

CARACTERIZACIÓN DEL DESEMPEÑO QUE TIENEN LOS ADOLESCENTES SOBRE
LA EDUCACION FINANCIERA

DIANA CAROLINA HIGUERA CASTRO

UNIVERSIDAD LA GRAN COLOMBIA
FACULTAD DE POSGRADOS
ESPECIALIZACIÓN GERENCIA FINANCIERA
BOGOTÁ D.C.
2018

ABSTRACT

The issue of Financial Education in adolescents addresses some parameters that are significant to involve them in finance, taking into account that they are the future generations of the country, and also have the responsibilities of having the appropriate knowledge for the handling of financial products, which manages both in the workplace, professional and work.

The contextualization of the problem that arises, is to know in a detailed way what is the performance of adolescents, in the educational institution of the Americas, and the subjects taught to them to know about financial education. In addition, to know what is the importance and management that give financial issues.

KEYWORDS: Financial Education, Financial Illiteracy, PISA International Test, Las Americas Educational Institution.

RESUMEN

El tema de Educación Financiera en los adolescentes aborda unos parámetros que son significativos para involucrarlos en las finanzas, teniendo en cuenta que son las futuras generaciones del país, y además tienen las responsabilidades de contar los conocimientos apropiados para el manejo de productos financieros, que se maneja tanto en el ámbito laboral, profesional y laboral.

La contextualización del problema que se plantea, es conocer de una manera detallada cual es el desempeño que tiene los adolescentes entre los 14 y 17 años de edad, en la institución educativa las américas, y las temáticas que les enseñan para conocer sobre la educación financiera. Además, de que saber cuál es la importancia y el manejo que le dan a temas financieros.

PALABRAS CLAVES: Educación Financiera, Analfabetismo Financiero, Prueba Internacional PISA, Institución Educativa Las Américas.

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCION	6
LINEA DE INVESTIGACION	8
Desarrollo económico y calidad de vida	8
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	9
1.2. Antecedentes del problema	11
1.3 Contexto y justificación del problema	14
1.4 Pregunta de investigación.....	16
1.5 Objetivo general	17
1.5.1 Objetivos específicos	17
CAPITULO I	18
MARCO REFERENCIAL	18
Marco teórico.....	18
Marco legal	21
CAPITULO II	24
DISEÑO METODOLÓGICO.....	24
3.1 Tipo de investigación.....	24
3.2 Enfoque de la investigación	24
3 POBLACIÓN Y MUESTRA.....	25

3.4	Población objeto.....	25
3.5	Muestra	25
3.6	Métodos recolección de información.....	25
3.6.1	Encuestas	25
3.7	TECNICAS DE ANALISIS DE LA INFORMACION.....	26
	ANALISIS GRAFICAS.....	27
4.	CONCLUSIONES	33
5.	RECOMENDACIONES	34
6.	BIBLIOGRAFIA.....	35
7.	ANEXOS.....	37

INTRODUCCION

La dinámica actual que se genera en el país, en los temas financieros hace establecer que todas las personas estudiantes, padres de familias, empleados, profesores y demás, conozcan la economía del mismo, y así mismo propender la formación para el manejo de las finanzas, iniciando desde sus casas hasta el ámbito profesional.

Dicha formación, empieza desde niños en el cual se debe fomentar el hábito del ahorro, y como disponer de los recursos de una manera apropiada y eficaz, sin malgastarlos.: sin embargo, se ha evidenciado la falta de conocimientos en la educación financiera, lo cual genera que la mayoría de propuestas que implementan diferentes entidades públicas y privadas no logren con el objetivo de sus propuestas.

Así mismo, las pruebas internacionales PISA (Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes) aplicada a jóvenes de muchos países demuestran los bajos resultados obtenidos en Colombia. Lo cual demuestra que nuestro sistema educativo debe mejorar varios aspectos y plantear nuevas estrategias para ser más competentes.

Por lo tanto, se están implementando diferentes propuestas para despertar el interés en los adolescentes sobre la educación financiera, siendo un tema muy importante y de resaltar, y conseguir resultados más satisfactorios, además de lograr afianzar los conocimientos de los estudiantes.

Por lo tanto, en este trabajo se escogió una población característica que son los estudiantes en la educación básica media para conocer el grado de conocimiento que tienen sobre las finanzas y si en la institución educativa llevan algún plan curricular para el desarrollo de estos temas.

Así mismo, se realiza una búsqueda de cuales han sido los antecedentes de la educación financiera y como diferentes autores lustran de diferentes formas el impacto de esta en diferentes aspectos. Además, se hace una revisión del dinamismo que utilizan diferentes países para implementar la educación financiera, los programas que han desarrollado para promoverla.

Es importante mencionar, que la ley también ampara estos proyectos pedagógicos, en la cual crearon la ley general de la educación y hace mención que las ciencias económicas en las áreas fundamentales deben ser obligatorias para obtener un nivel más avanzado de conocimiento.

En el desarrollo del marco teórico se plantean los diferentes mecanismos y la importancia de los jóvenes en ampliar y conocer sobre la educación financiera.

LINEA DE INVESTIGACION

Desarrollo económico y calidad de vida

El aporte que realiza el proyecto a esta línea de investigación, es que busca promover la reflexión y nuevas estrategias para el desarrollo económico del país, teniendo en cuenta que se fundamente en la educación financiera, la cual debe ser de importancia en todos los aspectos sociales, políticos, económicos.

Como lo afirma la Revista Semana (2016) debido a la falta de información y al desconocimiento del sistema financiero, las personas toman decisiones que terminan siendo desventajosas. La poca o nula educación financiera trae consigo graves consecuencias como el sobreendeudamiento, ineficiencia en el manejo de las finanzas personales, ausencia de ahorro e inversiones erradas.

De esta manera se busca fomentar que los estudiantes en todas las etapas de su vida, desarrollen y adopten diferentes técnicas que puedan desarrollar en su vida personal y profesional, y de una u otra manera contribuyan a crecimiento del país. Lo anterior, ya que se evidencia un alto grado de analfabetismo financiero, y mediante esta investigación se busca conocer si se está promoviendo temas financieros en los institutos educativos y que estrategias desarrollan para que estos se lleven a cabo.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La educación financiera es uno de los problemas más notorios en el país, teniendo en cuenta que la mayoría de la población tiene poco acceso a los servicios financieros, siendo esta una de las herramientas que deben ser usadas para la toma de decisiones y de esta manera obtener la mejor opción que nos beneficie.

A nivel general, se denota un alto grado de analfabetismo financiero, el cual causa cierta desigualdad entre la sociedad, además de generar limitaciones entre las personas que desean de cierta forma obtener un aprendizaje más ameno y continuo.

La mayoría de las entidades públicas y privadas han realizado varias propuestas para implementar una educación financiera desde la edad temprana; sin embargo, a pesar de las estrategias, mecanismos e iniciativas no se ha logrado materializar de forma que para los adolescentes sea llamativo e interesante conocer más sobre productos financieros. Por lo tanto, es importante esquematizar cual es el grado de conocimiento que tienen los adolescentes sobre temas financieros. Esto con el fin de lograr despertar el interés sobre la educación financiera, teniendo en cuenta que en nuestro diario vivir se maneja las finanzas.

El interés por promover este tipo de educación ha tenido una creciente importancia de las agendas de política de los gobiernos. De acuerdo con la información de la OCDE, 59 países han tenían o están desarrollando estrategias nacionales específicas para promover la educación económica financiera

Han realizado varias recomendaciones e ilustran como ejemplos estándares internacionales en materia de estructura institucional, audiencias objetivo, canales de divulgación a partir de casos como estados unidos, Brasil y el reino unido. En primer lugar, a

partir de evaluaciones y mapeos determinan el nivel de conocimiento financiero de la población y también la oferta disponible de programas públicos y privados. Lo cual permite identificar la situación actual de cada una de las jurisdicciones.

El desempeño de la educación y el acceso al sistema educativo formal en la región muestran una tendencia positiva. Las puntuaciones de los países latinoamericanos en el Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos de la OCDE (PISA, por sus siglas en inglés). Han mejorado ligeramente en los últimos diez años, con lo cual la brecha con las economías de la OCDE se redujo de 23% a 19,5% entre 2000 y 2009.

Sin embargo, persisten importantes desafíos en la generalización de estos avances a la educación secundaria y superior, y en la necesidad de mejorar la calidad, la eficiencia y el desempeño de los sistemas educativos de la región.

Por lo tanto, existe un consenso sobre la importancia de central las acciones en poblaciones específicas y generar contenidos, metodologías y canales adecuados para cada uno de los segmentos de la edad.

A nivel de Colombia, los resultados de evaluaciones internacionales en programas para jóvenes tienen un impacto de forma positiva; sin embargo, el problema radica que la mayoría de los adolescentes no cuentan con el acceso a la educación, y de ahí se deriva ciertas falencias que se presentan en la actualidad.

Por lo cual, se debe realizar un análisis desde la formación integral de los estudiantes, teniendo en cuenta que desde las instituciones educativas se debe fortalecer, implementar y conceptualizar el aprendizaje de una manera clara y sencilla. Y lograr, que el estudiante adquiera conocimientos más prácticos y del desarrollo e implemente en su diario vivir.

1.2. Antecedentes del problema

La educación financiera vista como un pilar fundamental de la economía de los hogares aún no se encuentra dentro de las prioridades curriculares de la educación media en Colombia. No es raro que el resultado de las pruebas PISA indique que nuestro país está dentro de los peores calificados en el mundo en esta materia. Quizá esto lo explica, pero no lo justifica. Si bien, los asuntos en materia de educación son procesos que muestran resultados en el largo plazo, los indicadores no representan un esfuerzo significativo para que los estudiantes se preparen y puedan asumir estos retos. (Semana. 2013)

La prueba PISA (Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos) es una prueba estandarizada que evalúa cada tres años la calidad de la educación en los países miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y otras economías invitadas que han sido aceptadas por la junta de gobierno de PISA.

En 2012 Colombia ocupó el último lugar en educación financiera lo cual generó pánico en las instituciones y la opinión pública al reconocer el poco esfuerzo realizado por el gobierno en esta materia. Si bien, el gobierno reglamentó la obligatoriedad de generar acciones que tenga como objetivo educar financieramente a clientes y consumidores, a través de la Ley 1328 de 2009 “protección al consumidor financiero en Colombia”, y el Ministerio de Educación Nacional MEN - “Estrategia para implementar el Programa de Educación Económica y Financiera”, los programas curriculares no contienen estas asignaturas, lo que genera los resultados ya mencionados.

No obstante, es importante resaltar los estudios realizados para mitigar el impacto que ha generado el desconocimiento financiero en los jóvenes y población en general. En 2010 se

realizó el informe Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, Una propuesta para su implantación en Colombia, que buscaba proponer una estrategia de implantación educación financiera basado en las sugerencias emitidas por la OCDE y fue desarrollado 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 (Econometria s.a 2008).

También en 2010 se realizó la investigación “El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio”, realizado por Nidia García Bohórquez y publicado en la revista Borradores de economía del Banco de la República, en la cual da cuenta de cómo el programa finanzas para el cambio de la organización Dividendo por Colombia, no solo tiene buenas prácticas en proyectos educativos sino que forma estudiantes con criterio para la toma de decisiones, pero la medición aún sigue siendo muy baja por los que la autora recomienda una revisión al programa y su desarrollo en el aula de clase, teniendo en cuenta además aspectos como la capacitación de los maestros y la forma como se transmite la información. (García, 2012)

En resumen, las falencias que más se manifiestan en la ejecución de planes que conlleven a la educación financiera se centra en el programa, los capacitadores y los canales de comunicación. Para contrarrestar estas falencias, en 2017 se realiza “La estrategia nacional de educación económica y financiera de Colombia (ENEFF)” promovido por la Comisión intersectorial para la educación económica y financiera, la cual traza el camino por el cual se debe implementar los programas que fomentan el desarrollo del conocimiento, actitudes y

comportamientos de la población y su impacto en la toma de decisiones económicas. (Gnan, Ernest 2007)

Aquí se articulan algunas entidades del gobierno para mejorar los procesos de aprendizaje con contenidos derivados de alianzas entre entidades públicas y privadas. En principio la estrategia consiste en el apoyo de la enseñanza en los programas curriculares de la educación básica y media. Seguido de la creación e implementación de una página internet llamada pesos pensados www.pesospensados.gov.co, la cual es administrada por Fogafin para cumplir con la estrategia del gobierno nacional, y con la cual se busca un mayor acercamiento al conocimiento y a la toma de decisiones consciente, promovida por el gobierno nacional. Esta página busca la personalización de las necesidades de los usuarios con lo cual se puede mitigar el riesgo y fomentar la toma de decisiones informadas. (ENEEF. 2017)

Recordemos que, en el año 2007, las especulaciones del mercado bursátil por el colapso que se generó de las hipotecas “subprime” en los Estados Unidos trajeron el deterioro y el colapso del sistema financiero norteamericano, generando una crisis internacional de 2008. El origen de la crisis se halla principalmente en el exceso de gasto y del endeudamiento por parte de los estadounidenses, por la baja de las tasas de interés (El cotidiano, 2009).

Analizando, esta crisis que ocurrió en dicho periodo nos podemos dar cuenta que las personas que adquirieron este tipo de créditos, no tenía el conocimiento básico para entender el funcionamiento de este y sobre todo el manejo de productos financieros, solo decidieron comprar sin evaluar el riesgo que podía generar el hecho de sobre endeudarse, aunque la tasa de interés estuviera a un porcentaje inferior. Generando más adelante un detonante que costaría la pérdida de sus viviendas y sus ahorros, que para muchos constituía el ahorro de todas sus vidas. Por eso, la importancia que las finanzas se implemente desde niños y/o adolescentes para

tener una clara perspectiva de la manera en la cual se debe invertir, y obtener un beneficio propio para su futuro.

Además, se valida que la mayoría de las crisis financieras ocurridas se incluyen la población de escasos recursos, lo cual toman esta opción para mejorar su nivel y calidad de vida, como un mecanismo para tener un mejor futuro; sin embargo, por falta de conocimiento en las finanzas no saben cómo usar estos recursos, así mismo, están generando un mal hábito para sus hijos, lo cual conlleva a que las generaciones sigan de una u otra forma los mismos mecanismos que adoptan sus padres.

Por otra parte, el plantel educativo donde se desarrollara la caracterización del desempeño que tienen los estudiantes sobre educación financiera, tiene un convenio firmado con el SENA (Servicio Nacional de Aprendizaje), donde imparte un curso de Asistencia Administrativa a los estudiantes de grado decimo y undécimo. Dentro de esta capacitación que les brinda, los orienta y capacita sobre la educación financiera, en la cual durante una semana asisten a recibir inducción sobre temas financieros, y desarrollan talleres para complementar la parte teórica-práctica.

Esta educación ofrece programas orientados normalmente hacia una serie de asignaturas que suelen impartir varios profesores en sus respectivos campos de especialización.

1.3 Contexto y justificación del problema

La educación financiera genera toma de decisiones informadas sobre aspectos básicos de la vida, se entiende como un pilar de gran importancia para tener una economía sostenible con el objetivo de generar crecimiento económico y el bienestar en la sociedad. La falta de educación financiera normalmente influye negativamente sobre el bienestar individual y familiar ya que genera obstáculos que no permiten desarrollar las actividades económicas.

Promover la educación financiera tiene ventajas no solo a nivel personal sino institucional, ya que aprovecha todas las herramientas que ofrece el sistema financiero, así como también tiene elementos de juicio para generar presión social sobre las decisiones regulatorias.

En América Latina existen varios programas de aprendizaje financiero dedicados a estudiantes, empresarios y demás personas. Sin embargo, esto debe ser aprendido desde los centros de aprendizajes, en los padres y maestros en los cuales desde temprana edad se debe inculcar el adecuado y correcto funcionamiento del dinero. Así, en forma ordenada, sencilla y práctica, los jóvenes descubren conceptos y enseñanzas para administrar mejor su dinero y el de su familia (Domínguez 2010).

Los programas implementados no cumplen con las expectativas, pues los resultados que se derivan de las evaluaciones no son satisfactorios. No obstante, diferentes instituciones han reforzado la temática para hacerla más objetiva con los resultados esperados y en ello han trabajado entidades públicas y privadas, como se evidencia en los informes antes mencionados y que sirven de guía para corresponder a los objetivos trazados por el gobierno nacional.

A pesar de ello, es poco probable que un programa tenga éxito si su guía desconoce los temas que debe abarcar para el entendimiento de la materia, por eso la capacitación de quienes guían el aprendizaje es muy importante y tal vez uno de los mayores factores que inciden en los resultados obtenidos.

Por supuesto, el apoyo que se requiere para enseñar como para aprender es un factor que no ha logrado tener forma, pues: las capacitaciones presenciales son insuficientes para atender a toda la población; las herramientas como textos y videos que se encuentran en redes sociales son especializados, pero poco lúdicos y por el contrario se entiende como una

enseñanza adicional con respuestas muy puntuales que no tienen integración ni objetivo en la práctica.

Por eso se hace necesaria una herramienta que permita la integración de conceptos de una manera amable; que permita acercar a la población al sistema financiero; que ayude en la toma de decisiones informada; brindar la posibilidad de nuevas tecnologías en el mercado y generar un conocimiento más sólido y comprensible frente al sector de las finanzas, teniendo en cuenta que la mayoría de entidades manejan diferentes herramientas para que el usuario conozca información de la educación financiera que a la larga son metodologías monótonas y a su vez no son atractivas para el consumidor final (Gnan 2007).

Por lo tanto, se realizaría una caracterización para conocer el grado de conocimiento que tienen los adolescentes, y determinar estrategias enfocadas al mejoramiento de la calidad de vida de la población, su crecimiento económico y apoyar de manera permanente, didáctica e integral todos los conceptos, buenas prácticas y ejercicios que permitan una mejor planeación financiera que finalmente promueva impactos positivos en la economía de los hogares.

1.4 Pregunta de investigación

¿Cuál ha sido el desempeño que han tenido los adolescentes sobre la educación financiera en la Institución Educativa Distrital de las Américas, en la localidad de Kennedy, Bogotá – Colombia?

OBJETIVO

1.5 Objetivo general

Desarrollar una caracterización para conocer el desempeño que tiene los estudiantes de educación básica media en relación con la educación financiera, en la institución distrital de las Américas, en la localidad de Kennedy, Bogotá.

1.5.1 Objetivos específicos

- Identificar la relevancia que tiene la educación financiera para los adolescentes, en la localidad de Kennedy, Bogotá – Colombia.
- Determinar si los adolescentes, en la localidad de Kennedy, Bogotá - Colombia tienen conceptos claros sobre productos financieros.
- Identificar el nivel de educación financiera de los estudiantes, en la localidad de Kennedy, Bogotá – Colombia

CAPITULO I

MARCO REFERENCIAL

Marco teórico

La enseñanza de las finanzas data de hace siglos, iniciando desde el siglo XVIII, se muestran dos eventos que dieron un giro a la humanidad: la revolución francesa y la industrial, la grieta de la era de los imperios y el surgimiento del poder económico financiero, influenciaron modelos de pensamiento económico en la gran Bretaña, lo cual facilito el cambio, la eficacia del mercantilismo, esto ocasiono el surgimiento de ideas y doctrinas como las de David Ricardo, Adam Smith, entre otros. Los cuales fueron necesarios para impulsar una nueva economía, haciendo mejor uso de los recursos. (Pineda, 2008, p.5)

Es claro mencionar, que dichos conocimientos se derivan desde hace muchos tiempos; sin embargo, esta tarea debe ser desarrollada desde diferentes ámbitos para de una u otra forma facilitar el manejo del dinero y adquirir conocimiento de que manera nos generaría un beneficio. Grandes pensadores se dieron a la tarea de profundizar más sobre las doctrinas e implementar diferentes modelos para conocer sobre la economía.

Por eso, es la importancia desde la niñez adoptar diferentes mecanismos de aprendizaje en el tema financiero, y lograr conducir a los jóvenes a tener un buen manejo de sus finanzas, fomentando mejores alternativas para su futuro y un desarrollo económico para el país.

El desarrollo de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera. Se establece que:

La recurrencia en el uso de servicios financieros informales y de vehículos de captación ilegales demuestra el alto grado de desinformación y desconocimiento financiero de la población colombiana. Es claro que estos hechos no sólo evidencian la necesidad de la EEF, sino que justifican el diseño e implementación de una estrategia de carácter nacional unificada en cuanto a sus objetivos. Estos últimos deben definirse con base en las necesidades reales de la población. (EEF 2010, P, 10).

Como afirma Lyons (2005) en la última década han surgido toda una variedad de programas públicos y privados creados para proporcionar educación financiera y económica. Teniendo en cuenta que cada vez los bancos centrales ofrecen programas en sus páginas web, realizan diversas estrategias para que la población de los estudiantes, tenga acceso a la inclusión financiera, y adquieran conocimientos sobre aspectos financieros.

En la Educación económica y financiera se concibe como un proyecto pedagógico transversal desde los propósitos del Decreto 1860 de 1994, articulando el desarrollo de competencias en las áreas básicas, con el fin de integrar y hacer efectivos los conocimientos, habilidades, destrezas, actitudes logrando en desarrollo en estas áreas. Para potenciar las capacidades de los adolescentes y solucionar los problemas cotidianos, los cuales tienen relación con su entorno social, cultural, tecnológico y económico.

Lo anterior, es teniendo en cuenta que, aunque no tengan un trabajo o ingreso, deben aprender a manejar el dinero y dar un buen uso este, algunas veces podrán contar con recursos propios; sin embargo, es claro decir que la economía familiar proviene de sus padres.

Por otro lado, es un papel fundamental de los colegios para propiciar la reflexión y generar cambios en las actitudes y comportamientos de los adolescentes frente a los procesos económicos y financieros, y así brindar las herramientas que les permitan planear su futuro y

administrar sus recursos de manera eficiente, desde este enfoque según MEN y ASOBANCARIA (2014)

El Ministerio de Educación Nacional concentra sus esfuerzos en lograr que la educación financiera contribuya a garantizar una educación de calidad y de equidad que le aporte al cierre de brechas, a la reducción de la desigualdad y al reconocimiento de los derechos económicos y sociales de los individuos y colectivos, en este sentido, además de potenciar el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, la educación financiera ofrece a los estudiantes estrategias que les permitan incorporar el ejercicio ético de derechos y responsabilidades en la toma de decisiones acertadas y en actuaciones que propendan al bienestar personal y colectivo. (p 22)

Es importante que los docentes enfoquen sus capacidades y conocimientos ya que por medio de la pedagogía se puede difundir y enseñar de una manera más sólida y eficaz, así mismo, debe ser parte del currículo o asignaturas propuestas, para incentivar y promover conceptos de economía financiera. Una de las formas que se deben utilizar son: el aprendizaje basado en problemas, estudio de casos, elaboración de talleres, trabajo de campo, debates, simulaciones, entre otros.

La educación financiera debe ser un aprendizaje continuo y al alcance de toda aquella persona que desee conocer los conceptos básicos de este, y aplicarlos en su vida laboral, profesional y personal. Ya que las finanzas se manejan en todo momento, estas pueden influir de manera positiva o negativa, para tomar decisiones financieras responsablemente.

Recordemos que los adolescentes abordan el mundo económico desde sus primeros años de vida, a partir de experiencias cotidianas como ir a la tienda o al mercado, o al escuchar, hablar a su padre y a su madre y a otros adultos sobre lo económico. “esto los lleva a un esfuerzo

constante por construirse modelos explicativos de esta realidad tan cercana, pero a la vez tan compleja y difícil de abordar”. (Amar, Llanos, Abello, Denegri, 2003, p.372)

Dadas las apreciaciones anteriores, es una necesidad fomentar la educación financiera desde temprana edad, de esta manera se va a desarrollar un conocimiento más práctico y efectivo, y será más fácil manejar la economía, desde los padres se debe incentivar las finanzas, lo más practico es empezar desde un mínimo ahorro, por ejemplo; enseñándole al niño en una alcancía depositar las monedas que representen más valor y de esta manera, se empieza haciendo una buena práctica del ahorro.

Esto se realiza con el fin que, en su vida adulta, harán un buen uso de las finanzas y tendrán la capacidad de saber cómo usar sus recursos, de una manera eficiente y así mismo sacar un beneficio, las finanzas hacen parte de nuestra vida cotidiana y el buen manejo de este determinara en un futuro una estabilidad económica, y no un endeudamiento, que sería trabajar para pagar lo que debo, en vez de ser trabajar y realizar inversiones con el fin de obtener mayores recursos y rentabilidad.

Por algún motivo, muchos padres olvidan enseñar a sus hijos la importancia del ahorro e invertir su dinero; la falta de una concreta educación en finanzas afecta el desarrollo y las posibilidades futuras de cualquier individuo, ya que las decisiones financieras que toma determinaran su diario vivir. (Ruiz, p.1)

Marco legal

En cuanto a la educación formal, la justificación legal se origina en el Artículo 31 de la Ley 115 de 1994 (Ley General de Educación), en el cual se incluyen las ciencias económicas entre las áreas fundamentales y obligatorias de la educación media secundaria: “para el logro

de los objetivos de la educación media académica serán obligatorias y fundamentales las mismas áreas de la educación básica en un nivel más avanzado, además de las ciencias económicas, políticas y la filosofía”.

Es un fundamental en la educación secundaria promover las asignaturas de economía, teniendo en cuenta que el adolescente va a desarrollar conocimientos los cuales empleará en su vida diaria, y le será más fácil la comprensión de estos en la vida adulta; sin embargo, la mayoría de los estudiantes no se interesan por este tipo de temas, sin saber que es una parte fundamental, ya que con esto determinara la toma de decisiones en el ámbito profesional y personal.

Por otra parte, el artículo 31 de la Ley 115 de 1994 también se refiere al “desarrollo de la capacidad crítica, reflexiva y analítica que fortalezca el mejoramiento cultural y de la calidad de vida de la población, a la participación en la búsqueda de alternativas de solución a los problemas y al progreso social y económico del país”.

En cuanto a la educación para el trabajo y el desarrollo humano, la Reforma Financiera de 2009 (Ley 1328) establece, 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.

Si vemos, en cada uno de los portales web de las entidades bancarias encontramos un link de educación financiera; sin embargo, no es muy ilustrado y para en algunos adolescentes no está fomentando la lectura; por lo cual, les parecía tedioso leer y más si se trata de conceptos financieros.

Además, en cualquier medio se habla de económica, como hacer uso de las finanzas y demás, pero no lo hacen de una manera detallada y de fácil entendimiento para las personas que tienen pocos estudios y no manejan adecuadamente el tema. No solo basta, con decir que se cuenta con medios informativos, debe ser más dinámico e ilustrativo para que el consumidor, tenga la iniciativa de conocer y explorar más sobre la educación financiera, para que no quede solo plasmada en letras, sino que sea práctico.

En particular, el capítulo 1, artículo 3, literal f de la Ley, 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.

CAPITULO II

DISEÑO METODOLÓGICO

3.1 Tipo de investigación

En concordancia con el objetivo general de la investigación, este proyecto se desarrolló en el marco de la investigación descriptiva que para Arias (2006, p. 24), consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo con el fin de establecer su estructura o comportamiento, debido a se caracterizó el conocimiento que tienen los adolescentes sobre educación financiera de la localidad de Kennedy. Para analizar estos datos se recurrió a la técnica de encuestas.

3.2 Enfoque de la investigación

El enfoque de la investigación se realiza bajo el método de investigación de tipo cuantitativo, representando el procesamiento de datos estadísticos, del cual se realizó unas encuestas para obtener información sobre el conocimiento que tienen los adolescentes en educación financiera. Bajo este mismo parámetro, se diseñaron las respectivas gráficas, cuyo resultado fueron el objeto del análisis para complementar la información sobre los temas financieros.

De acuerdo a lo antes mencionado, se plantearon dos fases durante el desarrollo de la investigación.

Fase 1.

Se llevó a cabo la revisión de literatura sobre el tema de la educación financiera en los adolescentes, complementando información con los docentes del plantel educativo, quienes son los encargados de capacitar a los estudiantes sobre la educación financiera.

Fase 2.

Realizada esta revisión, se procedió a diseñar las preguntas de la encuesta para los estudiantes, de acuerdo al conocimiento adquirido en la capacitación que fue dirigida por una docente del SENA (Servicio Nacional de Aprendizaje). Y se procesó la información en Excel mediante gráficas, para validar los resultados obtenidos, y mediante estos realizan el análisis pertinente para conocer el desempeño de los estudiantes en temas financieros.

3 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4 Población objeto

La población tomada para este proyecto está conformada por 30 estudiantes de los grados decimo y undécimo entre los 14 y 17 años de edad en la Institución Educativa Distrital de las Américas en la localidad de Kennedy.

3.5 Muestra

La muestra de personas se estimó mediante el muestreo no probabilístico, teniendo en cuenta que se optó realizarla de forma voluntaria y los estudiantes que querían participar, aplicando la encuesta conformada por 10 preguntas, diseñada específicamente para caracterizar el conocimiento sobre la educación financiera.

3.6 Métodos recolección de información

3.6.1 Encuestas

En primer lugar, para llevar a cabo la aplicación de las encuestas, se realizó una cita previa con el Coordinador académico del plantel educativo, para conocer si los estudiantes recibían alguna tutoría u orientación sobre educación financiera, y de esta manera realizar las preguntas conforme

a los conocimientos adquiridos en el colegio. De lo cual, informo que reciben una capacitación realizada por el Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA).

Con base en esta información, se diseñó una encuesta constituida por 9 preguntas cerradas con una única respuesta y una pregunta de selección múltiple, donde se realizaron preguntas básicas sobre la educación financiera.

Después de esto, se realizó una nueva cita para realizar la aplicación de la encuesta; por lo cual, se reunieron a los 30 estudiantes que recibieron capacitación sobre la educación financiera, se les explico cuál era el objeto de aplicar la encuesta, como estaban formuladas las preguntas para responder y que contaban con un tiempo de 15 minutos para contestarla la encuesta.

3.7 TECNICAS DE ANALISIS DE LA INFORMACION

Análisis de la información

La información contenida en las encuestas fue analizada por medio del programa en Excel de Microsoft Office, para de esta manera facilitar el proceso de la construcción de las gráficas, y obtener un resultado más acertado con las respuestas obtenidas por lo estudiantes.

Con los resultados de este trabajo de investigación, se pretendía dar respuesta a la pregunta de caracterizar el conocimiento que tienen los adolescentes entre los 14 y 17 años de edad sobre la educación financiera, esto se realizó con el propósito de determinar si en el plantel educativo es necesario que desarrollen un plan curricular, en el cual se incluya una materia que aporte a desarrollar conocimientos financieros básicos a los estudiantes.

ANALISIS GRAFICAS



Grafico 1. Conformación gastos mensuales personales

En lo que respecta a este gráfico, el 93% de los estudiantes conocen como están conformados sus gastos mensuales personales, el 7% no lleva un consolidado de sus gastos. En general, se deduce que la mayoría de los encuestados saben cuáles son sus gastos.

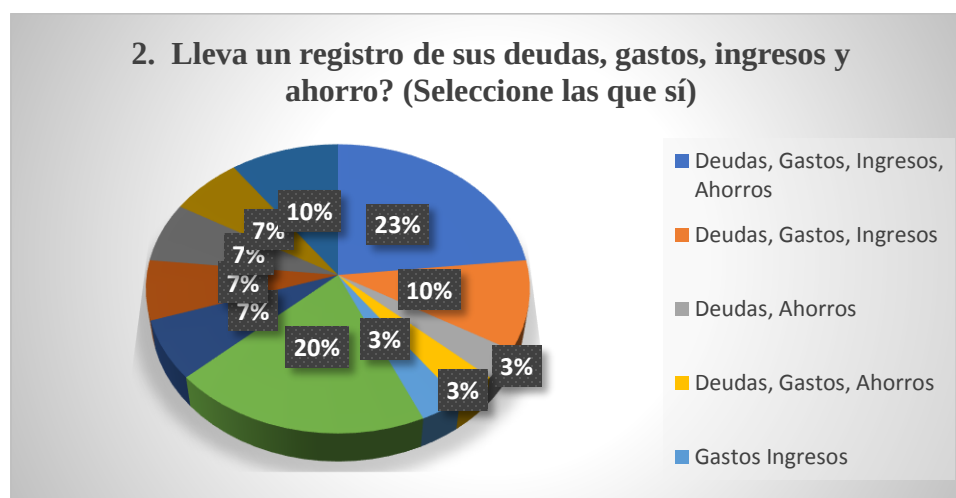


Grafico 2. Registro de deudas, gastos, ingresos y ahorro

En este grafico nos muestra, que los estudiantes llevan un registro de diferentes maneras de sus deudas con un 23%, gastos 20%, ingresos 10% y el 7% se deduce de ahorros. Además, se observa que los relacionan de acuerdo al grado de importancia, teniendo en cuenta que el mayor

porcentaje de registro se muestra en las deudas seguido de los gastos. Esto nos da a entender, que la mayor importancia los refleja los ítems anteriormente mencionados.

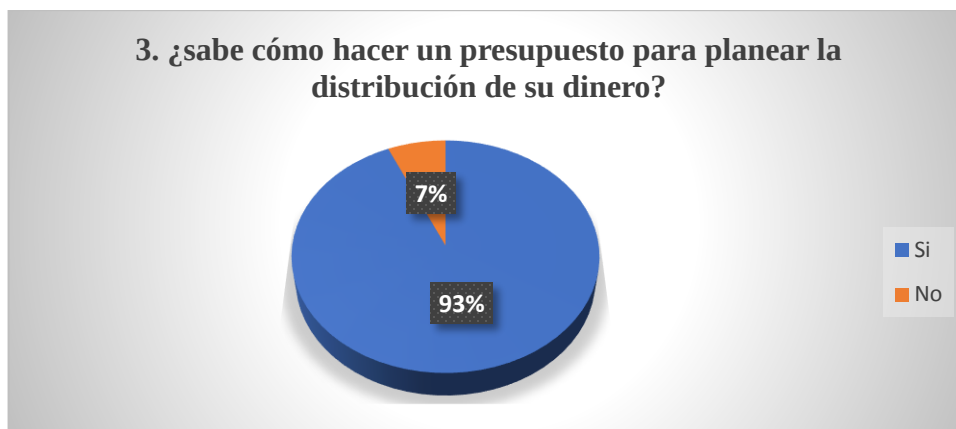


Grafico 3. Elaboración del presupuesto para distribuir el dinero

De acuerdo a los resultados, un elevado porcentaje está representando el 93% de los estudiantes que realizan su presupuesto y la distribución de su dinero; sin embargo, se evidencia que el 7% de no saben realizar su presupuesto personal; por lo cual, no tienen el conocimiento de la manera en la cual debe distribuir su dinero.

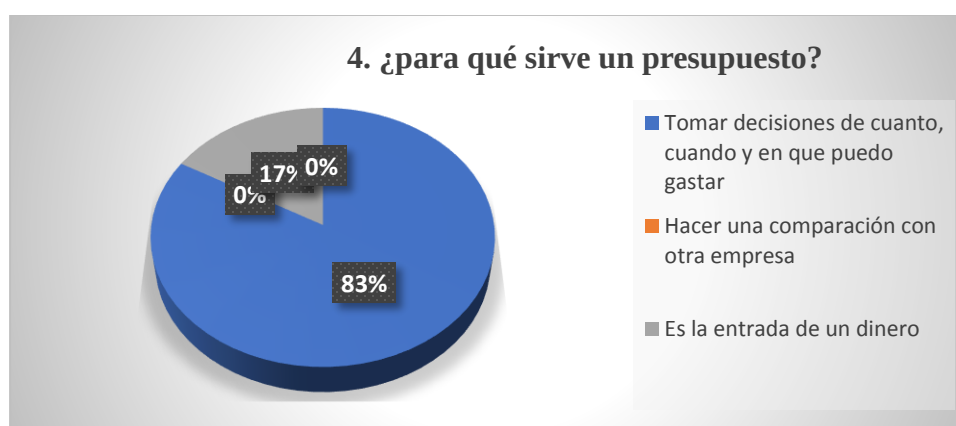


Grafico 4. Para que sirve un presupuesto

Como se puede evidenciar en este gráfico, el 83% de los estudiantes conocen para qué sirve el presupuesto, pero el 17% indica que es la entrada de un dinero; por lo cual, dicha respuesta es

incorrecta. Además, podemos apreciar que el mayor número conocen este concepto de una manera acertada.

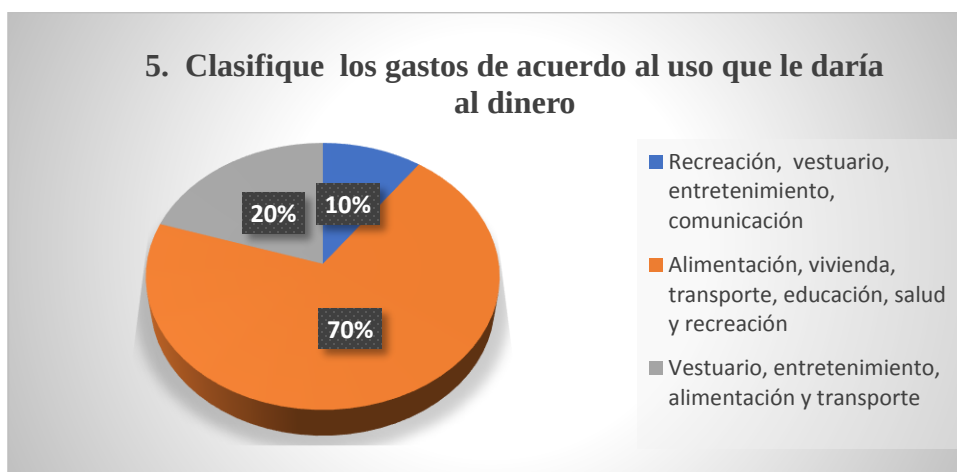


Grafico 5. Clasificación gastos

Al consultar, sobre la clasificación de los gastos respecto al uso que le daría al dinero, el 70% supliría sus necesidades básicas, lo que representa que le darían un buen manejo al dinero. Por otra parte, el 20% sus necesidades primarias son el vestuario, entretenimiento, alimentación y transporte. Finalmente, el 10% usaría el dinero para recreación, vestuario, entretenimiento y comunicación. De acuerdo con lo anterior, se deduce que los estudiantes saben realizar la clasificación de una manera adecuada, conforme a las necesidades del ser humano.

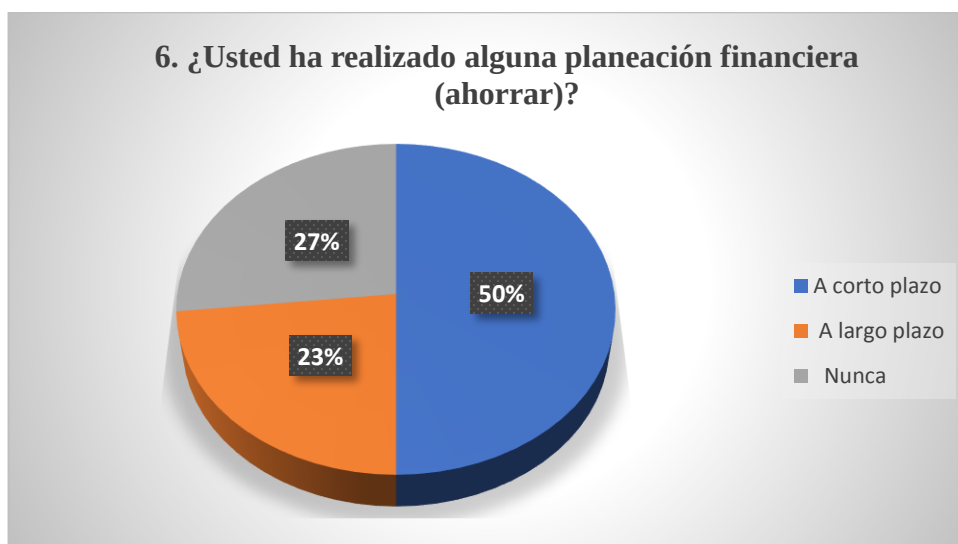


Grafico 6. Planeación de ahorros

Los resultados reflejan que el 50% al realizando ahorros a corto de plazo inferior a 6 meses, el 27% no han hecho ahorros y el 23% ha sido a largo plazo. Esto nos refleja, que utilizan de una forma adecuada su dinero, y los estudiantes realizan ahorros ya sea a corto plazo o a largo plazo. Lo que significa que les han inculcado la cultura del ahorro.

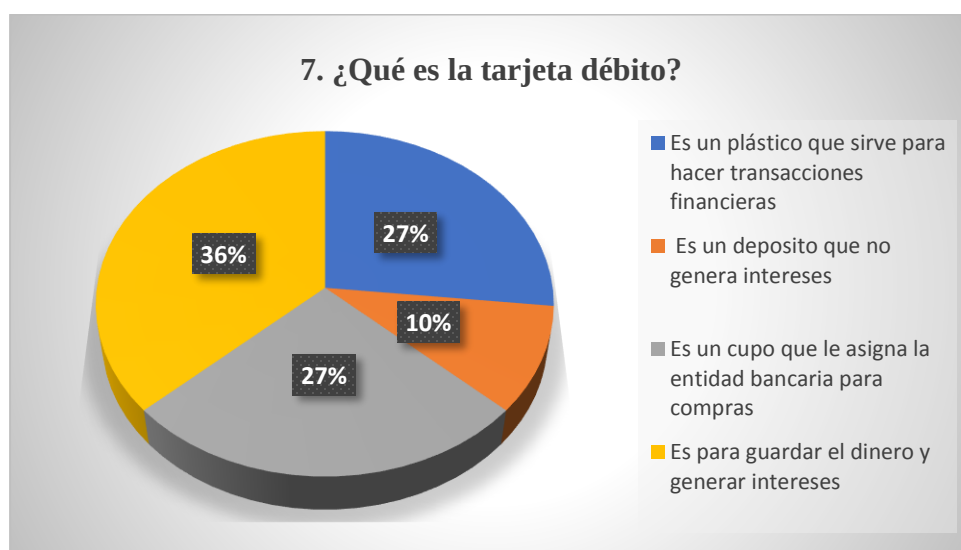


Grafico 7. Tarjeta debito

Como se puede observar, el 36% respondió que la tarjeta debito es para guardar dinero y generar intereses, lo cual es falso teniendo en cuenta que es un plástico que se usa para hacer transacciones de una manera más fácil y sencilla, de lo cual contesto el 27%. Sin embargo, el otro 27% no conocen que es una tarjeta débito y su uso. El 10% indica que es un deposito que no genera intereses. Se puede determinar que tienen un bajo nivel de conocimiento sobre el uso que se le da a la tarjeta débito.

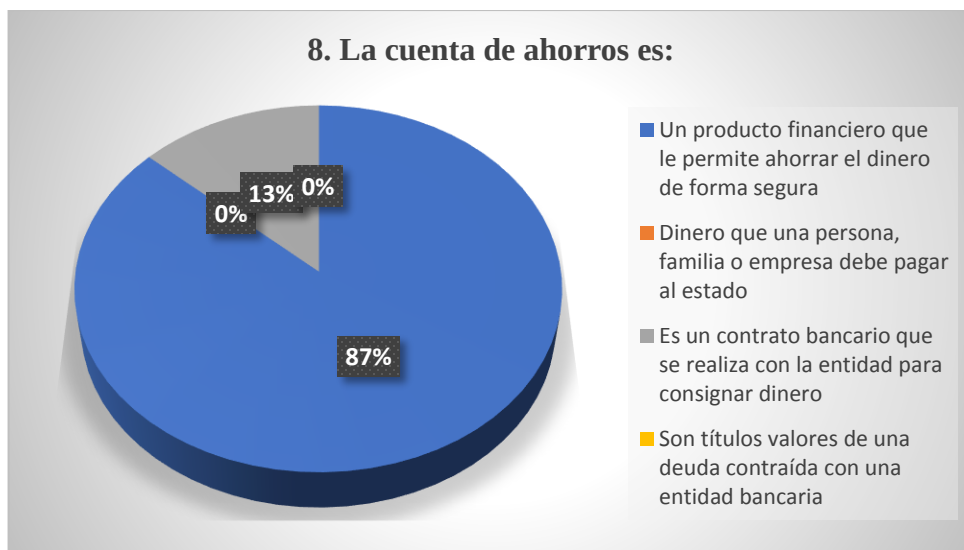


Grafico 8. Cuenta de ahorros

En relación a este gráfico, el 87% de los estudiantes conocen cual es el concepto de una cuenta de ahorros, mientras que el 13% indican que es un contrato con una entidad bancaria, lo que representa que la mayoría de los encuestados tienen claro que es una cuenta de ahorros, y para que deben hacer uso de esta de una forma adecuada; por lo cual, en el momento que quieran realizar un ahorro lo realizan abriendo una cuenta de ahorros.

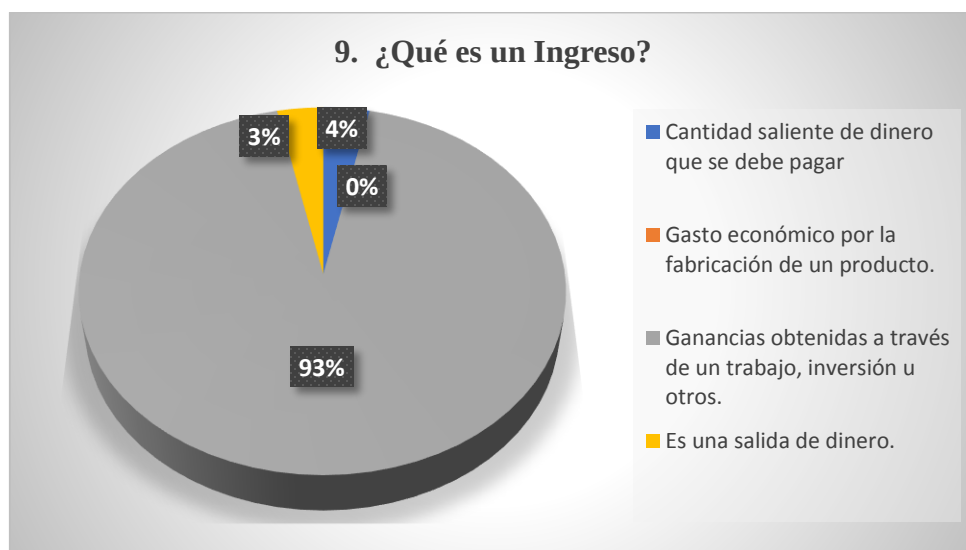


Grafico 9 Ingreso

De acuerdo al anterior gráfico, el 93% respondió de manera acertada que el ingreso es una ganancia obtenida a través de un trabajo, inversión u otros. El 4% que es la cantidad de dinero saliente que se debe pagar y el 3% una salida de dinero. En esta representación, nos damos cuenta que los estudiantes conocen bien el concepto del ingreso.

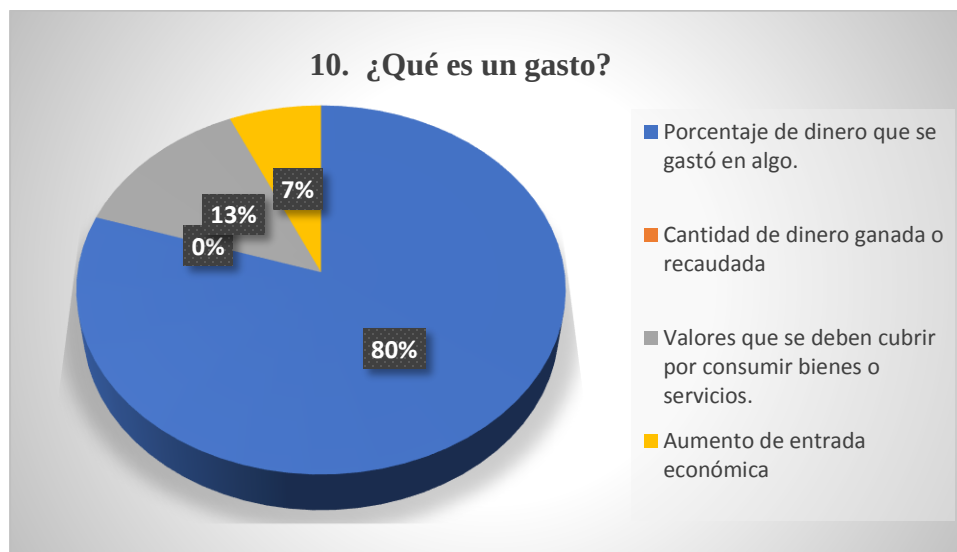


Gráfico 10 Gasto

Los resultados de este gráfico, el 80% deducen que los gastos es el porcentaje de dinero que se gastó en algo, el 13% valores que se deben cubrir por consumir bienes o servicios, y el 7% una entrada económica. Sin embargo, en temas financieros la afirmación correcta corresponde al 13%. Por lo cual, se deduce que este concepto debe ser reforzado para tener una mejor claridad de lo que representan los gastos.

4. CONCLUSIONES

En base a la investigación realizada, se obtuvieron varias conclusiones sobre la educación financiera, que son las siguientes:

- Los estudiantes conocen los conceptos básicos sobre la educación financiera, y la mayoría de ellos los aplican en su vida personal y estudiantil, para saber cómo están conformados sus gastos, y así mismo han elaborado su propio presupuesto personal.
- Se determina que han hecho ahorros a corto plazo, lo cual nos indica que tiene el hábito de la cultura del ahorro; sin embargo, es necesario que este tema se inculca más en los adolescentes, teniendo en cuenta que más del 20% no realizan ahorros.
- Es importante mencionar, que los adolescentes clasifican sus gastos de acuerdo a sus necesidades básicas, y para ellos es más significativo suplir la alimentación, vivienda, educación, transporte y demás. Por lo tanto, nos da un alto indica que conocen cuales son las necesidades primarias del ser humano, y además le darían un buen uso al dinero.
- Otro aspecto que es relevante, es que conozcan información más detallada sobre productos financieros, como son las tarjetas de débito y crédito, ya que no tienen un concepto muy claro sobre su uso y para qué sirve estas.

5. RECOMENDACIONES

La educación financiera en nuestro país es importante, ya que de esta se define varios aspectos e indicadores económicos. Por lo tanto, mis recomendaciones son:

- Implementar un programa en el plan curricular del plantel educativo, teniendo en cuenta que la intensidad horaria de la capacitación sobre educación financiera es solo por una semana.
- El desarrollo del programa, se realice desde primaria hasta bachillerato, ya que solo se desarrolla en los grados de decimo y undécimo, con el fin de promover la cultura del ahorro y así mismo, los demás estudiantes sean partícipes para fomentar la educación financiera.
- Realizar semestralmente una guía evaluativa para conocer las falencias que presentan los estudiantes en educación financiera, y desarrollar planes de acción para fortalecer su conocimiento y sea aplicado de una forma correcta en su vida laboral y profesional.

6. BIBLIOGRAFIA

Asobancaria, & Superintendencia Financiera de Colombia. (2016). Cartilla de Educación Financiera - Construir, Avanzar y Prosperar. Recuperado de <http://www.pesospendados.gov.co/>

Atuesta Vargas, Gerardo (2017). La educación financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia. Ensayo para obtener el título de especialista en docencia universitaria. Universidad Militar Nueva Granada.

Fundación Junior Achievement. (2015). Fundación Junior Achievement. Recuperado de <http://fundacionjaes.org/wp-content/uploads/2016/06/Estudio-de-Educaci%C3%B3n-financiera-JA.pdf>

García Bohórquez, Nidia (2012). Borradores de economía. El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio- Banco de la República.

García, N. (2011, 31 agosto). ¿Tiene la educación económica y financiera impacto sobre los conocimientos, las actitudes y los comportamientos iniciales de los jóvenes?: el caso de Finanzas para el Cambio. Recuperado de <http://www.banrep.gov.co/es/node/14765>

García, N. (2013, junio). ¿Por qué es importante la educación económica y financiera para los bancos centrales? Recuperado de <http://www.banrep.gov.co/es/emisor-169>

García, N., Grifoni, A., Lopez, J., & Mejía, D. (2013, septiembre). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Recuperado de http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

Lyons, A. (2010) Educación e inclusión financiera en América Latina y el Caribe. Centro de estudios monetarios- Banco de la República.

Ministerio de Educación, Banco España, & Comisión Nacional Mercado de Valores. (2009, 14 septiembre). Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria. Recuperado de <http://www.oecd.org/finance/financial-education/50236287.pdf>

Ministerio de Educación, Perú. (2017, Junio). Plan Nacional de Educación Financiera. Recuperado de <http://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>

Ministerio de Educación. (2014). Orientaciones Pedagógicas para la Educación Económica y Financiera. Recuperado de <http://www.mineducacion.gov.co/1759/w3-article-356453.html> pdf 1 / 57

Ministerio de Educación. (2016, 10 marzo). La próxima semana se realizará en todo el país la Semana Internacional de Educación e Inclusión Financiera. Recuperado de <https://www.mineducacion.gov.co/1759/w3-article-356453.html>

Muñoz, A. (2016, 3 febrero). Programas de Educación Financiera en Colombia: Retos para Evaluar su Efectividad. Recuperado de <http://www.banrep.gov.co/es/sse-bogota-415>

Pontificia Universidad Javeriana. (2017). LA EDUCACIÓN FINANCIERA (CASO ESPECIAL DE COLOMBIA Y AMÉRICA LATINA). Recuperado de <https://www.javerianacali.edu.co/blog/alianza-financiera/la-educacion-financiera-caso-especial-de-colombia-y-america-latina>

Semana Económica. (2016, 28 noviembre). Programas de Educación Financiera en Latinoamérica: un énfasis en el caso colombiano. Recuperado de <http://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/11/1070.pdf>

Superintendencia Financiera de Colombia. (2005). Cartilla de Educación Financiera El Camino a la Prosperidad - Banca de las Oportunidades. Recuperado de <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/Buscador/busqueda/BuscadorArchivos/idRecurso/1025915/f/0/c/00#>

Superintendencia Financiera de Colombia. (2011). La educación financiera se incluirá en pénsum escolar. Recuperado de <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/61488>

7. ANEXOS

ENCUESTA APLICADA A LA
INSTITUCION EDUCATIVA DISTRITAL LAS AMERICAS
SEDE KENNEDY

Nombres y apellidos: _____ Edad: _____

OBJETIVO: Realizar una caracterización del grado de conocimiento que tienen los adolescentes sobre la educación financiera.

1. ¿Sabe cómo están conformados sus gastos mensuales personales?

- a. No
- b. No se
- c. Si

2. Lleva un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro? (Seleccione las que sí)

- a. Deudas
- b. Gastos
- a. Ingresos
- c. Ahorros
- d. No llevo registro

3. ¿sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?

- a. Si
- b. No

4. ¿para qué sirve un presupuesto?

- a. Tomar decisiones de cuanto, cuando y en que puedo gastar.
- b. Hacer una comparación con otra empresa
- c. Es la entrada de un dinero
- d. Ninguna de las anteriores

5. Clasifique los gastos de acuerdo al uso que le daría al dinero

- a. Recreación, vestuario, entretenimiento, comunicación
- b. Alimentación, vivienda, transporte, educación, salud y recreación.
- c. Vestuario, entretenimiento, alimentación y transporte

6. ¿Usted ha realizado alguna planeación financiera (ahorrar)?

- a. A corto plazo
- b. A largo plazo
- c. Nunca

7. ¿Qué es la tarjeta débito?

- a. Es un plástico que sirve para hacer transacciones financieras
- b. Es un deposito que no genera intereses
- c. Es un cupo que le asigna la entidad bancaria para compras
- d. Es para guardar el dinero y generar intereses

8. La cuenta de ahorros es:

- a. Un producto financiero que le permite ahorrar el dinero de forma segura
- b. Dinero que una persona, familia o empresa debe pagar al estado
- c. Es un contrato bancario que se realiza con la entidad para consignar dinero
- d. Son títulos valores de una deuda contraída con una entidad bancaria

9. ¿Qué es un Ingreso?

- a. Cantidad saliente de dinero que se debe pagar
- b. Gasto económico por la fabricación de un producto.
- c. Ganancias obtenidas a través de un trabajo, inversión u otros.
- d. Es una salida de dinero.

10. ¿Qué es un gasto?

- a. Porcentaje de dinero que se gastó en algo.
- b. Cantidad de dinero ganada o recaudada
- c. Valores que se deben cubrir por consumir bienes o servicios.
- d. Aumento de entrada económica