

**GRUPO DE INVESTIGACIÓN SICOFAS  
INSTITUTO TOLIMENSE DE FORMACIÓN TÉCNICA PROFESIONAL  
“ITFIP”  
INSTITUCIÓN DE EDUCACIÓN SUPERIOR**



**Programa de Contaduría Pública**

**Proceso de apropiación social del Conocimiento para el fortalecimiento o solución de asuntos de interés social**

**Proyecto**

**DIAGNÓSTICO EN LOS ESTUDIANTES DE SECUNDARIA DE LOS GRADOS 8º a 11º DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA “JOAQUÍN PARIS” DE IBAGUÉ - TOLIMA, CON EL FIN DE DETERMINAR LA NECESIDAD DE RECIBIR EDUCACIÓN FINANCIERA COMO CÁTEDRA**

**Investigadores**

**Auxiliares de Investigación**

ADRIANA YADIRA ARANGO CARDONA  
JHONNY ESTEFAN MORENO ÁLVAREZ

**Docentes Investigadores**

MARÍA DEL PILAR SIERRA CARDOZO  
ROBERT ALEXANDER GUZMAN  
ELIZABETH PALMA CARDOSO  
ORLANDO VARON GIRALDO



Este obra está bajo una [licencia de  
Creative Commons Reconocimiento 4.0  
Internacional.](http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

`<a rel="license" href="http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/"></a><br />Este obra está bajo una <a rel="license" href="http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/">licencia de Creative Commons Reconocimiento 4.0 Internacional</a>`

**JULIO 2023**

## RESUMEN

La educación financiera es una necesidad creciente, la cual es importante que se adquiera desde temprana edad y la mejor manera de adquirir los conocimientos es en el ambiente del hogar donde se implanta la semilla de los valores humanos y se crea la honestidad, la solidaridad, la cultura del ahorro, en las instituciones educativas donde los futuros jefes y empleados se forman en la parte secular con principios en la conciencia futura de lograr una calidad de vida y un auto sostenimiento; la implementación de esta cátedra crea costumbres y cultura financiera que forman las bases para futuros inversionistas, los cuales no temen ni desconocen el mundo de los negocios y no solamente en la parte de administrar una entidad, sino que también en el hogar.

Administrar los ingresos y gastos personales hacen gran diferencia en la vida cotidiana, aquel que sabe administrar su hogar muy fácilmente puede administrar su empresa y puede alcanzar metas extraordinarias con su familia, aquel que se interese en esta sabiduría financiera logra una visión amplia, la cual engrandece el entorno que los rodea y brinda inclusión financiera para la equidad y la igualdad social.

## INTRODUCCIÓN

La siguiente investigación tiene como objetivo implementar la educación financiera como cátedra en la institución educativa Joaquín París, implantando la cultura de ahorro en cada uno de los estudiantes desde su etapa escolar, informando los diferentes conceptos, productos y servicios financieros, tomando registros del conocimiento en cada estudiante y sus familias sobre esta área, ya que es de vital importancia para la toma de decisiones a la hora de invertir, adquirir créditos que os ayuden a cumplir metas y para la debida inclusión financiera, de tal manera que puedan tomar decisiones financieras con criterio propio y de manera asertiva comprendiendo y analizando cada producto y cada propuesta en los servicios ofrecidos por las entidades, logrando igualdad y equidad en la población, para con ello mitigar el aumento de la pobreza y del analfabetismo.

Actualmente se evidencia que en la gran mayoría de instituciones educativas se ha implementado la cátedra de emprendimiento, donde se les enseña a los estudiantes la creación de nuevas empresas, pero el ideal sería emparejarla con la educación financiera, ya que para la creación de una empresa es necesario tener conocimientos financieros básicos a la hora de invertir para hacer crecer el emprendimiento, estos van de la mano y no es coherente que se implemente el uno sin que no esté el otro.

Crear hábitos de ahorro que permitan reducir la brecha de pobreza, e incentivar a la toma de buenas decisiones en cuanto a productos financieros es la tarea que las instituciones educativas deben enfocar a sus estudiantes, buscamos apoyar esta labor y enseñar de manera fácil y práctica.

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **DESCRIPCION DEL PROBLEMA**

En la actualidad, es muy común la ausencia del conocimiento financiero y el mal manejo de los ingresos en las familias colombianas; con la investigación planteada se busca conocer métodos de estudio e implementación de una buena educación financiera desde temprana edad; al mismo tiempo brindar soluciones oportunas las cuales establezcan unas bases en el conocimiento financiero desde EDUCACIÓN SECUNDARIA conociendo de antemano que dichas bases han sido ignoradas en cultura y formación escolar y éstas a su vez siendo de gran importancia en las labores diarias del ser humano ya que realizando puntualmente dichas prácticas se logra una calidad de vida alta y unas prácticas de endeudamiento funcionales las cuales ayudarán al crecimiento adquisitivo del individuo.

### **FORMULACION DEL PROBLEMA**

En la Institución Educativa Joaquín Paris es muy notorio el poco conocimiento que tienen los estudiantes con respecto a la Educación Financiera, dentro de la planeación escolar se puede llegar a implementar una cátedra que impregne conocimientos básicos de ahorro y buen manejo del dinero, incentivando a la mejora continua y altas expectativas económicas para el futuro. Adicionalmente se apoya el área de emprendimiento de manera sostenible y productiva, generando recordación y actitudes que cuantifiquen la labor económica de la sociedad.

Para lograr un apoyo en el problema de investigación es necesario tener como base los estudios antes realizados los cuales pueden ampliar el conocimiento investigativo en el área para así demostrar la importancia y la severidad que tiene esta gran necesidad a nivel cultural y emocional lo cual se ve reflejado en la vida cotidiana cuando las noticias impactan las mentes al escuchar que se incrementa la pobreza y que cada día la vida es más difícil; por ende es de comprender que se debe ser cada día más productivo y dedicado a labores realizadas en las diferentes áreas para lograr una competitividad coherente, esto refleja el aspecto financiero cuando en la educación a temprana edad se resalta que la vida se logra siendo disciplinado y aprendiendo cada día, nuevas cosas relacionadas al manejo de los ingresos y gastos personales y anticipando previamente desgracias financieras; ¿Cómo evitar que nuestros jóvenes recaigan en errores financieros que los lleve a pérdidas o pobreza? Esto se logra creando habilidades de pensamiento coherente y planificación presupuestal, es la vía principal al éxito en países cuyos habitantes han implantado el aumento de las capacidades financieras, es decir, es el componente más importante en el desarrollo socioeconómico.

## **JUSTIFICACIÓN**

Este escrito surge de la necesidad de implementar el conocimiento financiero como cátedra en la institución educativa Joaquín París, indagando con los estudiantes y sus familias sobre sus conocimientos actuales y dándoles a conocer esta ciencia, ya que con ello se crea una cultura del ahorro y la buena administración de los ingresos y gastos personales en los estudiantes y sus familias, así logrando transmitir un llamado de emergencia direccionada a esta gran necesidad para lograr un margen más amplio de conocimiento y descubrir estrategias para el correcto uso del dinero, la comprensión de inversión y análisis adecuado, la conciencia sobre el alcance de endeudamiento personal, logrando así un razonamiento sólido y claro en el área.

## **OBJETIVO GENERAL**

Realizar el diagnóstico en los estudiantes de secundaria del grado 8º a 11º de la Institución Educativa Joaquín París de Ibagué – Tolima, con el fin de determinar la necesidad de recibir educación financiera como Cátedra.

## **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Caracterizar los estudiantes de la Institución Joaquín París de Ibagué, Tolima a fin de clasificarlos por grupos etarios, nivel social y capacidad de ingresos.
- Identificar factores que dificultan la educación financiera en los estudiantes de la Institución Joaquín París de Ibagué, Tolima con el fin de buscar estrategias de mejorar la situación financiera.
- Proponer estrategias para el fortalecimiento de la educación financiera con los estudiantes de la Institución Joaquín París de Ibagué, Tolima.

## **MARCO REFERENCIAL**

Según la investigación *“CONOCIMIENTOS FINANCIEROS EN JÓVENES UNIVERSITARIOS: CARACTERIZACIÓN EN LA INSTITUCIÓN UNIVERSITARIA ESUMER”* realizada por la Revista de Pedagogía, vol. 37, núm. 101. En la ciudad de Medellín donde el principal objetivo era concientizar financieramente a los estudiantes de primer semestre de los programas administración de empresas y financiera y posteriormente en los colegios para estudiantes de secundaria, la muestra inicial constaba de 550 estudiantes a los cuales se les aplicó una encuesta con preguntas básicas sobre el conocimiento financiero para analizar la relación existente entre los jóvenes y el ámbito financiero; como resultado se pueden obtener las siguientes conclusiones; el 69% de la población encuestada no hacen uso de un presupuesto, más que realizar un presupuesto lo que hacen es una relación de gastos u obligaciones financieras las cuales deben cumplir, mas no tienen una proyección de sus ingresos con dirección al ahorro. (GRISAL, 2016)

En referencia a los estudios descritos por estudiantes de *“PONTIFICIA*

*UNIVERSIDAD JAVERIANA – CALI*” en informe sobre la encuesta de carga financiera y la previa educación en los hogares realizada en el año 2010 en los meses de marzo hasta junio por el DANE en previo convenio con el mismo banco de la república, se pudo recolectar la siguiente información; en estudiantes de secundaria más de un 46% no cuenta con conocimientos financieros los cuales le permitan afrontar su vida económica a futuro, esto disminuye su calidad de vida de una manera considerable, por lo cual hace mención a tener un impacto en esta pedagogía fuerte y concientización sobre el tema, lo cual es debido y oportuno, por ende se establecen con mayor frecuencia en el área secular estudios de esta magnitud y con esta urgencia ya que el implementarlo mejora la calidad de vida no tan solo del individuo sino del entorno que lo rodea, su familia, su futuro y el conocimiento que puede llegar a alcanzar para enfrentarse a cualquier situación financiera, esto según los investigadores en los grados 10 y 11 en todo el territorio colombiano. (Benavides, 2017)

## **MARCO TEÓRICO**

La educación financiera tiene su origen en la crisis mundial de 2008, allí se pudo evidenciar que un factor clave para que esta se diera, fue la falta de educación y por ende el mal manejo de los recursos económicos. Posteriormente la Organización para la Cooperación y Desarrollo económico (OCDE) crea estrategias en conjunto a algunos gobiernos para implementar políticas y métodos de educación financiera.

Primero se implementaron las pruebas PISA, estas enfocadas al rendimiento matemático, comprensión de lectura y ciencias naturales; las cuales, en el año 2012, se agregó el suplemento matemático, el cual iba destinado al conocimiento financiero, Colombia, lastimosamente ocupó el último lugar, se evaluaron temas como la planificación de finanzas, riesgos, impuestos e intereses, derechos y deberes de los consumidores. (note, 208)

De acuerdo las investigaciones previas, se ha planteado la posibilidad que esta enseñanza haga parte de las actividades académicas en las Instituciones, implementando comportamientos y hábitos de ahorro, comprensión y actitud que permitan tomar decisiones financieras a lo largo de la vida. (note, 208)

Este proyecto de investigación nace desde la necesidad de implementar la cultura y práctica del ahorro y buen manejo de los ingresos generados por nosotros mismos, se plantea introducir como currículo escolar el tema de “Buenos hábitos financieros” con el fin de evitar sobreendeudamientos personales, pérdidas y fracasos empresariales en las poblaciones futuras; sin dejar a un lado el ideal de sacar de la pobreza a un gran número de familias en el país. Se busca que todos tengamos la capacidad de entender cómo funcionan los productos financieros, para no caer en sobre costos excesivos e innecesarios y así aportar al desarrollo económico y social del país, adicionalmente

podemos iniciar con los niños, metodologías de enseñanza para la vida adulta y no solo aprender terminología económica.

Implementar los presupuestos a mediano plazo ayudará a manejar los ingresos de manera eficaz, nos prepararemos para emergencias a futuro o cambios en el manejo de las situaciones administrativas a las que nos enfrentamos.

Lo importante es iniciar desde la educación secundaria, ya que aquí es donde se crean hábitos y comportamientos que nos rigen hasta la vejez. Así pues, estos niños en su edad adulta podrán tomar decisiones adecuadas en cuanto a la utilización de servicios financieros ya que con confianza y conocimiento podrán determinar las viabilidades para hacerlo.

## **ANTECEDENTES**

Los conocimientos recolectados por “*el DANE en conjunto con banco de la república*” dicha investigación dada en Cali, y cuyo objetivo de implementar la educación financiera en los estudiantes de secundaria de los años 10° y 11° en el territorio colombiano, arrojando resultados los cuales son una realidad en Colombia y que con estos de una manera urgente se espera implementar a tiempo y fuera de tiempo esta cátedra, por ello es necesario recalcar en cada rincón del país la necesidad de la educación financiera y dar a conocer que hay entidades las cuales ofrecen estos conocimientos, que hay personas preparadas en Colombia para aportar los conocimientos y llegar a la inclusión financiera con miras en el progreso, la igualdad y la equidad social. (Benavides, 2017)

Un primer trabajo corresponde a “*la Revista de Pedagogía, vol. 37, núm. 101*” los cuales realizaron encuestas en universitarios de primeros semestres para la toma de resultados los cuales dejaron al descubierto la falta de hábitos financieros como el de realizar un presupuesto o tener un ahorro para imprevistos, esto se ve reflejado en que en su mayoría de universitarios no había esta cultura y por lo tanto se apartaba el dinero solo para el pago de deudas que ellos mismos adquirirían, esto deja al descubierto que no hay proyecciones a futuro y de esta manera la calidad de vida no aumenta en la población así se esté recibiendo una educación superior de calidad, y por lo general es un poco contradictorio que se implemente la cátedra del emprendimiento y no se tenga conocimientos financieros. (GRISAL, 2016)

Por otra parte, las pruebas “*PISA en el 2018*” obtuvieron unos resultados importantes en los conocimientos de los estudiantes colombianos, comparándoles con los resultados de años anteriores; estos conocimientos matemáticos les ayudaran en la vida financiera si se comprende que se debe tener un cuidado de las finanzas. (note, 208)

## **MARCO LEGAL**

Según el “*artículo 67 de la constitución política de Colombia*” la educación se debe regir a los derechos humanos para la buena recreación practica laboral, en este sentido se mejora culturalmente al ciudadano. (COLOMBIA, 1991) “*esto es demarcado en la ley 115 de la constitución política de Colombia*” donde recalca al estado velar por la familia y la sociedad en la calidad de educación brindada como garantía de las entidades territoriales y responsabilidad de la nación tener un amplio cubrimiento de ella. (colombia,

1994)

Como medida central se establece por medio del “proyecto de Ley 49 del 2014” estipulado por el senado de la república el cual instituye que la educación financiera sea un pilar como cátedra en Colombia, y se le da poder al ministerio de educación para que la incluya la cree es decir los contenidos que debe tener para que los estudiantes absorban este conocimiento. (senado, 2014)

Este proyecto es muy acorde a lo planeado como cátedra ya que juega un papel fundamental junto con el emprendimiento, no obstante, es de resaltar que no ha sido cumplida en su totalidad por los entes educativos.

## MARCO CONCEPTUAL

**Diagnostico en los estudiantes:** Es importante definir que es el diagnostico, en este caso cuando se habla de recolectar información y tomarla como base para la implementación para lograr una meta establecida; Según la Real Lengua Española es la determinación de la naturaleza mediante la observación de síntomas presentados. (RAE, s.f.)

Es determinar la carencia de un conocimiento en cierta población, cual es la falla que poseen y el medio por el cual no están recibiendo esta información para crear métodos prácticos y adecuados y de esta manera inculcar conocimiento en la vida de los estudiantes y que esto impacte no solamente en los jóvenes, sino que también en sus familias, no tan solo en el presente, sino que también en el futuro.

## DETERMINAR LA NECESIDAD DE RECIBIR EDUCACIÓN FINANCIERA

**COMO CATEDRA:** Se hace necesario entender primeramente el concepto de “determinar”, cuyo propósito en esta investigación es brindar una alerta y lograr un objetivo, ya que no ha sido suficiente la “Ley 49 del 2014 para implementar la educación financiera como cátedra.

**Determinar:** según la Real Lengua Española, es ser exacto y claro señalando algo y despejar todas las dudas que en su momento se tengan. (RAE, s.f.)

**Cátedra:** según la Real Lengua Española es una facultad o materia recurrente. (RAE, s.f.)

En consiguiente es ejercida por personas competentes cuyo propósito es guiar y suplir la falta de un conocimiento, para ello se involucran personas las cuales concientizan desde temprana edad a personas para que a su vez logren con este conocimiento una calidad de vida que supere la expectativa; la determinación crea la necesidad de recibir la educación financiera como cátedra y ayuda a tener un mejor diagnostico por el cual trabajar en los estudiantes del Joaquín París, al conocer lo que ellos tienen como base se les puede guiar con mayor facilidad y logrando que ellos retengan con facilidad la información así mismo ejerciéndola en sus vidas y en sus familias.

## **MARCO METODOLÓGICO**

Esta investigación se llevará a cabo de manera cualitativa, enfocada a estudiantes de secundaria, por medio de encuestas sectorizadas en los grados 8° a 11° que permitan realizar un estudio de los conocimientos previos y la implementación de esta nueva formación académica.

De esta manera se podrán interpretar hipótesis frente a las preguntas que se hayan planteado en el proceso de investigación y éste, que a su vez es flexible, se valora entre los eventos y su interpretación, así como entre las respuestas y la forma en que se desarrolla la teoría. (Vega Malagón, y otros, 2014)

## **FUENTES TÉCNICAS Y RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN**

La recolección de información se realizará por medio de entrevistas grupales e individuales, en las cuales se definan resultados directos sobre las categorías de aprendizaje que se puedan implementar.

Para el desarrollo de esta, se planteó la implementación de un primer formulario de consulta de información y conocimientos previos en el ámbito financiero, esto con el fin de conocer grosso modo, los conceptos y manejo de ingreso y gastos al interior de las familias de los estudiantes de grado 8° a 11° de la institución educativa Joaquín París, en la ciudad de Ibagué.

<https://forms.gle/NJqHKKFt83dCcUDC8>





DIAGNOSTICO EN LOS ESTUDIANTES DE SECUNDARIA DE LOS GRADOS 8° a 11° DE LA INSTITUCION EDUCATIVA "JOAQUIN PARIS" DE IBAGUE - TOLIMA, CON EL FIN DE DETERMINAR LA NECESIDAD DE RECIBIR EDUCACION FINANCIERA COMO CATEDRA

[aarango93@itfp.edu.co](mailto:aarango93@itfp.edu.co) Cambiar

cuenta  No compartido



\* Indica que la pregunta es obligatoria

Nombre del estudiante \*

Tu respuesta

Edad

Tu respuesta

¿Cuántas personas trabajan en su hogar?

Tu respuesta

¿Conoce que es el ahorro? \*

No

Si

¿Qué método de ahorro utiliza? Marque las opciones que utiliza. \*



Alcancía



Cuenta Bancaria



CDT Niños



Fondo familiar (Ahorra junto a los integrantes del hogar)



Ninguno, no ahorra.

¿Maneja alguna cuenta bancaria?

- Bancolombia
- A la mano
- Nequi
- Daviplata
- Otros:

¿Sabe que es educación financiera? \*

- Si
- No
- alguna vez lo he escuchado

¿Sabe la diferencia entre un gasto y un ingreso? Seleccione la respuesta con la definición correcta. \*

- GASTO: Entrada de dinero.
- INGRESO: Dinero que se obtiene en pago de una labor realizada.
- INGRESO: Salida de recursos monetarios.
- GASTO: Dinero que se utiliza para la compra de bienes y servicios

¿Recibe con algún ingreso? \*

- Solo para el recreo
  - Mis padres me dan dinero semanalmente para mis necesidades.
  - Trabajo.
  - Solo para el transporte.
  - No cuento con ningún ingreso.
- 

¿Le gustaría aprender sobre Educación Financiera?

- Si
  - No
- 

Página 1 de 1

[Enviar](#) [Borrar formulario](#)

Nunca envíes contraseñas a través de Formularios de Google.

Google no creó ni aprobó este contenido. [Denunciar abuso](#) - [Condiciones del Servicio](#) - [Política de Privacidad](#)

Google Formularios

## RESULTADOS Y ANÁLISIS DE LA ENCUESTA

Se realizó la encuesta a 374 estudiantes, comprendidos entre los grados 8 a 11, de la Institución Educativa Joaquín Paris de Ibagué – Tolima y se pudo comprobar que la idea planteada sobre el poco conocimiento sobre educación financiera era correcta. Muchos de los estudiantes no tienen aprendizaje del tema, mientras otros no están interesados en aprenderlo.

1	Edad	13	14	15	16	17	18
	Estudiantes	82	92	87	93	12	8

2	¿Cuántas personas que trabajan en su familia?	1	2	3
		225	121	28

3	¿Ahorra?	Si	No
		286	88

4	Métodos de ahorro	Alcancía	Cuenta	Cdt niños	Fondo familiar	No ahorra
		140	7	0	4	223

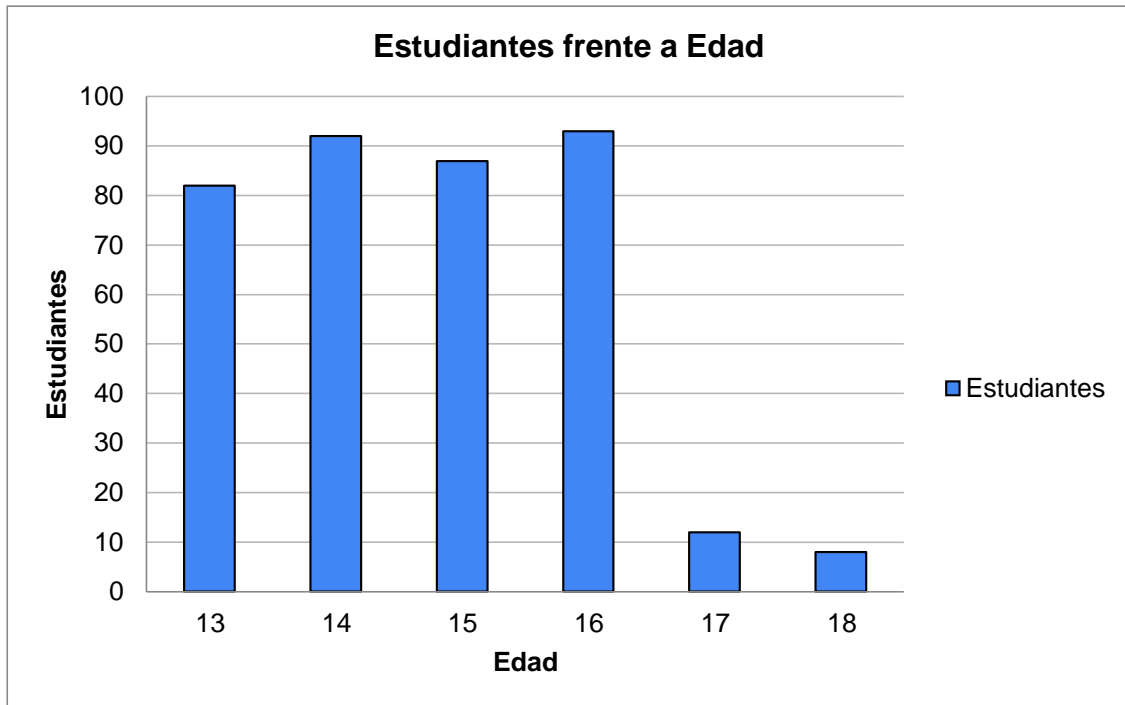
5	¿Conoce que es Educación financiera?	Si	No	Alguna vez
		185	130	59

6		Correcto	Incorrecto
	Gasto	265	109
	Ingreso	312	62

7	¿Recibe ingresos?	Recreo	Papás	Trabajo	Transporte	No
		143	45	17	87	82

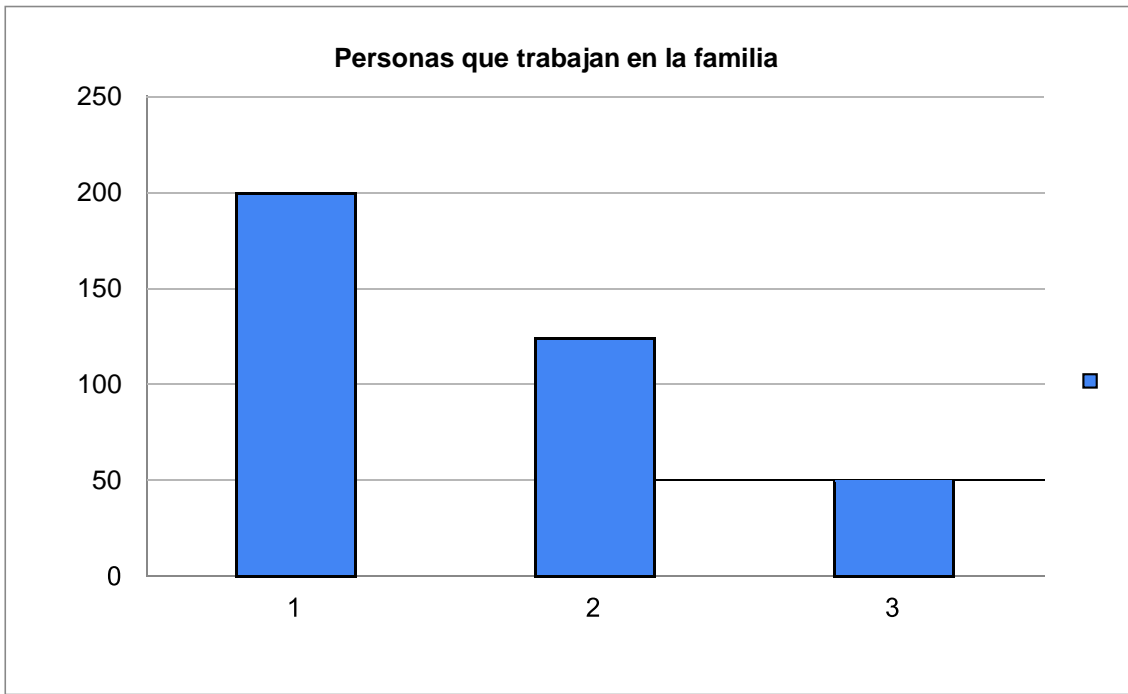
8

¿Quiere aprender sobre Educación Financiera?	Si	No
	317	57

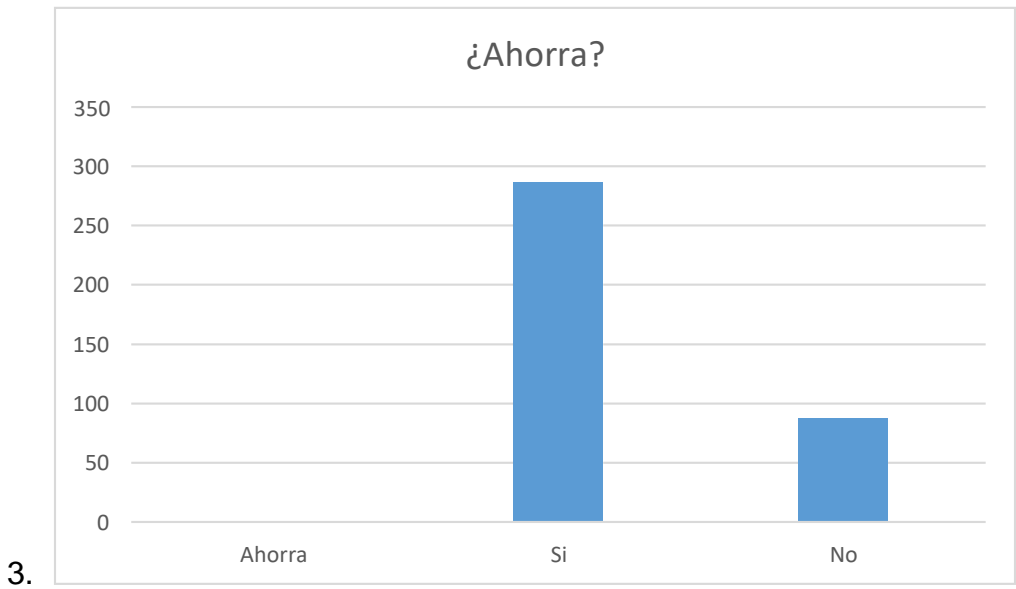


1.

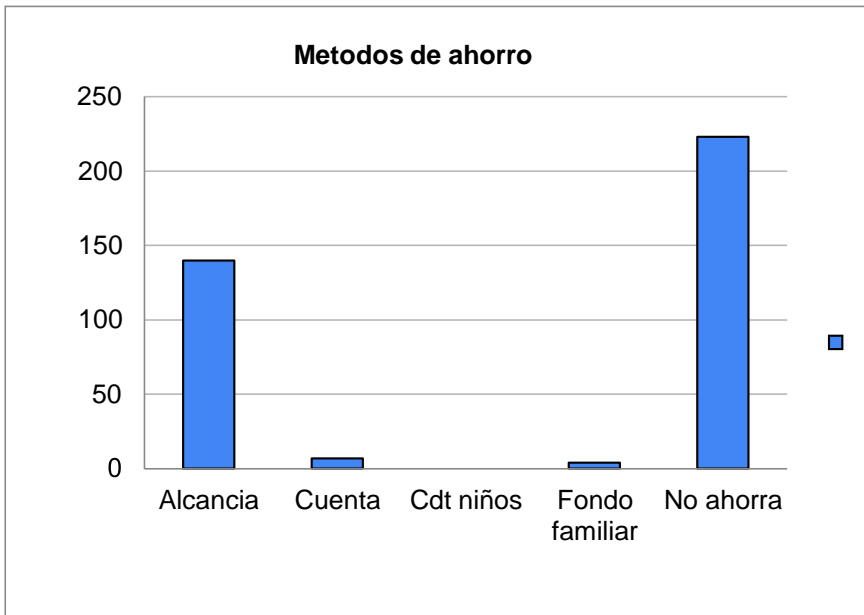
*Ilustración 1 Edad Estudiantil*



*Ilustración 2 ¿Cuántas personas que trabajan en su hogar?*

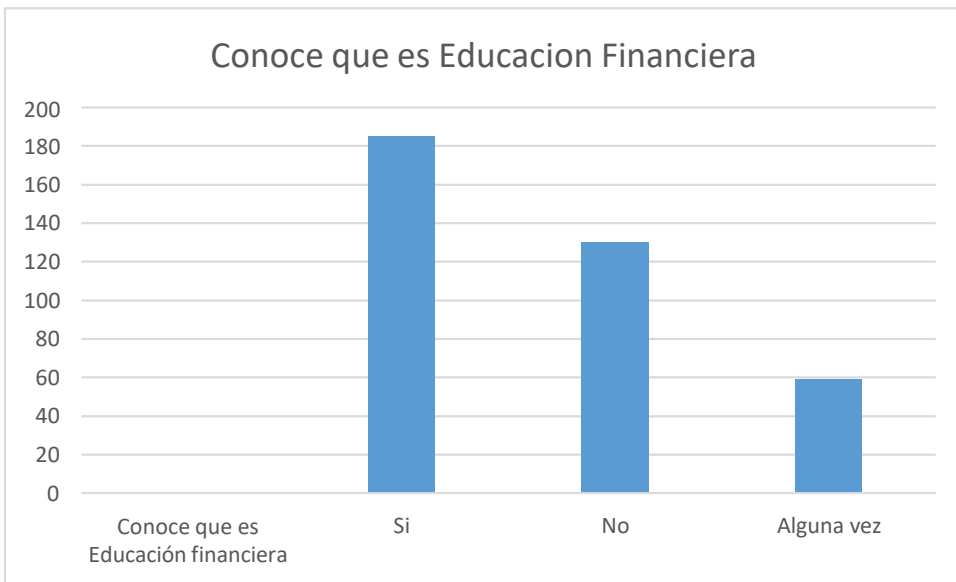


*Ilustración 3 ¿Ahorra?*



4.

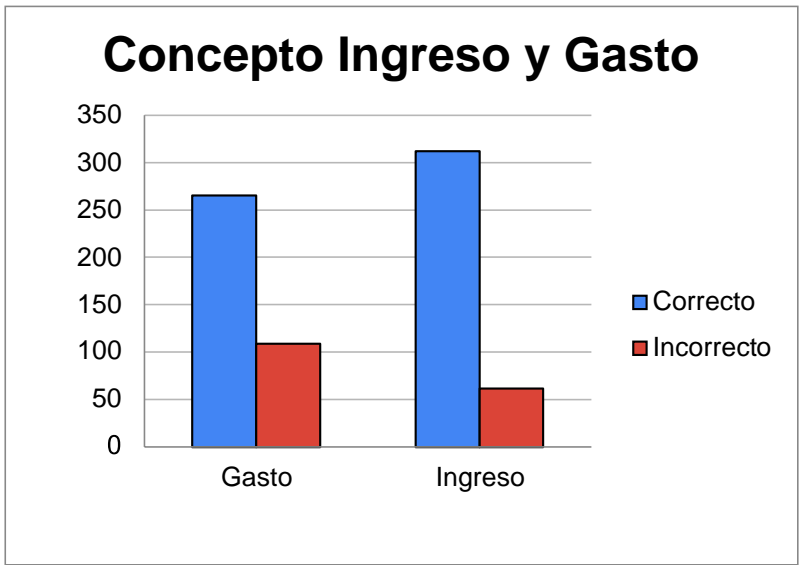
*Ilustración 4 Métodos de ahorro*



5.

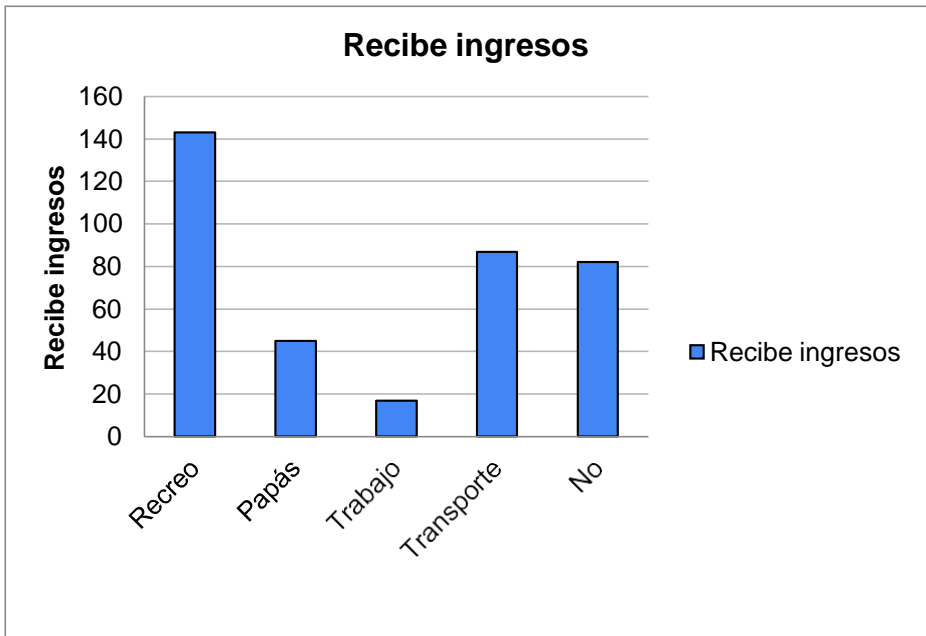
*Ilustración 5 ¿Conoce que es Educación financiera?*





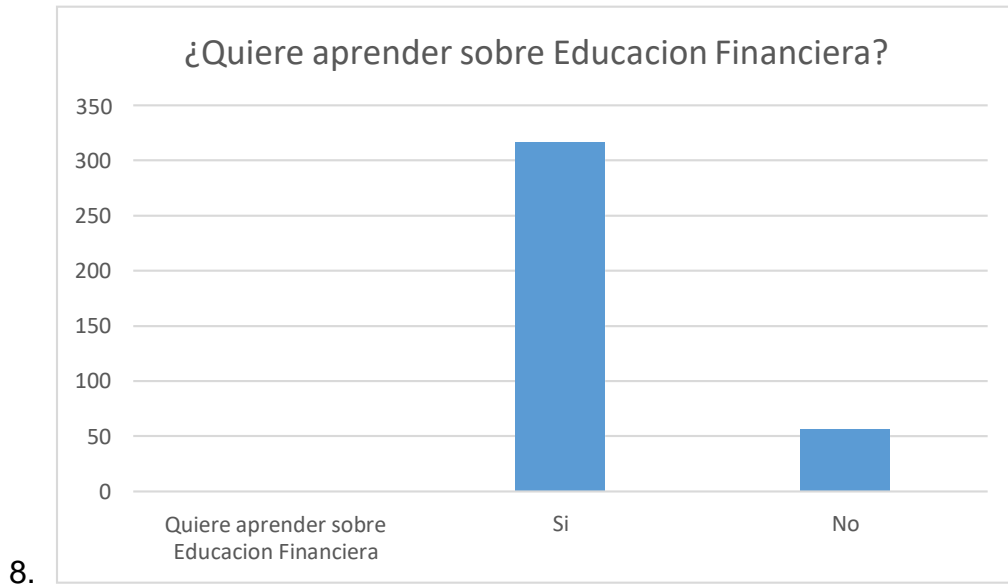
6.

*Ilustración 6 Concepto Gasto/Ingreso*



7.

*Ilustración 7 ¿Recibe ingresos?*



*Ilustración 8 ¿Quiere aprender sobre Educación Financiera?*

## ANÁLISIS DEL ENTORNO

Los estudiantes de la Institución Educativa Joaquín Paris tienen una buena calidad de vida, pertenecen a familias ubicadas en estratos 1, 2 y 3, las necesidades básicas que se pueden observar, son la dificultad para adquirir instrumentos tecnológicos, educación, en muchos casos sin concluir a cabalidad ya que para acceder a una educación superior de alta acreditación se debe contar con una economía fluida, también se analiza que algunos estudiantes de dicha institución deben trabajar para poder sustentar sus familias y estudio, allí se evidencia como estas actividades afectan el tiempo y la calidad del estudio. Por dicha razón se determina el poco conocimiento sobre educación financiera, ya que viven del trabajo diario.

## EDUCACIÓN FINANCIERA

Se define como el proceso mediante el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos económicos y desarrollan las habilidades y la confianza para ser conscientes de los riesgos financieros a través de información, orientación y/o asesoramientos objetivos. y oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde buscar ayuda y tomar otras medidas efectivas para mejorar el bienestar monetario; la toma de decisiones financieras está relacionada con el ahorro y se refiere a los medios por los cuales se pueden adquirir bienes duraderos a través de la deuda; así como productos que favorezcan el establecimiento o crecimiento de microempresas y permitan la inversión en capital de trabajo, propiedad y capital humano, creando riqueza y empleos que contribuyan a elevar el nivel de bienestar individual y colectivo.

Consta en su plenitud de desarrollar habilidades las cuales den claridad en los productos y servicios económicos, logrando de esta manera comprender las herramientas de administración, inversión y gastos junto con los ingresos tanto personales como de

entidades, para la correcta toma de decisiones basándose en el conocimiento y criterio propio.

Estos conocimientos se pueden adquirir en instituciones educativas, pero principalmente en el hogar, el cual es la principal escuela de la vida, donde se aprenden los valores más importantes para el desarrollo humano.

Esta formación la apoyan diferentes entidades en Colombia como son:

- Ministerio de Hacienda y Crédito Público implementando normas que reglamenten el servicio financiero.
- Ministerio de Educación Nacional creando alternativas de para mejorar la educación financiera y promoviendo cátedras relacionadas a la economía.
- Banco de la República dando a conocer las tarifas y tasas actualizadas para el uso de productos financieros.
- Superintendencia Financiera de Colombia haciendo que los reglamentos se cumplan a cabalidad sin perjudicar al consumidor financiero.
- Fondo de Garantías de Instituciones Financieras y Entidades Cooperativas protegiendo los intereses del consumidor financiero.
- Autor regulador del mercado de valores fijando promedios justos que beneficien al inversionista. (Carolina, 2016).

## **INGRESOS Y GASTOS PERSONALES**

Para poder determinar los ingresos y gastos personales primero deben conocerse, ingreso es todo aquel recurso económico que se recibe y gasto es todo recurso que ocupamos en compras o inversiones.

Realizar cuidadosamente cada movimiento en los egresos y tratar de controlarlos es de vital importancia, el buen habito de ahorro y manejo del dinero ya que esto ayuda a evitar las fugas de dinero que es gastado, y así tener conciencia de que se compró o porque medio se pagó.

Hay dos tipos de ingresos, los cuales son los dependientes e independientes. Los dependientes son por la remuneración salarial como empleado de una empresa o por prestación de servicios, el pago puede ser quincenal o puede ser mensual. Por otra parte, los independientes son los ingresos generados por la venta de un producto o servicio, no son fijos, ya que en un mes pueden ingresar una cantidad considerable por ventas y otras veces pueden ingresar menos.

La educación financiera, parte del interés del individuo por cómo administrar correctamente los ingresos que genera, ya sean muchos o pocos, para ello es importante

respetar las prioridades como lo son el sustento diario, el vestido, el alimento, los deberes como los servicios públicos y obligaciones médicas, la cual sería una provisión en caso de un imprevisto.

Teniendo claro lo generado y los deberes, es posible que sobre un disponible, el cual servirá para calmar algún deseo o gusto natural; para poder llegar al disponible es necesario plasmar los números ya sea en físico o en una herramienta ofimática que sirva de recordatorio para delimitar el gasto, esta herramienta debe ser real, no debe haber margen de error que lleve a gastar más de lo que se ha ganado, ya que esto si sería un gran problema; por ello dicho presupuesto no deber ser unipersonal, sino familiar para aumentar las posibilidades de progreso y maximizar los recursos recaudados ya sea dependientes, independientes o mixtos.

## **LA CAPACIDAD FINANCIERA Y SU IMPORTANCIA**

La definición de capacidad financiera es más amplia que el concepto de conocimiento económico. La educación financiera se refiere a la capacidad de tomar decisiones y así medir el conocimiento financiero de la población, suele hacer preguntas para evaluar el tratamiento de conceptos como inflación, interés tipo de interés, tipo de interés y diversificación del riesgo (SABANA, 2013), por ello se hace necesario la educación financiera en la vida de toda persona para poder aceptar los riesgos financieros que se pueden llegar a presentar y así poder tomar decisiones económicas de manera correcta sin afectar el capital económico que se tenga.

Las oportunidades financieras incluyen no sólo conocimientos, sino también comportamiento humano y actitud económica. En oportunidades financieras se considera que el conocimiento es necesario, pero este conocimiento no es suficiente para la debida toma de decisiones financieras. Un término un poco más amplio de ello es que la educación económica revela conocimientos e idoneidad de los agentes para los productos y servicios financieros, pero no se considera su comportamiento de talmanera que es la principal herramienta de mejora los niveles de inclusión financiera. (SABANA, 2013)

La capacidad financiera crea personas alfabetizadas financieramente y, por lo tanto, aumenta el ahorro, lo que tiene un efecto positivo en el desarrollo económico. Además, se podría redactar una política de inclusión financiera que reduce la pobreza ahorrando los activos. Aumenta la innovación en los productos y servicios los cuales crean necesidades en los clientes. Para productos y servicios La competencia económica ha hecho que estos productos y servicios sean más complejos de lo que los consumidores comunes pueden manejar. esto hace ver los productos financieros relativamente simples como productos complejos por la falta de educación financiera. Además, aumentó la oferta de productos y para los servicios y, por lo tanto, más difícil para los consumidores calificarlos y compararlos. (SABANA, 2013)

## **LAS MICRO FINANZAS, INCLUSIÓN FINANCIERA**

La inclusión financiera es un tema que está de moda y es muy interesante ya que en lo posible las entidades que se lucran de los prestamos están prestando dinero en poca cantidad, con ello logrando abarcar más gente que lo necesita en su momento,

estos créditos en mínimas cuantías es ofrecido la mayoría de veces por plataformas y aplicaciones de bancos los cuales registran movimientos que sus usuarios tienen en el mes y de esta manera pueden analizar cuanto prestar a sus clientes, es un dinero que lo desembolsan fácilmente no hay que hacer trámites en bancos y sube poco a poco la vida crediticia de quien los adquiere, ejemplos de esto es Bancolombia a la mano, Nequi, Daviplata entre otras.

Existe un objetivo fundamental en las micro finanzas este se basa en el principio de inclusión financiera, el cual se caracteriza por cuatro dimensiones: como primera es el acceso a servicios financieros, luego viene el uso de productos financieros junto con calidad de vida y por último bienestar común. Se deben crear estrategias para que los estudiantes y sus familias tomen decisiones ante realidades que demandan competitividad y estabilidad financiera. Pero es ahora cuando el concepto de educación financiera aparece como un factor efectivo en cualquier estrategia en este sentido, por ende, se torna crucial la implementación de cátedra en esta área.

Las microfinanzas son un mecanismo que brinda acceso a servicios financieros a personas pobres que generalmente están excluidas de los servicios financieros tradicionales. Microcrédito significa pequeños préstamos destinados a personas pobres. Desde la Cumbre Internacional del Microcrédito en Washington en 1997, se han definido como "programas que otorgan pequeños préstamos a los más pobres para que puedan iniciar pequeños negocios que generen ingresos que puedan utilizar para mejorar su nivel de vida y el de sus familias; Este mercado ha cobrado gran importancia en el sistema financiero, ya que es la segunda cartera más grande después de los créditos hipotecarios y de consumo. Los microcréditos se caracterizan por una cartera que crece más rápido en términos de volumen y número de clientes. (Soto Paternina, 2016)

## **ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANCIERO**

### **ESTRATEGIAS PARA CONTROLAR LOS GASTOS**

Los gastos son difíciles de controlar, pero nada imposible que nos haga preocupar, la mejor forma de manejar los gastos es sabiendo cuanto ingreso tenemos, el saber que se compra o en que se invierte es la clave fundamental del control de gastos, las compras necesarias como los alimentos, vivienda y salud no deben pasar a segundo plano pues son lo que nos ayudan a llevar una vida normal. El vestido, los viajes y demás gastos adicionales deben ser planeados para no salirnos del presupuesto que hayamos planteado de acuerdo con nuestros recursos.

Los Planes de inversión que ofrecen las entidades financieras, son una buena forma de controlar el gasto, cuando sobre dinero después de las compras y pagos básicos, se puede trasladar a cuentas de ahorro programado, CDT u otros planes de inversión que

puedan generar una rentabilidad que, aunque sea poca, es dinero con el que no se contaba en un principio.

Estrategias básicas que podemos implementar son:

- Utilizar aplicaciones tecnológicas para llevar gastos, fechas de pago y datos puntuales de las compras.
- Priorizar una lista de gastos urgentes y necesarios.
- Destinar porcentualmente el dinero en sobres o cuentas bancarias independientes (bolsillos) para realizar los pagos, compras y ahorros.
- Establecer reglas propias de consumo y compras, saber hasta dónde se puede gastar.
- Anotar todo lo que se gasta.
- Realizar pagos de manera oportuna y así evitar moras y pago de interés adicional.
- Planificar metas de acuerdo con plazos planteados para cada gasto o necesidad. (GESTION DIARIO DE LA ECONOMIA, 2020).

## **FINANZAS SANAS**

La mejor forma de llevar unas finanzas sanas y equilibradas en el ámbito personal es siendo ordenador y creando pautas de ahorro y control de gastos. Algunas formas de hacer es mediante hábitos que continuamente mejoran nuestra economía.

Una técnica infalible es elaborar un presupuesto mensual, allí se conocen los gastos importantes y necesarios; al igual que el total de ingresos, los cuales se pueden usar para suplir estas erogaciones.

Pagar las deudas a tiempo ayudara a mantener un equilibrio en las finanzas personales, saber que se debe, cuanto se puede deber y cuanto se puede pagar, aparte de generar responsabilidad y compromiso, crea rutinas de autocontrol.

Definir nuestra capacidad de endeudamiento permite mantener balance financiero y estabilidad económica. No usar las tarjetas de crédito para compras impulsivas ni al plazo más alto, es otro método de ahorro que de cierta manera no evidenciamos con facilidad.

Al momento de realizar compras o adquirir servicios, se debe analizar si es posible pagar en un solo plazo para evitar el pago de intereses, además de validar si es necesario; y de ser así, comparar precios en diferentes almacenes o proveedores para no caer en sobrecostos.

Lo más importante es pensar en el futuro, calamidad o vejez, para esto se sugieren adquirir seguros de vida y gastos médicos, además de un ahorro aparte a la pensión o hacer aportes adicionales debería ser el ideal de todos. (Forbes Staff, 2022), ya que el futuro pensional es incierto, se debe tener una segunda opción para subsistir en caso tal de no alcanzar la mesada pensional tradicional.

## EJEMPLOS QUE UTILIZAN LOS BANCOS EN EDUCACIÓN FINANCIERA

**Entidad Financiera Progreser:** utiliza una cartilla instructiva, la cual guía al cliente en crear hábitos financieros como crear un presupuesto y colocar sus deudas en los gastos fijos para no gastar ese dinero y disponerlo solo para ello ya que nadie está exento de imprevistos, con la educación financiera absorben ideas lógicas plasmándolas de manera general, tales como el pedir prestado para pagar una deuda es hacer un hueco para tapar otro, término muy coloquial y entendible lo cual predispone al cliente a la separación de su dinero, además de ello nombran sobre la importancia de no generar mora ya que esto no asegura que su cuota sea fija y que su puntaje en las centrales como data crédito no suban ya que presentaría un atraso, se brindan facilidades de pago esto se le informa a las personas y flexibilidad de horarios entendiendo la labor diaria del cliente, esta información que brindan los bancos en educación financiera aunque parece ser un método de advertencia al cumplimiento del deudor sirve para concientizar y tomar hábitos financieros, esto con el tiempo se maneja de una forma adecuada si se tiene orden, por ello los bancos buscan generar este conocimiento así solo en sus clientes.

Lo que es un consumidor financiero: Un consumidor financiero es una persona que utiliza los servicios financieros para satisfacer necesidades personales, como obtener un préstamo, ahorrar dinero, invertir en acciones o comprar un seguro. Los consumidores financieros pueden ser individuos, pequeñas empresas o grandes corporaciones, pero todos tienen una cosa en común: buscan servicios financieros que se ajusten a sus necesidades y presupuesto. (PROGRESER, 2023)

Tienen derecho a atención y conocimiento: se les brinda atención clara sobre sus dudas y tienen derecho al buen trato, a la comprensión en casos de calamidad doméstica y que haya confianza en caso de la llamada mala racha ya que ninguno está exento de quedarse sin empleo, para ello se debe acudir a estas atenciones para respectivo asesoramiento.

Los principales derechos y deberes: es necesario que el consumidor se interese por conocerlos y ya que su proveedor está en el deber de dárselos a conocer, de esta manera el cliente podrá exigir de una manera acorde.

### Derechos del consumidor financiero

- Derecho a recibir información clara y precisa sobre los productos y servicios financieros ofrecidos, incluyendo los términos y condiciones de los contratos y cualquier cargo o comisión que deban pagar.
- Derecho a elegir entre diferentes productos y servicios financieros, y a comparar precios y condiciones antes de tomar una decisión.
- Derecho a recibir asesoramiento adecuado y personalizado, especialmente en el caso de productos complejos como los seguros o los fondos de inversión.
- Derecho a la protección de sus datos personales y financieros, y a que estos sean tratados de acuerdo con la normativa colombiana en materia de protección de datos.
- Derecho a presentar quejas o reclamos ante los proveedores de servicios financieros o ante la Superintendencia Financiera de Colombia, en caso de que se sientan perjudicados o insatisfechos con los servicios recibidos.

## **Deberes del consumidor financiero**

- Deber de leer y entender los términos y condiciones de los contratos y acuerdos que firman con los proveedores de servicios financieros.
- Deber de cumplir con las obligaciones financieras adquiridas, incluyendo el pago de las deudas contraídas y la devolución de los préstamos recibidos.
- Deber de utilizar los productos y servicios financieros de manera responsable y prudente, evitando el sobreendeudamiento o la asunción de riesgos financieros innecesarios.
- Deber de mantener sus datos personales y financieros actualizados, y de notificar a los proveedores de servicios financieros en caso de algún cambio relevante.
- Deber de denunciar cualquier práctica abusiva o desleal por parte de los proveedores de servicios financieros, a fin de evitar que estas prácticas afecten a otros consumidores. (PROGRESER, 2023).

## **COMO ACCEDER A SERVICIOS FINANCIEROS**

Los servicios financieros son aquellos ofrecidos por entidades financieras, tales como bancos, cooperativas de crédito, fondos de pensiones, compañías de seguros y corredores de bolsa, entre otros. En nuestro país, el sector financiero se ha desarrollado significativamente en los últimos años, con una amplia variabilidad de servicios financieros disponibles para los consumidores. Los servicios financieros en Colombia incluyen productos y servicios como cuentas de ahorro, cuentas corrientes, tarjetas de crédito, préstamos personales, hipotecas, seguros, fondos de inversión, pensiones, entre otros.

### **Servicios financieros**

**Cuentas de ahorro:** son comunes y necesarias a la hora de querer ahorrar pero en su momento el interés se torna más alto que en las cuentas corrientes y son favorables por los pocos requisitos pedidos para realizar un depósito.

Las cuentas corrientes son una manera rápida y fácil de obtener dinero. Las cuentas corrientes a menudo tienen requisitos de saldo mínimo y pueden cobrar tarifas de transacción. **Tarjetas de crédito:** Las tarjetas de crédito permiten a los consumidores realizar compras y pagarlas a plazos. Las tarjetas de crédito pueden tener altas tasas de interés e intereses por pagos atrasados o en exceso. Al mismo tiempo es un producto financiero, saber usarlo correctamente puede traer muchos beneficios, por ejemplo, verificación de historial crediticio, “cashback” o dinero ganado en puntos, etc.

### **Crédito de libre inversión**

Los préstamos personales o de libre inversión son una forma de pedir dinero prestado para necesidades personales, como pagar deudas o hacer compras importantes. Estos préstamos a menudo tienen tasas de interés más altas que las hipotecas y pueden tener un período de pago más corto.

### **Hipotecas**

Se destinan en la compra de una propiedad por lo cual tendrían un plazo largo hasta 30 años y sus tasas de interés suelen ser bajas.



## **Seguros**

Son la manera de protegerse financieramente de los imprevistos, como pueden ser daños a bienes inmuebles, accidentes en vehículos, gastos de medicación, y van de la mano con los fondos de inversión los cuales ayudan a ofrecer un mayor rendimiento en un periodo prolongado de tiempo.

## **Pensión**

Es una inversión futura y necesaria para la vejez y pueden darse mediante los ingresos dependientes por medio del empleador o por ingresos independientes al tomar la iniciativa por medio de los diferentes fondos existentes de pensiones.

## **ASPECTOS IMPORTANTES PARA ELEGIR UN SERVICIO FINANCIERO EN COLOMBIA**

1. La tasa de interés: este es lo que cuesta el pedir prestado y debe ser analizado detalladamente revisando que entidad ofrece una mejor oferta.
2. El plazo en el préstamo: al tener en cuenta que entre más plazo menor es la cuota, pero esto no quiere decir que menor sea el interés, entre menos plazo se considere las cuotas serán más altas y se amortizara la deuda más rápido y a menos valor en interés.
3. Los cargos adicionales: para ello es importante leer y comprender los términos y condiciones del contrato analizando si habrá cargos por cada transacción pueden ser también cargos por mantenimiento de cuentas cuotas de manejo, papelería etc.

## **Datos importantes para el consumidor financiero**

La reputación de la entidad es muy importante, se debe revisar si está legalmente constituida y si esta supervisada por la superintendencia financiera que es la entidad encargada.

## **Cómo se verifica esta información**

Por medio de los sitios web que ofrecen tanto la superintendencia financiera y la superintendencia de comercio, es importante ya que hay entidades que no necesariamente son bancos si no facilitadores en la consecución de vehículos y otros artículos.

## **Seguros financieros**

Estos seguros son por deber y por derecho tanto del proveedor como por parte del usuario, por esta razón en la mayoría de los créditos se debe firmar un seguro ya sea por fallecimiento del deudor, por una incapacidad o desempleo del mismo y hasta no se está exento de accidentes, es necesario entender que estos seguros no solamente

benefician al titular, sino que a su vez puede traer provecho a sus seres queridos, esto varía según la entidad financiera. (PROGRESER, 2023)

### **Diferentes tasas de interés**

Son una parte integral del mundo financiero y económico. Desde el punto de vista del consumidor, la tasa de interés es una métrica importante que determina cuánto cuesta el préstamo, cuánto rinde la inversión o cuánto se debe pagar el préstamo, se debe considerar que hay intereses corrientes los cuales se aplica al préstamo normal y se paga mensual y también intereses de mora los cuales se aplican cuando no se cumplen los términos estipulados del préstamo ya sea por fecha o por pago este generalmente es más alto que el corriente por ser una penalización por incumplimiento. Ya teniendo en cuenta estos términos se da como consecuencia que existe la tasa de interés fija y también existe la tasa de interés variable. (PROGRESER, 2023)

**Tasa fija:** esta permanece igual durante todo el plazo estipulado en el crédito, de esta manera la cuota se mantiene constante y el usuario tiene más predicción sobre ella.

**Tasa variable:** esta se adapta a las condiciones del mercado es decir es variable e impredecible.

## **RECOMENDACIONES**

### **MÉTODOS DE APRENDIZAJE**

#### **Concientización**

La mejor manera de aprender es ejercer práctica, pero como lograr la practicidad si no se tiene una guía y si no se cuenta con un consejo de un personaje sabio, por ende, es necesario implementar la cátedra no solamente con los estudiantes si no también con sus padres ya que ellos intervienen directamente en cada uno.

Los niños aprenden mejor a través del juego, porque de esa manera la información permanece en el cerebro mucho más fácilmente. es recomendable tener juegos estilo Monopoly (monopolio) en casa en todo momento, ya que este tipo de juegos enseñan a ahorrar dinero e invertir inteligentemente de una manera divertida, además de ayudar a los niños a tomar decisiones financieras para toda la vida y construir un vínculo familiar.

La educación a temprana edad es necesaria para concientizar a los niños sobre el manejo de los recursos que reciben por pertenecer a sus familias los cuales son otorgados por sus padres, de esta manera pueden decidir sobre que es una necesidad un gusto y un capricho por lo tanto cobran conciencia sobre sus prioridades, de esta manera se forman niños con un poco de experiencia en el manejo financiero y en su adultez no tengan miedo de llevar sus finanzas de realizar un presupuesto de adquirir una deuda.

El conocimiento otorga criterio, este puede convertirse en un pilar financiero, la educación financiera es una de las mejores maneras de formar una sociedad comprometida con las familias, en la parte socioeconómica y en la inclusión financiera, esto hace que haya más equidad social e igualdad. (Felizmente, mama y soltera, 07)

## Resultados recientes

La educación financiera abarca el comportamiento, el conocimiento y la actitud de cada individuo hacia sus finanzas personales. Los datos muestran la diferencia entre el comportamiento económico esperado y el real. (BANCO MUNDIAL, 2022)

Según el banco mundial en su encuesta en el 2023 el 94% de los colombianos informó haber planificado su presupuesto, solo el 23% sabía exactamente cuánto gastó la semana anterior. A pesar de que el 88% de los colombianos expresó su preocupación por el aumento de los gastos como la jubilación en el futuro, solo el 41% planea pagar por completo sus gastos de jubilación, y solo uno de cada cinco puede afrontar grandes gastos inesperados. Aunque más de la mitad de los usuarios de productos financieros comparan precios y analizan plazos antes de elegir productos, este análisis puede resultar incompleto, ya que el 81% de la población no puede calcular el interés simple. A estos desafíos se suma la limitada inclusión financiera: el 45% de la población no utiliza productos financieros y el 72% no posee productos de ahorro. También existen comercios minoristas como farmacias y gasolineras que utilizan los servicios de los bancos corresponsales, cuyo objetivo es ampliar el acceso ofreciendo servicios financieros básicos, especialmente a personas con altas habilidades y conocimientos financieros. Con limitadas oportunidades de ingresos estables, el 65% de los colombianos dice no tener suficiente dinero para cubrir los gastos básicos, ya sea de forma habitual u ocasional.

La educación financiera es importante para los jóvenes, ya que lo fundamental es que aprendan a consumir responsablemente, entender y aceptar la planificación financiera, crear el hábito del ahorro fortalece una vida saludable financiera e independiente, comprender el valor de las cosas e incluso conceptos matemáticos básicos; el ahorro fortalece la persistencia, la paciencia y la responsabilidad crea en su familia un ambiente de orden y así se mantendrá en su desarrollo personal.

La educación financiera no depende únicamente de los conocimientos externos, sino también de lo que se enseña en la casa; hay que enseñar a los jóvenes a que aprendan a administrar el dinero, explicar la diferencia entre gastos necesarios e innecesarios, esto hace que se fomente el ahorro y aprendan lo que son compras inteligentes y ser un consumidor responsable.

La tecnología, las aplicaciones y los recursos inteligentes son una buena manera de enseñar hábitos de educación financiera.

## CONCLUSIONES

- El manejo adecuado de las finanzas aumenta la calidad de vida.
- La cátedra como bien público, disminuirá la tasa de desempleo, apoyará las políticas económicas, de esta manera logrando credibilidad en las entidades financieras.
- la disciplina es la base del crecimiento financiero junto con el ahorro y esto nivela de una manera audaz el mercado financiero.
- La falta de conocimiento financiero conlleva a la pobreza, a la falta de oportunidades, por ende, es necesario promover el conocimiento económico y financiero por medio de una cátedra.

- Una de las mejores formas de adquirir vida financiera es por medio de la microfinanza.
- Los bancos utilizan la educación financiera para fines propios entre el consumidor y la entidad, para con ello evitar el incumplimiento del pago y evitar intereses de mora ya que esto genera conflictos.
- Es importante conocer los términos y condiciones que se reflejan a la hora de participar en un servicio financiero ya que esto ayuda al conocimiento de los deberes y derechos de cada consumidor.

Para lograr una buena educación financiera en los niños es necesario concientizarlos, generar responsabilidades ficticias en ellos para que puedan adquirir experiencias y deducir si en realidad, necesitan comprar o invertir o solo es un capricho.

- Es necesario indagar sobre la entidad financiera que se esté utilizando, en las páginas reguladoras, para determinar que la sociedad o empresa este legalmente constituida y evitar sin sabores a la hora de adquirir un servicio financiero.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

(n.d.), G. N. (2022). *Ley 2216 de 2022 - Gestor Normativo. (n.d.). Función Pública*. Obtenido de Ley 2216 de 2022 - Gestor Normativo. (n.d.). Función Pública.:

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=188289#:~:text=El%20objeto%20de%20la%20presente,p%C3%BAblicas%20y%20privadas%20del%20pa%C3%ADs>.

BANCO MUNDIAL . (2022). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Obtenido de

<https://www.bancomundial.org/es/country/colombia/publication/national-survey-financial-capabilities-colombia>

Benavides, J. (2017). *Propuesta de un curso de educación financiera dirigido a jóvenes estudiantes de educación media para los grados 10 y 11 en Colombia*. M. e. finanzas, Ed.) Colombia: Pontificia Universidad Javeriana. Obtenido de

[https://www.academia.edu/download/64441249/Tesis%20de%20Colombia%20Eli%20-%20Propuesta\\_curso\\_educacion.pdf](https://www.academia.edu/download/64441249/Tesis%20de%20Colombia%20Eli%20-%20Propuesta_curso_educacion.pdf)

Carolina, O. R. (6 de December de 2016). *Microcréditos y educación financiera como factores clave del crecimiento económico en Colombia*. Obtenido de

<https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/15508>

COLOMBIA, C. P. (1991). *En senado*. Obtenido de

<https://minciencias.gov.co/sites/default/files/upload/reglamentacion/ConstitucionPoliticaColombia-1991.pdf>

colombia, c. p. (1994). *Ley 115*. En E. C. COLOMBIA. Obtenido de

[https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906\\_archivo\\_pdf.pdf](https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906_archivo_pdf.pdf)

Felizmente, mama y soltera. (23 de 04 de 07). *Educación financiera para nuestros hijos*. Obtenido de

<https://fb.watch/ldPJhBAgQL/?mibextid=ifW6Jt>

Forbes Staff. (11 de 05 de 2022). *FORBES COLOMBIA*. Obtenido de 12 tips para tener finanzas personales sanas para 2023: <https://forbes.co/2022/11/05/economia-y-finanzas/12-tips-para-tener-finanzas-personales-san-as-para-2023>

GESTION DIARIO DE LA ECONOMIA. (07 de 24 de 2020). Obtenido de Hábitos financieros: siete claves

para empezar a aplicarlos desde ahora: <https://gestion.pe/fotogalerias/habitos-financieros-siete-claves-para-empezar-a-aplicarlos-desde-ahora-noticia/>

- GRISAL, E. A. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria ESUMER. . *Revista de pedagogía*, 37(101), 41-55.
- note, C. (208). Programme for international student assessment pisa. *Programme for international student assessment pisa*. Obtenido de [https://www.oecd.org/pisa/publications/PISA2018\\_CN\\_COL\\_ESP.pdf](https://www.oecd.org/pisa/publications/PISA2018_CN_COL_ESP.pdf)
- PROGRESER. (2023). *Interes, en que conzcas los tipos de tasas y sus diferencias*. Obtenido de <https://progreser.com/educacion-financiera/tasa-de-interes-fija-o-variable-conoce-las-diferencias-para-tomar-una-decision-informada/>
- PROGRESER. (2023). *Protege Tus Finanzas: Guía Para Ser Un Consumidor Financiero Responsable En Colombia*. Obtenido de <https://progreser.com/educacion-financiera/protege-tus-finanzas-guia-para-ser-un-consumidor-financiero-responsable-en-colombia/>
- PROGRESER. (2023). *SEGUROS DEL CRÉDITO*. Obtenido de <https://progreser.com/seguros/>
- RAE, D. D. (s.f.). *diagnóstico, diagnóstica* . Obtenido de <https://dle.rae.es/diagn%C3%B3stico>
- SABANA, U. D. (2013). EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA. *EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA*. Obtenido de <https://intellectum.unisabana.edu.co/bitstream/handle/10818/10329/Martha%20Lucia%20Rubiano%20Miranda%28TESIS%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- senado. (2014). ley 49. En c. política. Obtenido de <http://leyes.senado.gov.co/proyectos/images/documentos/Textos%20Radicados/proyectos%20de%20ley/2014%20-%202015/PL%20049-14%20Educacion%20Financiera.pdf>
- Soto Paternina, M. E. (12 de 06 de 2016). *Ensayo, El microcrédito y la educación financiera como factor clave del crecimiento económico en Colombia*. Obtenido de Universidad Militar Nueva Granada: <file:///C:/Users/Master%20chif/Downloads/3477-Article%20Text-10011-1-10-20140530.pdf>
- Vega Malagón, G., Ávila Morales, J., Vega Malagón, A. J., Camacho Calderón, N., Becerril Santos, A., & Leo Amador, G. E. (2014). PARADIGMAS EN LA INVESTIGACIÓN. ENFOQUE CUANTITATIVO Y CUALITATIVO. *European Scientific Journal*, edition vol.10, No.15.