado, pues son consientes de la importancia de adquirir herramientas que les ayude a manejar de mejor forma el dinero que obtienen,

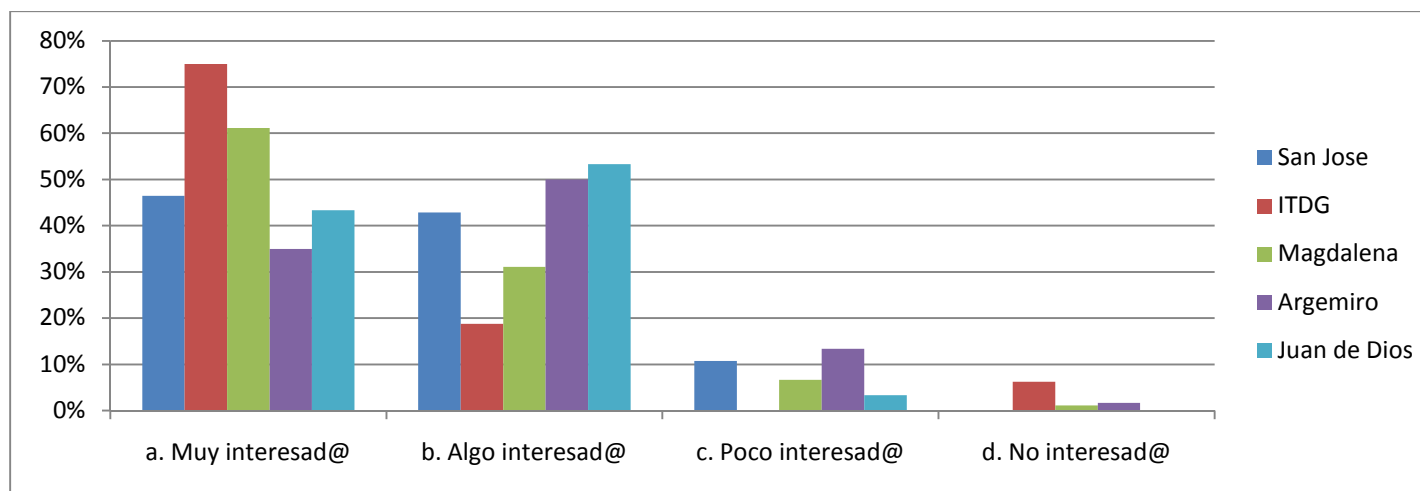
Igualmente contrario a estas opiniones existe también un 19% de los encuestados, que opinan no como considerar importante este, pues según algunos de ellos saben muy bien cómo manejar su dinero o no es un aspecto que les despierte interés.

18. Pensando en un futuro próximo ¿Estaría interesado en aprender más acerca del uso del dinero?

Tabla 40.Pregunta Nro.18

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	Fr	fi	fr	fi	fr		
a. Muy interesad@	26	46%	12	75%	55	61%	21	35%	13	43%	127	50%
b. Algo interesad@	24	43%	3	19%	28	31%	30	50%	16	53%	101	40%
c. Poco interesad@	6	11%	0	0%	6	7%	8	13%	1	3%	21	8%
d. No interesad@	0	0%	1	6%	1	1%	1	2%	0	0%	3	1%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 33.Pregunta Nro.18



En general se puede afirmar que según esta encuesta los jóvenes están interesados en aprender y conocer cómo manejar y administrar su dinero, pues así lo demuestra los porcentajes obtenidos en dichas repuestas, resaltándose así que el 50% de ellos manifiestan estar muy interesados, y el 40% algo interesados.

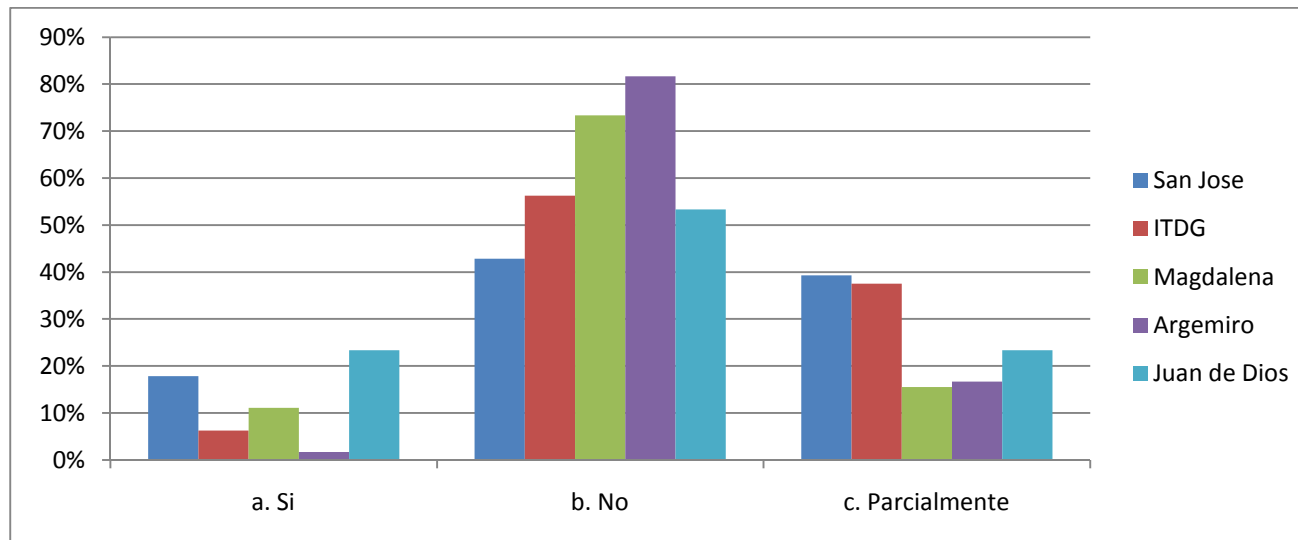
19. ¿Sabe usted que es la educación financiera?

Tabla 41.Pregunta Nro. 19

	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
Opción de respuesta	fi	fr	fi	fr	fi	Fr	fi	fr	fi	fr		
a. Si	10	18%	1	6%	10	11%	1	2%	7	23%	29	12%
b. No	24	43%	9	56%	66	73%	49	82%	16	53%	164	65%
c. Parcialmente	22	39%	6	38%	14	16%	10	17%	7	23%	59	23%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Se evidencia el desconocimiento que poseen las personas acerca de la educación financiera, es así que un 65% del total de encuestados respondieron no conocer que es la educación financiera, por otro lado aunque un 12% dijeron si conocer que es y un 23% respondieron saberlo parcialmente, fueron muy pocos los que dieron una definición acertada al significado de la misma; por lo que se pueden concluir que en general los estudiantes no tienen un conocimiento real acerca esta.

Grafica 34.Pregunta Nro. 19

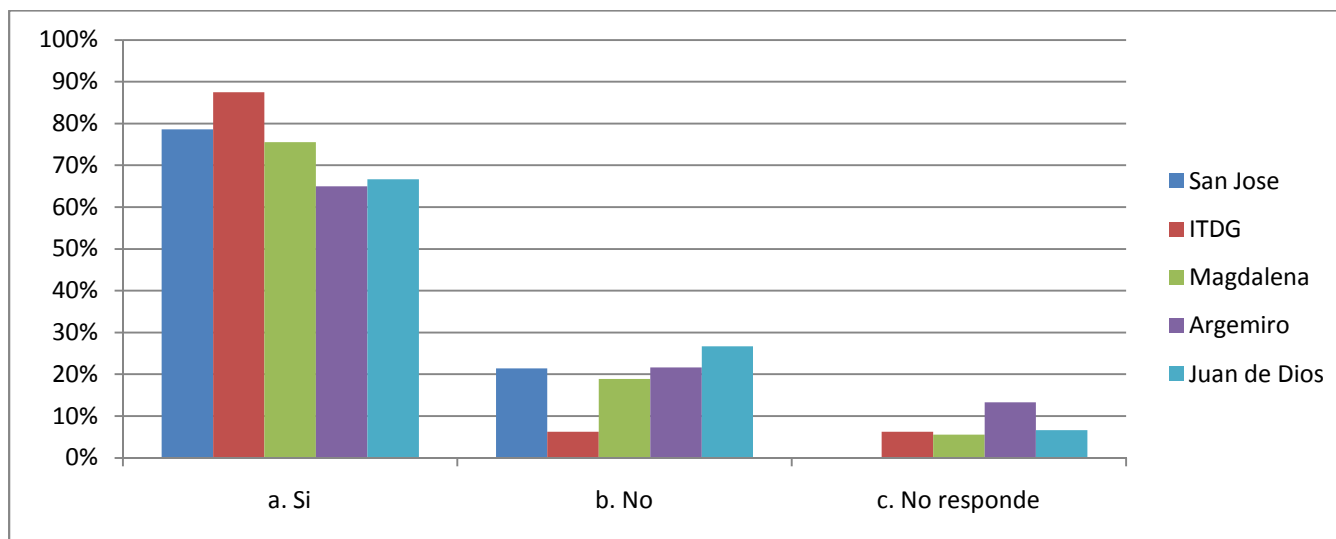


21. Entendiendo la educación financiera como una “herramienta que permite a los individuos obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones sobre las finanzas personales”; ¿Le gustaría que le enseñaran acerca de la misma?

Tabla 42.Pregunta Nro.21

Opción de respuesta	SAN JOSÉ		ITDG		MAGDALENA		ARGEMIRO		JUAN DE DIOS		TOTAL	%
	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr	fi	fr		
a. Si	44	79%	14	88%	68	76%	39	65%	20	67%	185	73%
b. No	12	21%	1	6%	17	19%	13	22%	8	27%	51	20%
c. No responde	0	0%	1	6%	5	6%	8	13%	2	7%	16	6%
Total	56	100%	16	100%	90	100%	60	100%	30	100%	252	100%

Grafica 35.Pregunta Nro.21



Se puede decir que en general los estudiantes desean conocer más acerca de la educación financiera, pues de los 252 estudiantes a los que se les aplicó la encuesta un 73% afirma que les gustaría saber de tema; pues entre las respuestas más frecuentes, se encontró el que consideran conocer la forma en la que manejan el dinero como algo importante para sus vidas. De igual forma se tiene que el 20% de los mismos refieren no interesarles este tema, ya que no les interesa, no lo consideran importante o simplemente no les gusta, esta negativa debido en parte a que al hablárseles de educación financiera, estos asocian estos temas directamente con las matemáticas.

7.2 CARACTERIZACIÓN DE LAS ENTREVISTAS DIRIGIDAS A LOS DOCENTES

Para tener un referente con respecto a la educación financiera, pero desde el punto de vista del sector educativo, se realizaron entrevistas a varios de los docentes que laboran en cada una de las instituciones educativas del municipio, para con ayuda de ellos identificar aspectos relevantes como formas de enseñanza utilizados, así como las diferentes opiniones de los mismos acerca de la importancia de la Educación Financiera dirigida a los jóvenes que están próximos a culminar su bachillerato; por tanto al realizar una síntesis de las mismas se obtuvieron los siguientes resultados:

Entrevista dirigida a los docentes de décimo y onceavo grado de las Instituciones Educativas del área urbana del Municipio de La Unión Valle

Con la finalidad de identificar la presencia que existe de la educación financiera en los entes educativos que operan en el municipio de la Unión Valle del Cauca, se entrevistaron a diferentes docentes pertenecientes a los mismos, de esta manera a continuación se presentan las caracterizaciones para cada ente educativo, tomando como referencia las entrevistas realizadas:

▪ Argemiro Escobar Cardona

La educación financiera no es tema muy común al interior de las instituciones educativas, y esta institución no es ajena a ello; pues al interior de la misma no se manejan temas relacionados con las finanzas personales; solo se manejan temas relacionados con el manejo de los recursos por parte del Estado, y debido a la modalidad utilizada en la misma como lo es la agroindustria, temas relacionados con los costos en las empresas y el mercadeo de productos.

Dada la importancia de indagar con respecto a la participación de la Educación Financiera en el Colegio Argemiro Escobar, se procedió a entrevistar dos de los docentes de la institución: la docente de la asignatura de Ciencias Económicas y Políticas, y el docente de las asignaturas del área de Administración y Finanzas (contabilidad, costos, mercadeo). Se inició por indagar acerca de los métodos de enseñanza utilizados, a lo cual respondieron, utilizar los métodos de enseñanza tradicionales, en los cuales se hace uso de la investigación, talleres, y específicamente en el caso del área de contabilidad el uso de material didáctico.

Tanto la docente de la asignatura de Ciencias Económicas y Políticas como el docente de las asignaturas del área de Administración y Finanzas, están de acuerdo en considerar importante brindar a los estudiantes conocimientos que les permitan saber cómo manejar sus finanzas personales, ya que la vida de una

persona se mueve alrededor del manejo del dinero, y si sabe cómo manejarlo servirá para mejorar su bienestar y el de su familia; aunque difieren en qué áreas sería más adecuado brindar este tipo de conocimientos, para la docente de ciencias económicas, deberían brindarse en todo momento, utilizando para ello áreas de ciencias económicas y políticas, c. sociales y matemáticas; haciendo uso para ello de material escrito, como cartillas, además de videos y ejemplos; por su parte el docente de contabilidad cree que debería implementarse un área de finanzas básicas; ambas opiniones muestran el gran interés de los docentes en participar en la formación integral de sus estudiantes, pues son conscientes de la gran importancia de que los jóvenes posean una buena preparación para ser parte desenvolverse de forma adecuada y beneficiosa en una sociedad que se encuentra en constante cambio.

Referente a la existencia de material que permita la enseñanza de la educación financiera, tal como lo aclara la docente de ciencias económicas y políticas, no existe un material específicamente relacionado con las finanzas personales, pues son temas que no están contemplados en el plan de estudios; por otro lado, según plantea el profesor del área de costos en la institución, existen diferentes medios como libros, computadores y textos que ayudan al enseñanza de temas acordes a su área, los cuales cree son buenos pero limitados. Para ellos, la mejor forma de brindar conocimientos sobre el manejo del dinero, es con material escrito (cartillas y otros), videos y ejemplos, en este último en especial, tomando como ejemplo las finanzas de hogar. Aunque según menciona la docente de ciencias económicas, cree que sería más fácil llegar a ellos a través de clases presenciales y con consultas vía internet. Consideran importante poder tener acceso aún material que sirva de herramienta de consulta acerca del uso del dinero, ya que según lo dicen si bien existen muchas fuentes de consulta, el tener una más directa sería mucho mejor; además como lo indica el docente de contabilidad estos conocimientos son *“acordes a nuestra modalidad agroindustrial”*.

De esta forma se muestra el interés de los docentes en brindar conocimientos acerca de las finanzas personales, pues según comenta la docente de ciencias económicas el aprender sobre el manejo del dinero *“compromete a los estudiantes a mirar más a fondo el cómo se manejan las finanzas del país y así pueden participar sobre estos temas que son de vital importancia para la vida diaria”*; aportando de esta forma no solo a su propio beneficio sino también al beneficio colectivo.

▪ San José

Dado la diferentes modalidades implementadas por las instituciones (comercial, agroindustrial, turismo, entre otras) las cuales difieren unas de otras, se hizo necesario indagar sobre los métodos de enseñanza implementados por los

docentes de otras instituciones.

Es así que en la institución educativa San José, dado que maneja la modalidad comercial, maneja diferentes asignaturas en las cuales se tratan temas relacionados con las finanzas (administración, ciencias económicas y políticas, contabilidad), las cuales si bien no van dirigidas específicamente a lo que es la educación financiera, tratan temas relacionados con el uso del dinero en las empresas.

En cuanto a las formas de enseñanza, los docentes de administración y contabilidad, (los cuales fueron los seleccionados para la entrevistas), dicen aplicar diferentes formas de enseñanza que van desde la explicación del tema con material de apoyo, hasta la realización de diferentes actividades por parte de los estudiantes, en los que puedan poner en práctica lo aprendido; teniéndose en cuenta que según lo manifiestan, el material utilizado para las clases es adquirido por los mismos docentes, del mismo modo las guías y diferente material audiovisual que se utiliza es preparado por los docentes, los cuales según considera la docente de contabilidad son buenos.

Tanto el docente de administración como la docente de contabilidad creen que el brindar conocimientos a los alumnos de cómo manejar su dinero es muy importante ya que además de ser parte relevante de sus vidas, ayuda al bienestar general de la comunidad. Con respecto al área más adecuada para brindar conocimientos de tipo financiero, según lo dice la docente de contabilidad, podrían ir inmersos en cualquiera de las áreas existentes, exponiendo casos de la vida cotidiana y de diferentes empresas, para analizar y argumentar; por su parte el docente de administración sugiere que las áreas utilizadas podrían ser ciencias sociales, ciencias económicas, español, matemáticas, por el manejo temático que se puede desarrollar, haciendo uso para esto de la practica. Según lo comenta la docente de contabilidad la forma en la que aprenden más fácil sus alumnos es a través de guías de trabajo, con lecturas interesantes y con videos.

Por otra lado, al preguntarles sobre la importancia de que sus alumnos tengan una fuente de consultas de temas relacionados con el uso del dinero creada especialmente para ellos, la docente de contabilidad cree no es necesario, ya que la consulta la realizan con ayuda del internet, donde están todos los contenidos y la información necesaria; contrario a esto, el docente de administración comenta que es de mucha importancia que sus alumnos posean una fuente de consultas acerca de estos temas, ya que si bien existe una fuente importante como lo es el internet, no todos pueden tener acceso a este. A pesar de esta contradicción a ambos les gustaría que se le entregara un documento de ayuda para la enseñanza de la educación financiera, mostrando de esta manera el interés de los docentes por ser partícipes del proceso de educar financieramente a sus alumnos, y aun mas dando importancia a la existencia de un manual que les ayude a llevar a cabo dicho proceso.

- **Juan de Dios Girón**

En la institución educativa Juan de Dios Girón se encontró una perspectiva diferente en cuanto a los métodos de enseñanza se refiere, pues se maneja usualmente la didáctica y la pedagogía conceptual como método de enseñanza, en donde se tiene en cuenta aspectos afectivos, cognitivos y expresivos. En cuanto a la enseñanza de temas relacionados con el uso del dinero, tal como lo expresan tanto la docente de emprendimiento como la de matemáticas, el plan de estudios no maneja temas relacionados con la educación financiera ni el uso del dinero, los únicos temas abordados de tipo financiero son los relacionados con las empresas como tal (contabilidad para una empresa, el manejo económico de la empresa, costos y rendimiento de la empresa, etc.). De la misma manera cabe mencionar que la institución no cuenta con material que permita la enseñanza de temas relacionados con el uso del dinero ni a nivel de empresa y mucho menos a nivel personal; los libros existentes para la enseñanza de los temas antes mencionados (finanzas para empresas etc.), son todos proporcionados por la docente encargada de la asignatura de emprendimiento, así pues, tal como lo menciona: *“si bien hay una biblioteca, el material existente en esta es muy básico y desactualizado”*.

Tanto la docente de matemáticas como la de emprendimiento, consideran importante brindar a sus alumnos conocimientos de tipo financiero como uso del dinero, ahorro, entre otros; ya que son fundamentales para formar personas competentes, que se puedan desenvolver en su entorno, y aun mas importante teniendo en cuenta que la economía es una de las bases de la sociedad, la cual es manejada incluso desde el hogar; de esta forma el manejo adecuado de un buen presupuesto genera progreso y estabilidad a quien lo utiliza. De igual forma expresa la docente de emprendimiento que las asignaturas apropiadas para brindar este tipo de conocimientos son: competencias ciudadanas, emprendimiento, matemáticas, y tal vez ciencias sociales por el manejo estadístico de la población; aunque considera apropiado la existencia de un área diferente para la enseñanza de estos, la cual guarde una relación con las demás áreas. Por su parte la docente de matemáticas considera que estos se pueden brindar en asignaturas tales como emprendimiento, empresarial y matemáticas pero pueden ser abordados en cualquiera área fundamental.

Por otra parte, referentes a cual es la mejor forma de enseñarles acerca del uso del dinero, una de las partes opina que sería llevando los conocimientos a la práctica, utilizando problemas de la vida cotidiana, pues esta es la mejor forma en la que los jóvenes adquieren conocimientos; adicional a esto la docente de matemáticas opina que la forma en que adquieren más fácil estos conocimientos es a través de diferentes capacitaciones y talleres, que motiven a los estudiante a realizar consultas.

En cuanto a la pertinencia o no de un material que sirva como una fuente de consultas de estos temas creada especialmente para los alumnos, es notoria una contrariedad entre opiniones, pues una de las partes considera que no es importante la existencia del mismo, ya que les evita realizar una investigación a fondo; la opinión contraria acepta que el suministrársele este material a los estudiantes les permitiría que estos se relacionen más con este tipo de temas. A pesar de esto, ambas docentes muestran interés acerca de que se les entregara un documento para la enseñanza de la educación financiera.

▪ **Magdalena Ortega**

En esta institución al igual que otras en el municipio son utilizados, los métodos de enseñanza tradicionales como son las guías de trabajo, exposiciones, talleres, material de apoyo, además del trabajo en grupo, evaluación de apoyo. Además se encontró que si bien en la institución no se manejan temas relacionados con la educación financiera o el uso del dinero, se manejan algunos conceptos relacionados con las finanzas, ya que se brindan temas relacionados con las finanzas en el momento de planear un proyecto productivo, los cuales son brindados a través de la asignatura de emprendimiento; esta docente fue una de las seleccionadas para la realización de la entrevista, la cual junto con el docente de matemáticas, manifiestan la inexistencia de cualquier tipo de material que permita brindar a sus estudiantes temas relacionados con las finanzas o el uso del dinero, ya que como se ha resaltado en diferentes ocasiones, en el pensum estudiantil no contempla el abordar temas relacionados con la educación financiera a nivel personal.

En cuanto a la importancia de brindar conocimientos de tipo financiero a los alumnos, se encontraron opiniones divididas ya que, para la docente de emprendimiento es de gran importancia brindar este tipo de conocimientos a sus alumnos, ya que como ella misma lo indica *“es de mucha importancia saber priorizar los gastos”*, el docente de matemáticas por su parte cree que no es importante, pues según este *“hay instituciones como el SENA que manejan estos temas y lo que necesiten se les brindará de forma práctica”*, además considera que estos conocimientos se pueden ser adquiridos por los alumnos de forma empírica. A pesar de esto, coinciden en que la asignatura más adecuada para su enseñanza es la de emprendimiento, haciéndolo a través de la práctica utilizando los gastos propios y los del hogar, además de expresar que les gustaría recibir un documento para la enseñanza de la educación financiera; mostrando que a pesar de los diferentes puntos de vista sobre algunas de las cuestiones, consideran importante la existencia de materiales como el realizado a través de este trabajo, que les ayude en cierta medida a llevar los conocimientos acerca del uso del dinero a sus alumnos.

- **ITDG (Instituto Técnico Diversificado Grajales)**

El Instituto Técnico Diversificado Grajales- ITDG- , es la única institución educativa privada del municipio; en esta lo explica el profesor de la asignatura de empresarial, son utilizados métodos de enseñanza que abarcan la lectura de casos, la práctica empresarial y la construcción colectiva de conocimientos.

Referente al manejo de temas relacionados con el uso del dinero en la institución, comenta que si son manejados al interior de la misma, y que esto se hace a través del área de educación empresarial, lo cual considera muy importante ya que según este es una disciplina que debe fomentarse desde temprana edad, para que así sus estudiantes puedan comprender los que sucede en la economía. Sin embargo, la institución no cuenta con material que facilite la enseñanza de estos temas, de esta forma los materiales utilizados por el docente corresponden a aquellos que logre encontrar para preparar sus clases.

De igual forma comenta que la mejor forma de brindar dichos conocimientos a sus alumnos es a través de la elaboración de presupuestos familiares y estableciendo metas personales con la práctica y el manejo del mismo; además de que los soportes pedagógicos son muy importantes para afianzar el conocimiento, por esto considera importante contar con materiales que aborden temas de tipo financiero, como el uso del dinero (finanzas personales), se esta forma permite decir que la elaboración de un manual de educación financiera como el presentado a través de este trabajo, no solo es importante para los alumnos a los cuales está dirigido principalmente el mismo, sino que también es importante para los docentes ya que sirve de herramientas para el trabajo llevado a cabo al interior de las instituciones.

7.3 MODELOS DE MANUALES DE EDUCACIÓN FINANCIERA

7.3.1 Modelos de referencia para la realización del manual

Para la estructuración del manual de educación financiera propuesto, se han tenido como referencia distintos documentos tanto nacionales como internacionales, como cartillas, manuales, revistas, entre otros relacionados con dicho tema; para ello a continuación se muestra una breve caracterización de cada uno de ellos:

Cuadro 2. Modelo de manuales

MODELOS DE MANUALES DE EDUCACIÓN FINANCIERA	CARACTERÍSTICAS
Guías de Educación Financiera para Maestros de Primaria - Comisión Nacional para la Protección y Defensa de Servicios Financieros (CONDUSEF)	• Descripción General Instrumento para que los profesores puedan de forma clara y sencilla dar a conocer a sus estudiantes conceptos económicos y financieros básicos. • Metodología Consisten en guías cortas totalmente ilustradas para cada grado de primaria, cuyos temas son abordados de forma sencilla, a través de dibujos, cuentos, juegos, ejemplos y diferentes actividades; además cada guía contiene consejos para ser aplicados por los maestros. • Contenido Existe una guía diferente para cada grado de primaria, cada una de las cuales incluye temas diferentes, de la siguiente forma: ☞ <i>Primero:</i> De donde viene lo que tengo ☞ <i>Segundo:</i> Tengo que escoger ☞ <i>Tercero:</i> Doy para recibir ☞ <i>Cuarto:</i> Cuanto puedo gastar ☞ <i>Quinto:</i> aprendo a comprar ☞ <i>Sexto:</i> Ahorro para estar bien

Revista digital gratuita Mi Dinero: Tu Revista De Finanzas Personales – Minidocs Tu Editorial	• Descripción General Tal como lo indica en la primera edición de la misma, esta revista es un proyecto cuyo fin es que todas las personas puedan tener acceso a educarse financieramente <i>“para mejorar sus habilidades y relación con el dinero y poder forjarse un futuro prometedor”</i>. • Metodología Como cualquier revista, esta contiene diferentes secciones, en las cuales cada mes se tratan diferentes temas, acerca del dinero, el ahorro, etc. De una forma clara, intentando captar la atención del lector. • Contenido ☞ <i>Editorial</i>, introducción al lector. ☞ Videos recomendados ☞ Educación financiera para los niños ☞ <i>Finanzas con amigos</i>, donde con la colaboración de sitios web y blogs relacionados con la educación financiera. ☞ <i>El patio de recreo</i>, donde se incluyen diferentes actividades y juegos para que el lector realice. ☞ <i>Noticias y novedades</i>, relacionado a la educación financiera ☞ <i>Contactos</i> ☞ dos secciones en la que se tratan diferentes temas, como: en que invertir, publicidad rentable, los tipos de interés, el dinero, compras, financiación, entre muchos otros.
Manual de mis Finanzas – Bancoomeva	• Descripción General Documento digital que hace parte del programa de educación financiera desarrollado por Bancoomeva, el cual se presenta como una forma de brindar información para <i>“planear, analizar y presupuestar sus finanzas”</i> • Metodología Este documento aborda de forma clara y breve cada una de los temas tratados, a través de preguntas cortas y repuestas claras, con un lenguaje poco formal pero sin dejar de lado la seriedad de la labor en cuestión; además muestra una serie imágenes y de ejemplos acorde al tema, los cuales permiten haya una mejor claridad del

	mismo. • Contenido 1. Presupuesto familiar y endeudamiento consciente. 2. Planeando su crédito en forma consciente 3. Análisis de créditos, intereses y contratos. 4. Como salir de apuros. 5. Bancoomeva y las centrales de información 6. Uso de crédito con moderación 7. Lenguaje financiero (glosario)
Manual De Educación Financiera - Fundación Laboral WWB en España (Banco Mundial de la Mujer)	• Descripción General Este Manual, tal como lo afirma la entidad Fundación Laboral WWB en España, <i>“está concebido como una herramienta de consulta y apoyo para gestionar la economía domestica. Te puede ayudar para:</i> • <i>Adquirir conocimientos sobre temas financieros para evitar una crisis de sobreendeudamiento.</i> • <i>Encontrar consejos para gestionar tus finanzas.</i> • <i>Salir de situaciones de endeudamiento extremo”.</i>³⁷ Tal como se señala en la presentación del mismo: <i>“El objetivo del manual es múltiple: por un lado, brindar una serie de consejos para gestionar nuestras finanzas. Por otro, proporcionar conocimientos básicos sobre temas financieros que eviten incurrir en una espiral de endeudamiento que pueda comprometer la economía familiar y el futuro. Por último, el objetivo más difícil, ayudar a resolver las situaciones de endeudamiento ya existentes”.</i>³⁸ • Metodología Este manual aborda los diferentes temas de forma clara, a través de sencillas preguntas, además presenta diferentes consejos, formatos y ejemplos que hacen más sencillo proceso del aprendizaje y por tanto el entendimiento de la temática.

³⁷ Laboral WWB en España (Banco Mundial de la Mujer), Educación Financiera. [en línea]. Madrid, España. 2008. [consultado junio 2012]. Disponible en internet: http://www.bancomujer.org/qo_edf_wedf.htm

³⁸ Ibíd., Disponible en internet: http://www.bancomujer.org/qo_edf_wedf.htm

	• Contenido Entre los temas abordados en este manual encontramos los siguientes: ☞ El presupuesto familiar ☞ La necesidad de financiación ☞ Para elegir financiación ☞ Tipos de financiación ☞ Cuando las deudas se acumulan ☞ Situaciones complicadas ☞ ahorro e inversión
--	---

Fuente: Autora. 2013

7.3.2 Guía del manual de educación de educación financiera

Manual De Educación Financiera | Finanzas personales básicas



Fuente: <http://dominandotusfinanzas.com/blog/tag/finanzas-en-el-hogar>

Finanzas personales básicas

**MANUAL DE
EDUCACIÓN
FINANCIERA**

Año 2013

Presentación

En la actualidad se observa cómo a pesar de la gran variedad de fuentes de información existentes, los jóvenes no poseen los conocimientos que les permita dar un manejo adecuado al dinero, lo que desencadena en que cada vez sean más las personas que se llegan a situaciones de gran endeudamiento, que en la mayoría de los casos son evitables si se posee el conocimiento adecuado; por lo cual es necesario dotar a las personas de conocimientos que permitan hacer un adecuado uso de los recursos, en especial desde tempranas edades.

Este manual de educación financiera se encuentra dirigido a los estudiantes de décimo y onceavo grado de las instituciones educativas del municipio de La Unión Valle, a través del cual se proporciona a los jóvenes; diferentes conocimientos y herramientas básicas que les permitirán aprender tomar decisiones de tipo financiero, en especial sobre el uso de su dinero; de esta forma se hace un aporte para que estos jóvenes adquieran habilidades y herramientas que les permita planear, administrar, decidir y por supuesto evitar situaciones desfavorables para sus finanzas personales.

Comprender las finanzas personales y del hogar puede ayudar a crear una vida mejor y más satisfactoria, y nos puede conducir a un futuro más estable, es por eso que es de gran importancia aprender cómo manejar los recursos que se poseen

Diez pasos para alcanzar una situación financiera estable

- a. Dominar los gastos: Congelar los gastos innecesarios mientras se evalúa la situación financiera.
- b. Evaluar las finanzas: El primer paso para comprender nuestra situación financiera es saber cuánto dinero se necesitará para pagar todas las cuentas.
- c. Establecer metas: como por ejemplo: Pagar lo que se debe mensualmente o en un tiempo determinado de tiempo, adquirir un bien, etc.
- d. Hacer un plan: Poner por escrito el plan para alcanzar la meta. Esto ayuda a fijar objetivos para los gastos mensuales como los de servicio público, comestibles, costos médicos, necesidades del hogar y transporte. Se deben establecer objetivos realistas y tratar de gastar menos. Hacer decisiones importantes en el presupuesto de cómo aprovechar al máximo lo que se gana para pagar deudas. No se debe olvidar hacer un presupuesto para lo inesperado.
- e. Monitorear los gastos: Mediante el plan que se ha desarrollado, monitorear los gastos para que poder encontrar formas adicionales de ahorrar.
- f. Pagar primero las cuentas más altas
- g. Conocer las tasas de interés y cuáles son los cargos por pagos atrasados en todas las cuentas. Evitar los cargos por pagos atrasados para asegurarse de que no están sumándose a lo que se debe, y explorar las opciones para tasas de interés más bajas.
- h. Pagar más del mínimo: Comprender que pagar más del mínimo puede ser un paso vital para lograr las metas.
- i. Premiar el éxito: Comprometerse a lograr la meta y determinar lo que lo mantendrá motivado a mantenerse firme en su propósito.
- j. Ser paciente

Fuente: FUENTES, Bernardo. Primer paso para realizar un presupuesto.[en línea].s.f. [Consultado octubre de 2012. Disponible en internet. <http://www.consumointeligente.org/DR/universidad-financiera/haciendo-un-presupuesto/primer-paso-para-realizar-un-presupuesto.html>]

EL PRESUPUESTO PERSONAL

El presupuesto es una herramienta que permite a conocer y estimar los ingresos y egresos de dinero que se tendrán en un tiempo determinado.

Son tres las actividades que se realizan con el dinero¹:

- ⇒ Gastar dinero atendiendo necesidades básicas como la alimentación, el vestuario, entre otras.
- ⇒ Ahorrar dinero para así prever imprevistos o para lograr metas de corto o largo plazo, tales como vacaciones, educación, etc.
- ⇒ Invertir dinero para obtener ingresos a largo plazo.

Para construir un presupuesto hay que tener voluntad y mucha disciplina.

¹ MULTIBANCA COLPATRIA. ¿Qué es un presupuesto? [en línea] [consultado en enero 3013] Disponible en internet <http://www.manejatusfinanzas.com/Elahorro/PresupuestoyPrioridades/Queesunpresupuesto/tabid/110/language/es-CO/Default.aspx>



Fuente: <http://www.crecenegocios.com/como-hacer-un-presupuesto-personal/>

Para elaborar un presupuesto lo primero que se debe hacer, es tener claridad sobre cuáles son los ingresos obtenidos durante el mes (o el tiempo que desee), además de tener claridad sobre cuáles son las necesidades y obligaciones que se deben cubrir, sin ninguna excepción; una vez se conozca esto se puede saber qué cantidad de dinero debe destinarse para cubrir los gastos, al igual que tomar las medidas necesarias en el caso de que sobrepasen los ingresos.

La elaboración de un presupuesto nos ayuda a conocer los ingresos obtenidos y los gastos en que se incurren además de permitir realizar un control sobre estos últimos, establecer metas ya sea a corto o largo plazo, conocer nuestra situación financiera. Por eso de la importancia de llevar un control sobre los gastos que se realizan.

Ejemplo 1. A continuación se muestra un modelo de la estructura básica de un presupuesto, que en este caso está preparado al término de 1 mes:

INGRESOS	
Sueldo	150.000
Subsidios	50.000
Ayuda de familiares	60.000
Otros	15.000
TOTAL INGRESOS	\$275.000
EGRESOS	
Alimentos	70.000
Colegio / universidad	55.000
Transporte	25.000
Vestimenta	40.000
Cuidado personal	30.000
Recreación	40.000
Otros	0
TOTAL EGRESOS	\$260.000

SALDO (Ingresos – Egresos)	\$ 15.000
---	------------------

El presupuesto ayuda a evitar gastos innecesarios ayudando a generar ahorros y una economía sin deudas.

De esta forma el saldo que se tenga al finalizar este tiempo es el que se puede destinar al ahorro, el cual se debe procurar siempre que sea una cifra positiva y que sea el mayor posible; algunos expertos indican que lo recomendable es que represente un mínimo del 10% del total de los ingresos.



Fuente: <http://peviutb.blogspot.com/>

Es importante suprimir las compras impulsivas, estas afectan nuestras finanzas y nuestro bienestar personal.

Recuerde....



Es tu turno....

utiliza la siguiente tabla para relacionar los ingresos obtenidos y los gastos realizados en el mes. Una vez obtenidos todos los datos, compara el total de los ingresos vs. El total de los egresos, luego observa:

Si los **ingresos son mayores que los egresos** → Tu presupuesto está bajo control.

Si los **ingresos son inferiores a los gastos** → Planea la forma de reducir los gastos; elimina todos los gastos que no son indispensables. Para eso, es clave diferenciar entre los antojos y las necesidades

INGRESOS	
Sueldo	
Subsidios	
Ayudas de familiares	
Otros	
TOTAL INGRESOS	\$
EGRESOS	
Alimentos	
Colegio / universidad	
Transporte	
Vestimenta	
Cuidado personal	
Recreación	
Combustible automóvil	
Mantenimiento automóvil	
Tarjetas de crédito	
Préstamos / créditos	
Otros	
TOTAL EGRESOS	\$
SALDO (Ingresos - Egresos)	\$

El Ahorro

Ahorrar es guardar por un tiempo una cantidad de los ingresos obtenidos ya sea en una cuenta bancaria o en una alcancía, para hacer frente a situaciones imprevistas o para lograr algo que se desea.

Ahorrar es complicado, ya que por lo general se gasta mucho mas de la que se obtiene, siendo esto uno de los principales problemas al momento de administrar el dinero; además de llevar a situaciones desfavorables y en algunos casos insostenibles (he aquí la importancia de la preparación de un presupuesto).

Una buena forma de incentivar al ahorro es proponerse una meta, también se debe ahorrar para aquellas situaciones que pueden surgir de improviso y para las cuales más vale estar preparado.

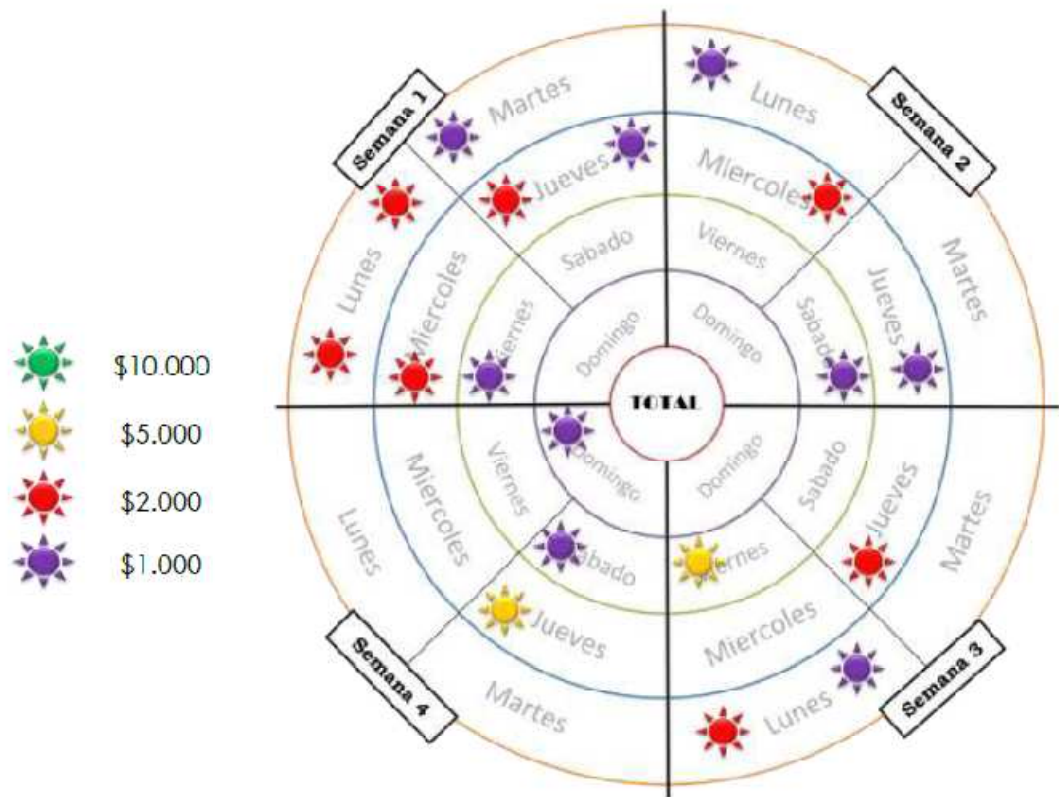
Es importante es que cada persona lleve a cabo un ahorro y se comprometa en hacerlo.

Si de verdad se quiere ahorrar, lo más conveniente es elaborar un presupuesto personal (ver pag.4) y así saber que recursos puede destinar al ahorro, además de llevarse un control sobre la forma en que es administrado el dinero.

De igual forma se pueden plantear metas de ahorro para un tiempo determinado, un ejemplo de esto podría ser el plantearse reunir en cuatro semanas un total de \$40.000, utilizando para esto diferentes herramientas de registro tan sencillas como la que a continuación se muestran:



Fuente: <http://finanzasinteligentes.files.wordpress.com/2012/01/ahorro-finanzas-personales.jpg>



- * Cada parte del círculo representa una semana
- * estas a su vez contienen varios cuadros representando un día de la semana, cada uno de los cuales deben rellenarse con un color cada vez que se introduzca cierta cantidad de dinero al fondo de ahorro.

**Para ahorrar es necesario gastar menos
de lo que se recibe**

De esta forma tal como se observa, en la semana 1 fueron destinados al ahorro \$16.000, en la semana 2 \$7.000, en la semana 3 \$10.000 y en la semana 4 \$7.000; para un total al final de las cuatro semanas de \$40.000, cumpliéndose así la meta propuesta.

La forma más común de ahorrar dinero es en las llamadas "alcancías", pero en ocasiones resulta no muy conveniente, pues puede terminar gastándose el dinero allí guardado; para evitar estas situaciones puede hacerse uso las cuentas de ahorro, las cuales son un "tipo de cuenta de inversión donde el dinero de la cuenta gana interés."² Es decir que por tener guardado su dinero en una cuenta de ahorros, el banco le pagará una cantidad de dinero proporcional al monto depositado.



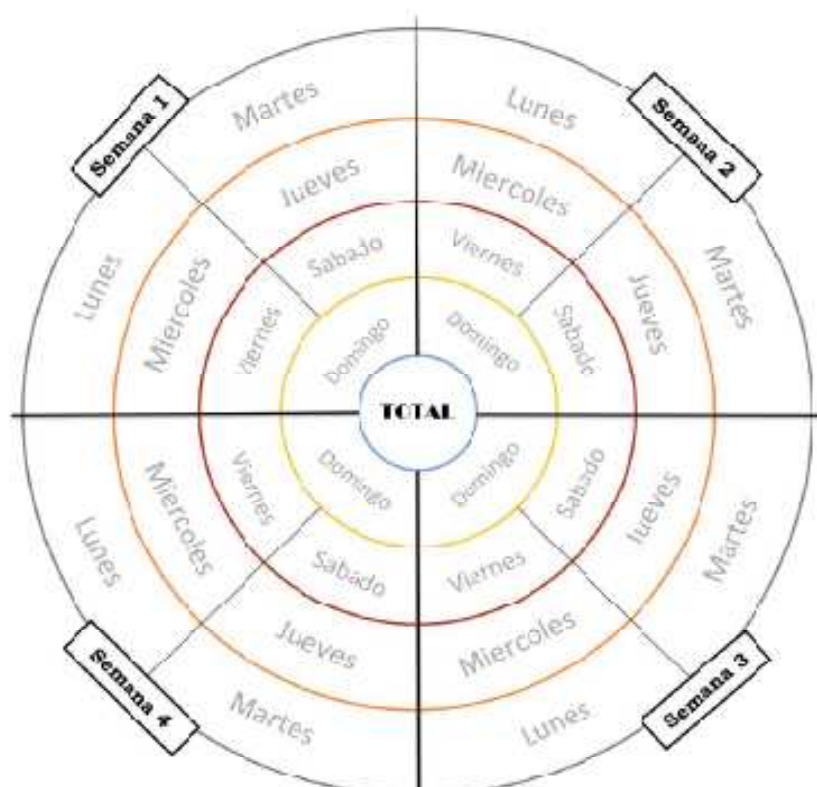
Fuente: Diseño original Bitstrips Inc.: <http://www.bitstrips.com>;
modificaciones realizadas por la autora

Actividad... Llevar un registro de lo que se ahorra

Para aprender a llevar un registro de lo que se ahorra, haz una marca sobre el dibujo siempre que destines una cantidad de dinero al ahorro, sumando en el centro el total del dinero ahorrado. Para esto recuerda:

- La actividad será realizada por 4 semanas
- Cada cuadro representa un día de la semana
- Cada cantidad de dinero posee un color diferente, así:

	\$10.000		\$2.000		\$500
	\$5.000		\$1.000		\$200



Fuente: Revista digital Mi Dinero, editorial MiniDocs, con modificaciones hechas por la autora

INVERSION

- *Dinero destinado a la compra de bienes que no son de consumo final y que sirven para producir otros bienes*

Hace referencia a aquel dinero que se destina a la compra de diferentes tipos de bienes tangibles o intangibles y que en un corto o largo plazo pueden generar ganancias.

Algunas formas de invertir...

♣ Certificados de depósito a término:

Es un tipo de inversión en el cual se deposita una cantidad de dinero durante un tiempo determinada en una entidad bancaria, con el fin de generar unas ganancias, los cuales solo pueden ser retirados al término del tiempo pactado. Este está representado en un título valor, que puede ser negociado y por lo tanto



Fuente: Diseño original Bitstrips Inc.:
<http://www.bitstrips.com/>; modificaciones realizadas por la autora

transferido de una persona a otra.

El monto de dinero mínimo, la tasa de interés y el tiempo acordado pueden variar según la entidad bancaria que se escoja.

Por lo general existen dos tipos³:

- **Tasa Fija:** Ofrecen un rendimiento o tasa de interés específica sobre el capital invertido. El plazo mínimo es de 30 días y pueden pagar los intereses en forma mensual, trimestral o semestral, siempre al vencimiento.
- **Tasa variable:** La rentabilidad varía con respecto al comportamiento del mercado, y tú asumes el riesgo con el fin de obtener un mayor rendimiento. El plazo mínimo suele ser de un año para amortiguar las variaciones de la tasa de interés, y puedes escoger la forma de pago de los intereses.

³ BANCO DE BOGOTÁ. Educación financiera para la vida: Ahorro e inversiones. [en línea]. [Consultado Enero de 2013]. Disponible en: https://www.bancodebogota.com/pls/portal/docs/PAGE/WEBBOG/CONTENIDO/ADMIN/MINISITES/EDUCACION_FINANCIERA/EDUCACION_FINANCIERA/invirtiendoccon-nosotros.html



Fuente: http://es.123rf.com/photo_13342249_jas-monedas-y-los-lingotes-de-oro-concepto-de-finanzas.html

♣ Acciones

Es un título o documento que representa la un porcentaje de participación que se tiene sobre una empresa, sociedad o compañía que lo emite. De estos se obtiene una rentabilidad que depende de las utilidades o resultados que obtiene la empresa en un determinado tiempo.

De esta forma las ganancias que se obtienen de este tipo de inversión, que en este caso reciben el nombre de dividendos, no son más que una parte recibida de las utilidades de las empresas.

Cualquiera que sea la inversión a realizar es necesario informarse bien acerca del producto que se desea obtener

♣ Compra de bienes

Cuando se habla de invertir en bienes en general se habla de la compra de bienes raíces, ya sean terrenos o viviendas. Este tipo de inversión es la más recomendada por los expertos, ya que este tipo de bienes aumentan su valor a medida que pasa el tiempo, lo que no quiere decir que al momento de realizarla no se corra un riesgo.

Por eso antes de adquirir cualquier tipo de producto es importante y realmente necesario adquirir información suficiente sobre el mismo, a fin de tomar la decisión más acertada y que responda a nuestras necesidades. Como son en este caso ubicación, condiciones de infraestructura, valor real del bien, servicios públicos, entre otros.



Fuente: http://es.123rf.com/photo_6692502_hombre-dando-bolsa-de-dinero-con-el-simbolo-del-euro.html

Diferencia entre ahorro e inversión



Al ahorrar ... se busca guardar una cantidad de dinero de forma segura.

Con este se busca dar cumplimiento a unos fines específicos por lo general en el corto plazo.



Al invertir...Se busca mas que guardar el dinero, obtener una ganancia sobre el mismo, lo que implica un mayor riesgo.

Es decir, con este se busca hacer crecer el dinero, obteniendo así un beneficio a largo plazo.



Tasas de interes

La tasa de interés es un porcentaje establecido por el Banco de la República y "corresponde al precio que tiene el dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más dinero la tasa baja y cuando hay escasez sube"⁴.

- Cuando se habla de ahorros o inversión, es aplicada la tasa de interés **pasiva** o **de captación**; la cual como se ha dicho es la que se paga a las personas cuando se le aplica a los ahorros o a la inversión y es calculado como una remuneración a la cual se tiene derecho sobre el depósito que se constituyo durante un determinado tiempo. Es decir es el dinero que se deja de ganar si no lo se tuviera rentando, como por ejemplo prestándolo a un amigo y recibir el mismo dinero luego de un tiempo en vez de tenerlo en el banco generando ganancias⁵.



- Cuando se tratan de préstamos o créditos, es aplicada la tasa **activa** o **de colocación**, y corresponde al monto de dinero que se debe pagar a las entidades financieras por el dinero que se recibió en préstamo, el cual pueden variar dependiendo de la entidad y otras características del préstamo mismo.

⁴ BANCO DE LA REPUBLICA DE COLOMBIA. ¿Qué es la tasa de interés? [en línea] [Consultado enero de 2013]. Disponible en: http://www.banrep.gov.co/informes-economicos/ine_pre_frec3.htm

⁵MULTIBANCA COLPATRIA. Programa de educación financiera. [en línea]. [Consultado noviembre de 2012]. Disponible en: <http://www.manejatusfinanzas.com/Loquenecesitassaber/Conceptos/Tasasdeinteres/tabid/85/language/esCO/Default.asp>

Capacidad de endeudamiento

Hay que fijarse muy bien en la cantidad de recursos del que se dispone antes de adquirir cualquier deuda, el no hacerlo puede llevar a situaciones de incumplimiento de los pagos, incurriendo de esta forma en el pago de otras cuantías como intereses por mora, o incluso el recurrir a otros

créditos para cubrir los anteriores, llevando a situaciones de sobreendeudamiento, y afectando la estabilidad económica y financiera de quien lo hace.

El presupuesto personal es la herramienta que permite conocer el dinero del que disponemos, así tal y como se observa en el *Ejemplo 1* (Ver pág. 4-5 *Presupuesto personal*), luego de preparar el presupuesto personal se conoce que se dispone de \$15.000 mensuales, de los cuales además de destinar al ahorro, se pueden comprometer para el pago de créditos contraídos.

En pocas palabras la capacidad de endeudamiento hace referencia a la capacidad que se tiene de obtener un crédito o una deuda sin correr el riesgo de incumplir el pago del mismo.

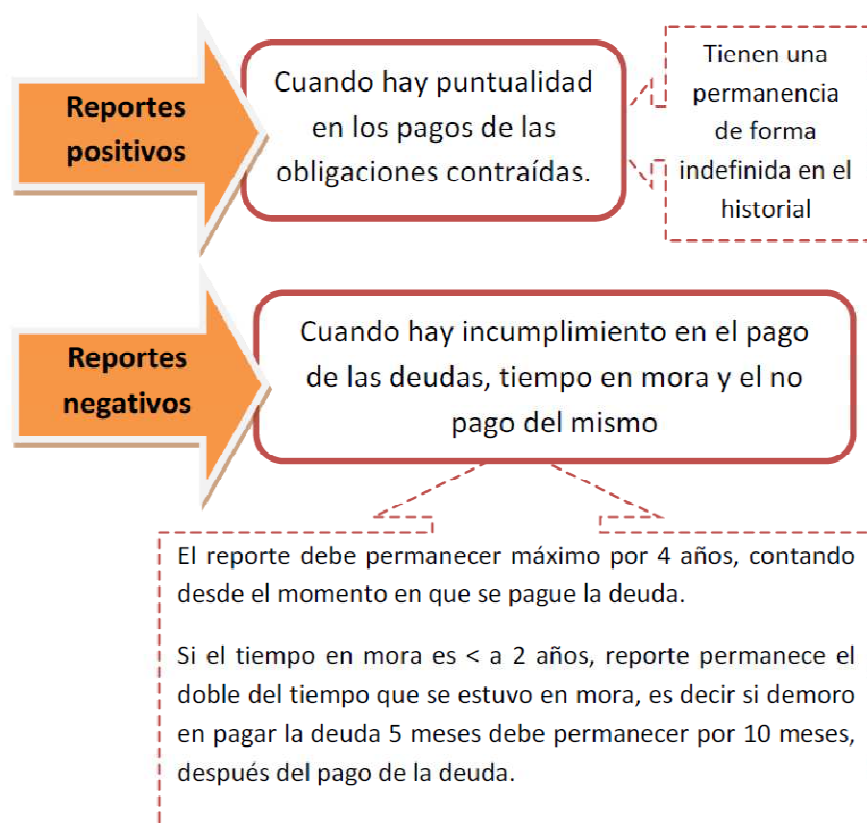


Fuente: <http://creditoyrecuperaciones.blogspot.com/2012/02/etimologia-y-significado-de-la-palabra.html>

El incumplimiento en el pago de una deuda hace que las entidades financieras lo reporten negativamente a las centrales de riesgo....

¿Qué son las centrales de riesgo?

Son las entidades encargadas de administrar y guardar la información sobre el manejo que le han dado las personas a sus deudas; la cual es tomada de la información y reportes suministrados no solo por las entidades financieras con las cuales se ha contraído deudas debido al uso de créditos, tarjetas de crédito, etc., sino también por las empresas comerciales, de servicios (de televisión, telefonía fija y móvil, etc.), establecimientos de comercio; reportes que pueden ser tanto negativos como positivos.



El crédito

El crédito es un monto de dinero que se recibe a manera de préstamo, el cual se debe devolver en un periodo de tiempo establecido más los intereses generados, en todo caso entre menor sea el tiempo pactado para completar el pago del monto recibido, menor será la cantidad correspondiente a los intereses que se deben pagar.

Los créditos al ser usados de manera prudente pueden ser una buena fuente de recursos para los momentos en que se presentan situaciones de emergencia o en los que se es difícil obtener ciertas cantidades de dinero, como la compra de una casa por ejemplo; pero debe tenerse siempre en cuenta que estos son un serio compromiso el cual debe cumplirse.

Por esa razón antes de adquirir cualquier tipo de crédito es indispensable conocer cada uno de los detalles y características de, para así no incumplir en los pagos e incurrir en situaciones donde la capacidad de pago sea excedida.



Fuente: <http://www.infodempresas.com/nacionalizar-el-niego-de-credito/#>

Ejemplo 2. Imagínese que una persona quiere comprar una motocicleta cuyo valor es de \$3.000.000; para esto dispone de un excedente mensual de \$300.000, lo cual implica que para poder comprar la motocicleta que desea tiene dos opciones:

- Ahorrar por un tiempo de 10 meses, Y además durante este tiempo pagar diferentes medios de transporte (bus, taxi, etc.)
- Ya que cuenta con un excedente cada mes, otra opción es tomar un crédito para adquirir su vehículo y así evitar gastos adicionales.

Se debe tener en cuenta antes de tomar un crédito...

- * Saber si se está en capacidad de endeudarse
- * Saber qué tipo de crédito se va a tomar, y si este es el que más se adecua a lo que se necesita.
- * Los diferentes costos que generan y que deben ser asumidos, entre ellos la tasa de interés a pagar por el

crédito, los pagos por intereses de mora; en este último caso se debe tener especial cuidado, pues el no pago de una deuda puede afectar el historial crediticio de una persona, al hacerse un reporte negativo a las centrales de riesgo.



Algunas Clases de Crédito...

♣ Crédito de Vivienda

Cuando se habla de Crédito de Vivienda se hace referencia al a la financiación para la compra de vivienda ya sea nueva o usada, a construcción de vivienda individual o a la ejecución de proyectos de construcción o mejoramiento de vivienda.

en este tipo de crédito se encuentran incluidos los pagos con tarjetas de crédito.

♣ Crédito de Consumo

Créditos destinados a la compra de bienes o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales,

♣ Crédito libre inversión⁶

Este crédito no tiene una destinación específica y generalmente se usa para cubrir eventualidades como

⁶BANCO DE BOGOTÁ. Educación financiera para la vida: Crédito. [en línea]. [Consultado Enero de 2013]. Disponible en: https://www.bancodebogota.com/pls/portal/docs/PAGE/WEBBOG/CONTENIDO/ADMIN/MINISITES/EDUCACION_FINANCIERA/EDUCACION_FINANCIERA/todo-sobre-los-creditos.html

vacaciones, educación o problemas de liquidez. Se caracteriza porque los tiempos de estudio son cortos y los montos asignados van desde 1 millón de pesos.

Además no te exigen tantos requisitos ni codeudor. Sin embargo, representan un costo más alto para ti pues el banco asume un nivel de riesgo mayor, al no haber una prenda que respalde el crédito.

♣ Crédito educativo:

Los créditos educativos son una manera de financiar los estudios de las personas cuando estos no poseen los recursos suficientes para pagarlos.

"Al solicitar un crédito educativo, es clave que quien lo solicita tenga un buen comportamiento de pago, el cual se vea reflejado en un reporte positivo en el historial crediticio. Quien solicita el crédito no necesariamente tiene que ser el estudiante."⁷

También hay institucionales, como el ICETEX que ofrece créditos a largo plazo, para pagar luego de que se terminen los estudios, a unas tasas de interés bajas.

Los prestamos o créditos sirven para comprar cosas a las que no podemos acceder por los propios medios...Sin embargo se debe pensar antes de tomarlo que beneficio se puede obtener en el largo plazo, como sucede al comprar una casa.



Fuente: <http://www.cuadresubolsillo.com/planee-sus-finanzas/articulo/busque-alternativas-credito-educativo-para-volverse-profesional/6581>

⁷ Busque alternativas de crédito educativo para volverse profesional. [En línea]. [Consultado en marzo 2013]. Disponible en: <http://www.cuadresubolsillo.com/planee-sus-finanzas/articulo/busque-alternativas-credito-educativo-para-volverse-profesional/6581>

Sopa de letras

Encuentra las 20 palabras ocultas en la sopa de letras, cada una de los cuales están relacionados con los temas tratados... *¡mucho suerte!!*

W	M	O	M	O	D	I	N	E	A	R	E	F	Z	Z	R	F	A
G	A	S	Y	N	C	A	D	R	I	T	S	A	G	C	D	F	I
H	C	R	E	D	I	T	O	Y	R	O	E	Y	R	A	E	A	C
V	H	C	E	N	N	M	F	O	P	R	N	U	A	S	P	A	N
S	Q	U	S	O	V	N	P	T	G	E	O	T	H	O	M	R	E
R	D	K	T	R	E	E	C	D	S	N	I	S	O	S	R	O	G
A	N	J	U	R	R	C	D	T	E	I	C	I	R	E	A	I	R
A	D	R	D	O	S	S	G	B	I	D	C	H	E	R	R	C	E
O	R	A	I	H	I	S	T	O	R	I	A	L	D	G	E	G	M
F	E	H	O	A	O	S	E	R	E	T	N	I	S	N	E	R	E
Z	W	O	G	Z	N	G	D	V	D	E	U	D	C	I	M	E	A
Y	G	R	I	E	S	J	S	R	T	C	O	M	P	R	A	S	D
E	O	T	S	E	U	P	U	S	E	R	P	I	R	D	H	R	N
B	F	J	H	R	J	K	R	S	D	D	T	O	E	U	O	I	E
C	F	S	E	T	U	S	S	X	G	R	U	Ñ	S	E	R	T	I
J	T	N	O	M	U	S	N	O	C	D	Q	C	T	D	I	E	V
E	I	F	Y	W	R	I	E	R	O	Ñ	M	D	A	C	Y	R	I
D	J	K	Q	S	V	S	A	G	A	S	T	E	T	R	G	A	V

Ahorro programado en casa

Empieza por comprar una alcancía, y establecer un límite de tiempo.

Cuando se guarde la cantidad que hay en cada cuadro marca una X en el que corresponda, para así saber cuáles cuadros faltan.

Al finalizar, luego de que has llenado los cuadros con la X, te darás cuenta de que tienes ahorrado \$252.500.

Ten en cuenta que la cantidad mínima son \$50 y la cantidad máxima son \$5.000.

50	1050	2050	3050	4050
100	1100	2100	3100	4100
150	1150	2150	3150	4150
200	1200	2200	3200	4200
250	1250	2250	3250	4250
300	1300	2300	3300	4300
350	1350	2350	3350	4350
400	1400	2400	3400	4400
450	1450	2450	3450	4450
500	1500	2500	3500	4500
550	1550	2550	3550	4550
600	1600	2600	3600	4600
650	1650	2650	3650	4650
700	1700	2700	3700	4700
750	1750	2750	3750	4750
800	1800	2800	3800	4800
850	1850	2850	3850	4850
900	1900	2900	3900	4900
950	1950	2950	3950	4950
1000	2000	3000	4000	5000

Fuente: Desconocida.

8. CONCLUSIONES

Luego de llevar a cabo las respectivas encuestas a una muestra significativa de estudiantes de décimo y onceavo grado de las instituciones educativas del municipio de La Unión Valle, se pudo conocer la inexistencia de asignaturas o contenido temático dirigido a la enseñanza de la educación financiera al interior de las instituciones, lo que se ve reflejado en el poco conocimiento y manejo que sus estudiantes poseen acerca de estos temas; situación que por otra parte puede verse influenciada por factores de tipo socioeconómico. Además, pese a las propuestas hechas por algunas entidades en relación a la educación financiera, podría decirse que al interior de las instituciones no existe una verdadera conciencia acerca de la importancia de inculcar a sus estudiantes sobre estos temas, algo que se pudo observar en el desconocimiento que incluso algunos docentes mostraron acerca de que es la educación financiera.

Por otra parte debido al escaso conocimiento de los jóvenes, se hizo necesario abordar temas básicos de las finanzas personales –El presupuesto, el ahorro, la inversión, nivel de endeudamiento, el crédito – de forma clara y en un lenguaje informal, de modo que fuera lo más claro y entendible posible, obteniendo como resultado el manual que se da a conocer en el presente trabajo.

Dicha informalidad con que se trataron los temas también fue utilizada en el diseño del manual, de esta forma se obtuvo un manual estructurado de manera sencilla, haciendo uso de graficas y algunos ejemplos y actividades para facilitar el entendimiento de los temas propuestos.

9. RECOMENDACIONES

Si bien es cierto son muchísimos más los temas y conceptos financieros que una persona debe manejar, es importante mostrar que el manual propuesto en el presente trabajo de investigación se realizó con el fin de realizar un acercamiento de los jóvenes frente a éstos temas de una forma básica y comprensible.

Se hace necesario la implementación al interior de las instituciones de espacios para dar a brindar a los jóvenes desde tempranas edades, conocimientos acerca de las finanzas personales, de igual forma se deben capacitar a los docentes para sean conscientes de la importancia que este tipo de conocimientos tiene no solo para la vida de sus estudiantes, y así brinden una verdadera formación integral a los mismos, utilizando para ello herramientas como el manual de educación financiera desarrollado en el presente trabajo, el cual puede ser un punto de inicio para que sus estudiantes adquieran cada vez mayores competencias.

Hacer más énfasis en la realización de trabajos de grado que hagan referencia a la educación financiera dirigida a la población joven de la región norte vallecaucana.

BIBLIOGRAFÍA

APARICIO SMITH, MÓNICA. Artículo de opinión: Educación Financiera... ¿De qué estamos hablando? [En línea] 2012. [Consultado el 21 de julio de 2012]. Disponible en internet: <http://www.dinero.com/columnistas/edicion-impresia/articulo/educacion-financiera-de-estamos-hablando/89798>

BANCOOMEVA, Manual de mis finanzas. [En línea].2012. [Consultado septiembre de 2012]. Disponible en internet: http://www.comeva.com.co/disenno/financiero/manual_Finanzas/usodecredito/tema7-01.html

COLOMBIA. CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 115 (febrero 8 de 1994). Por la cual se expide la ley general de educación. Bogotá D.C. 1994.

COLOMBIA. CONGRESO DE LA REPÚBLICA. Ley 1328 (julio 15 de 2009). Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones. Bogotá D.C.2009.

COLOMBIA. MINISTERIO DE EDUCACIÓN. Inicia estrategia para implementar Programa de Educación Económica y Financiera. Comunicado de prensa Centro virtual de noticias de la educación. [En línea]. Febrero de 2012. [Consultado en junio de 2012]. Disponible en: <http://www.mineducacion.gov.co/cvn/1665/w3-article-296469.html>

COLOMBIA. MINISTERIO DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO, MINISTERIO DE EDUCACIÓN NACIONAL, BANCO DE LA REPÚBLICA, Y OTROS. Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. Una propuesta para su implementación en Colombia. Bogotá D.C. 2010.

COMISIÓN DE LAS COMUNIDADES EUROPEAS. Educación financiera: Principios básicos para planes de educación financiera de alta calidad. [En línea]. Comunicado 808 final. 2007. [Consultado en Mayo de 2012]. Disponible en internet:<http://eurlex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:52007DC0808:ES:NOT>

DEPARTAMENTO DEL VALLE DEL CAUCA, Municipio De La Unión Valle; Plan Territorial De Salud Pública, La Unión (Valle) 2008.

EDUCACIÓN FINANCIERA [En línea]. México, D.F.: Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, 2011. [Consultado 4 de julio de 2012]. Disponible en internet:<http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Paginas/Bansefieducacionfinanciera.aspx>

FUNDACIÓN LABORAL WWB EN ESPAÑA (Banco Mundial de la Mujer), Manual de educación financiera. [En línea]. Madrid, España. 2008. [consultado junio 2012]. Disponible en internet: http://www.bancomujer.org/qo_edf_wedf.htm

INSTITUTO COLOMBIANO DE NORMAS TÉCNICAS. Documentación: Presentación de tesis, trabajos de grado y otros trabajos de investigación. Sexta actualización. NTC 1486. Bogotá, D.C. 2008.

INSTITUTO COLOMBIANO DE NORMAS TÉCNICAS. Referencias bibliográficas: contenido, forma y estructura. NTC 5613. Bogotá, D.C. 2008.

INSTITUTO COLOMBIANO DE NORMAS TÉCNICAS. Referencias documentales para fuentes de información electrónica. NTC 4490. Bogotá, D.C. 1998.

MADANES, Claudio. El significado oculto del dinero. Barcelona, España. 1997. Pág. 14

MARTÍNEZ, Juan Carlos. Proyecto de ley 082 del 2011 Cámara: por el cual se establecen los parámetros para la promoción de la educación económica, financiera y del consumidor en todos los sectores de la población colombiana, se fomenta el acceso a los servicios financieros. [En línea]. Septiembre de 2011. [Consultado en Junio de 2012]. Disponible en: http://servoaspr.imprenta.gov.co/gacetap/gaceta.mostrar_documento?p_tipo=05&p_numero=082&p_consec=30075

MÉNDEZ ÁLVAREZ, Carlos E. Metodología. Diseño y desarrollo del proceso de Investigación. Editorial McGraw-Hill, tercera edición. Bogotá, 2001.

MULTIBANCA COLPATRIA. Programa de educación financiera: Maneja tus finanzas.com. [En línea][Consultado en noviembre de 2012]. Disponible en internet: <http://www.manejatusfinanzas.com/Home/tabid/38/language/es-CO/Default.aspx>

MUNICIPIO DE LA UNIÓN VALLE. El municipio en el Departamento. [En línea]. La Unión Valle. Septiembre de 2008. [Consultado Junio de 2012]. Disponible en: <http://www.launion-valle.gov.co/nuestromunicipio.shtml?apc=mmxx-1-&x=1785378>

MUNICIPIO DE LA UNIÓN VALLE. Plan de desarrollo municipal 2012-2015: La Unión en buenas manos. La Unión Valle. 2012

Redacción Vida de Hoy. Estudiantes de todo el país recibirán clases de educación financiera [En línea]. Periódico El Tiempo, 2012. [Consultado Junio de 2012]. Disponible en internet: http://www.eltiempo.com/vida-de-hoy/educacion/estudiantes-recibiran-clases-de-ed_11084041-4

REDACCIÓN VIDA DE HOY. Estudiantes de todo el país recibirán clases de educación financiera [En línea]. Periódico El Tiempo, 2012. [Consultado el 15 de

Junio de 2012]. Disponible en internet: http://www.eltiempo.com/vida-de-hoy/educacion/estudiantes-recibiran-clases-de-ed_11084041-4

RED FINANCIERA BAC-CREDOMATIC. Libro Maestro de Educación Financiera: Un sistema para vivir mejor. Red Financiera BAC-CREDOMATIC. 1ª Edición. San José, Costa Rica: Red Financiera BAC-CREDOMATIC, 2008.

RODRÍGUEZ, Lorena. Educación financiera ¿Qué es? [En línea]. México, D.F.: Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Junio 2011. [Consultado 4 de septiembre de 2012]. Disponible en: <http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Paginas/Bansefieducacionfinanciera.aspx>

SARMIENTO, María Inés. Artículo “Algunos Aspectos Claves al Brindar una Educación Financiera a niños y niñas”. [Consultado agosto de 2012]. Disponible en internet: <http://www.colombiaaprende.edu.co/html/docentes/1596/article-88706.html>

ANEXOS

Anexo A. Formato encuestas

Universidad del Valle - Sede Zarzal
Programa Académico de Contaduría Pública

Encuesta dirigida a los estudiantes de décimo y onceavo grado de las Instituciones Educativas del área urbana del Municipio de La Unión Valle

La siguiente encuesta pretende averiguar el nivel de conocimiento que tienen los estudiantes de decimo y onceavo grado de bachillerato de los colegios del área urbana del Municipio de La Unión Valle, en temas de educación financiera. Cualquier información proporcionada será confidencial. Favor de responder de acuerdo con las instrucciones de cada pregunta.

I. Información básica:

Nombre(opcional):	
Institución educativa:	
Grado:	
Edad:	
Sexo:	
Estrato:	
Nivel escolar de la madre:	
Nivel escolar del padre:	

II. Aspectos generales:

Lea con atención las siguientes preguntas y marque con una X la opción que a su juicio corresponda.

1. ¿Cuáles son las asignaturas que más le agradan?

- a. Química
- b. Biología
- c. Ciencias sociales
- d. Economía
- e. Contabilidad y finanzas
- f. Humanidades
- g. Lenguas extranjeras

☐
☐
☐
☐
☐
☐
☐

- h. Matemáticas
- i. Sistemas
- j. Artística
- k. Filosofía
- l. Otra

¿Cuál? _____

¿Por qué?

2. ¿Cuál o cuáles de las siguientes asignaturas **NO** le agradan?

- a. Química
- b. Biología
- c. Ciencias sociales
- d. Economía
- e. Contabilidad y finanzas
- f. Humanidades
- g. Lenguas extranjeras
- h. Matemáticas
- i. Sistemas
- j. Artística
- k. Filosofía
- l. Otra

¿Cuál? _____

¿Por qué?

3. ¿De qué forma le gusta que le enseñen?

- a. A través de ejemplos
- b. A través de casos
- c. A través de actividades
- d. Clase magistral
- e. A través de guías
- f. A través de ilustraciones – graficas
- g. A través de videos
- h. Otra

¿Cuál? _____

4. ¿En la actualidad en alguna de las áreas vistas por usted, le enseñan o explican temas relacionados con el dinero?

a. Si ☐ b. No ☐

¿Cuál? _____

5. ¿En algunas de las áreas de estudio le explican de qué forma se puede manejar el dinero?

a. Si ☐ b. No ☐

¿Cuál? _____

6. ¿Cuánto dirías que has aprendido acerca de temas financieros, tales como el manejo de su dinero, la construcción de sus ahorros, fuentes de financiación, la inversión?

a. Mucho	☐
b. Bastante	☐
c. No mucho	☐
d. Nada en absoluto	☐

7. ¿Si necesita asesoramiento sobre su dinero a quien acudiría?

a. Padres	☐
b. Otro pariente	☐
c. Novi@	☐
d. Amigo	☐
e. Asesor financiero	☐
f. Banco	☐
g. Abogado	☐
h. Contador	☐
i. Libro de autoayuda	☐
j. Autoayuda sitio web	☐
k. Otros (especifique)	☐
l. No sabe	☐
m. No responde	☐

III. Aspectos específicos:

8. ¿Cada cuanto usted recibe dinero?

a. Todos los días	☐
b. Cada dos días	☐
c. Una vez a la semana	☐

- d. Cada quince días ☐
- e. Cada mes ☐
- f. Cada dos meses ☐
- g. Cada tres meses ☐
- h. Cada seis meses ☐
- i. Una vez al año ☐
- j. Nunca ☐

9. Si la respuesta anterior fue **NUNCA**, omita esta pregunta, de lo contrario responda: ¿De dónde proviene el dinero?

- a. De los padres ☐
- b. De algún familiar ☐
- c. Trabajo ☐

10. ¿Cuando usted tiene dinero qué es lo primero en lo que piensa?

- a. Ayudar a la familia ☐
- b. Ahorrar ☐
- c. Invertir ☐
- d. Comprar alimentos ☐
- e. Otra ☐

¿Cuál? _____

11. ¿Normalmente a qué destina el dinero que recibe?

- a. Ahorro ☐
- b. Estudio ☐
- c. Comprar alimentos ☐
- d. Comprar ropa ☐
- e. Otra ☐

¿Cuál? _____

12. Después de terminar sus estudios inmediatos ¿Qué planes tiene?

- a. Estudiar ☐
- b. Trabajar en el municipio ☐
- c. Trabajar en otra ciudad ☐

- d. Trabajar en otro país
- e. Otra

¿Cuál? _____

13. ¿Cuáles son sus planes de educación después de la secundaria?

- a. Ninguno
- b. Estudiar una carrera técnica
- c. Estudiar una carrera tecnológica
- d. Estudiar una carrera profesional
- e. No sé
- f. Otros

¿Cuál? _____

14. Si su respuesta es continuar estudiando ¿Cuál sería la principal fuente de recursos para pagar dichos estudios?

- a. Pedir un préstamo
- b. Los padres/ familiar
- c. Trabajar
- d. Beca
- e. No sabe/ no responde

15. ¿Le gustaría recibir algún asesoramiento acerca del uso del dinero?

- a. Si ☐
- b. No ☐

¿Por qué?

16. ¿Sabe ante quien recurrir para solicitar información sobre el uso del dinero?

- a. Si ☐
- b. No ☐

¿A quién? _____

17. ¿Considera importante conocer acerca de cómo elaborar un presupuesto personal?

a. Si ☐ b. No ☐

¿Por qué?

18. Pensando en un futuro próximo ¿estaría usted interesado en aprender más acerca del uso del dinero?

a. Muy interesado ☐
b. Algo interesado ☐
c. Poco interesado ☐
d. No interesado ☐

19. ¿Conoce usted qué es la educación financiera?

a. Si ☐ b. No ☐ c. Parcialmente ☐

20. Si la respuesta anterior fue **SI** o **PARCIALMENTE**, responda: ¿Qué entiende por educación financiera?

21. Entendiendo la educación financiera como una *“herramienta que permite a los individuos obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones sobre las finanzas personales”*; ¿Le gustaría que le enseñaran acerca de la misma?

a. Si ☐ b. No ☐

¿Por qué?

Muchas gracias por su colaboración.

Anexo B. Formato de entrevistas

universidad del Valle - Sede Zarzal

Programa Académico de Contaduría Pública

Entrevista dirigida a los docentes de decimo y onceavo grado de las Instituciones Educativas del área urbana del Municipio de La Unión Valle

El siguiente entrevista tiene por objeto obtener información relevante que contribuya a la realización de la investigación sobre el *“Diseño de un manual de educación financiera para los estudiantes de decimo y onceavo grado de los colegios del área urbana del municipio de La Unión Valle”*. Cualquier información proporcionada será confidencial. Se espera que conteste con la mayor sinceridad posible.

Nombre(opcional): _____

Institución Educativa: _____

Asignatura: _____

1. ¿En la actualidad el plan de estudios de su institución contempla temas relacionados con las finanzas o el uso del dinero?
2. ¿En la actualidad la institución en la que trabaja cuenta con algún tipo de material que facilite la enseñanza de temas relacionados con las finanzas o el uso del dinero?
3. ¿Cómo calificaría, en general, la calidad dicho material?
4. ¿Cuáles son los métodos de enseñanza utilizados por usted?
5. ¿Considera importante brindar conocimientos de tipo financiero (uso del dinero, ahorro, entre otros) a sus estudiantes?
6. ¿A través de qué áreas o asignaturas considera usted, sería más adecuado enseñar este tipo de temas? ¿Por qué?
7. ¿Cuál sería la mejor forma de enseñar a sus alumnos el cómo manejar el dinero?

8. ¿Considera que debe existir un área o asignatura diferente para la enseñanza de estos temas? ¿Por qué?
9. ¿Qué tan importante considera es este tipo de conocimientos para la vida personal de sus estudiantes?
10. ¿Cuál cree usted es la forma en que los estudiantes adquieren más fácil este tipo de conocimientos?
11. ¿Qué tan importante considera es que sus estudiantes tengan una fuente de consultas de estos temas, creada especialmente para ellos?
12. Cree usted que aprender sobre finanzas, en especial sobre el manejo del dinero, permite entender lo que sucede en la economía y por lo tanto tomar mejores decisiones económicas.
13. ¿Le gustaría que se le entregara un documento para la enseñanza de la educación financiera?

Muchas gracias por su colaboración.