



**FACULTAD DE INGENIERÍA
ESPECIALIZACIÓN EN GERENCIA DE PROYECTOS**

SEMINARIO DE INVESTIGACIÓN

**EDUCACIÓN FINANCIERA, UNA NECESIDAD EN LOS JÓVENES
COLOMBIANOS**

**INTEGRANTES
MARÍA ALEJANDRA BARRERO FARFÁN
JUANITA PINTO CAICEDO
OSCAR RICARDO TRIANA ALVAREZ**

**DOCENTE
ELIZABETH LEON VELASQUEZ**

BOGOTÁ, NOVIEMBRE DE 2019

TABLA DE CONTENIDO

EDUCACIÓN FINANCIERA, UNA NECESIDAD EN LAS FAMILIAS COLOMBIANAS.....	4
RESUMEN	4
PALABRAS CLAVE.....	4
IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA.....	5
PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN	6
JUSTIFICACIÓN	6
OBJETIVO GENERAL	7
OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	7
MARCO TEÓRICO	8
EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA	8
PERFIL DE LA POBLACIÓN OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN.....	10
AVANCES EN COLOMBIA EN EDUCACIÓN FINANCIERA	11
IMPLEMENTACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL PAÍS	13
¿CUÁL ES EL APOORTE DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS?.....	13
ULTIMAS MEDICIONES A NUESTRO CONOCIMIENTO EN FINANZAS.....	14
ACCIONES EMPRENDIDAS PARA DIVULGAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO	16
LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA EN LOS BANCOS CENTRALES DE AMÉRICA LATINA	18
METODOLOGÍA.....	19
HIPÓTESIS.....	20
VARIABLES	20
INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	21
OBJETIVO 1.....	21
OBJETIVO 2.....	22
OBJETIVO 3.....	22
OBJETIVO 4.....	23
FASES Y ACTIVIDADES	24
ANÁLISIS Y PRESENTACION DE RESULTADOS	26
CAUSAS DE LA CARENCIA DE LA FALTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	26
COMPONENTES DEL MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA A PROPONER	27
MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	41

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	42
REFERENCIAS.....	43
ANEXOS.....	45

TABLA GRÁFICAS

Gráfico 1 Tendencias de consumo de productos financieros según edades	10
Grafica 2. Participación de los programas académicos	27
Grafica 3. Participación por edades.	28
Grafica 4. Participación de quienes han recibido capacitación sobre finanzas personales.....	29
Grafica 5. Métodos utilizados para recibir información en finanzas	31
Grafica 6. Interés sobre crear el hábito para ahorrar.....	32
Grafica 7. Participación de quienes ahorran actualmente	32
Grafica 8. Motivos por el cual ahorran o ahorrarían.....	33
Grafica 9. Personas que llevan un control de sus ingresos y gastos	34
Grafica 10. Conocimiento sobre la existencia de los gastos hormiga	35
Grafica 11. Edades en las cuales han solicitado el primer crédito.....	36
Grafica 12. Centrales de Riesgo en Colombia.	37
Grafica 13. Producto financiero más costoso	38
Grafica 14. Conocimiento para aceptar un crédito	39
Grafica 15. Interés de invertir en emprendimiento	40
Grafica 16. Interés en recibir formación en finanzas personales	40

EDUCACIÓN FINANCIERA, UNA NECESIDAD EN LAS FAMILIAS COLOMBIANAS

RESUMEN

El siguiente trabajo de investigación se realizó con el fin de evaluar y analizar como la Generación Z (personas entre los 17 y 25 años), manejan sus finanzas personales.

Partiendo de dicho propósito por medio de cuatro tipos de metodología de investigación (entrevistas a expertos es finanzas personales, encuestas, diseño de modelo y observación) se buscó conocer si en dicha generación existe una falta de educación financiera, cuáles son las causas y si para estas personas es importante aprender a manejar sus finanzas de un manera saludable.

Los resultados arrojados fueron el punto de partida para el diseño de un modelo de educación financiera práctico, sencillo y acorde a las necesidades y falencias encontradas, dicho modelo está estructurado en cuatro categorías específicas: ahorro, inversión, crédito y salud crediticia.

Finalmente se plantean algunas consideraciones y recomendaciones a nivel estratégico para que las personas sientan la necesidad y obtenga el compromiso de evaluar sus finanzas de meran objetiva y que por medio del modelo y simulador creado puedan mejorar su hábitos crediticios y económicos.

PALABRAS CLAVE

Educación financiera

Generación Z

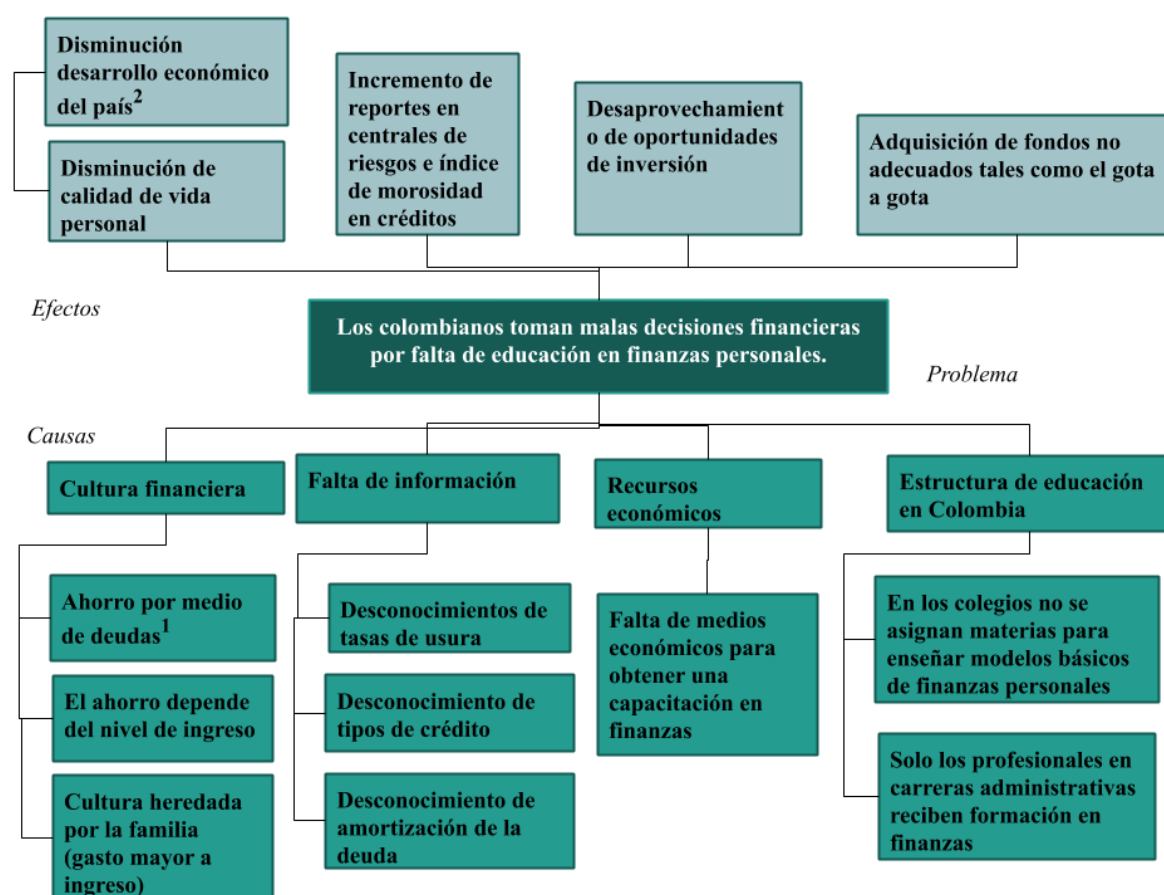
Ahorro

Inversión

Salud crediticia

Emprendimiento

IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA



Elaboración propia¹

Tomando en cuenta el diagrama anterior, es válido afirmar que en Colombia existe una deficiencia educativa en términos financieros, pues causas como la cultura, la falta de conocimiento e información crediticia, la estructura educativa, entre otros factores del macro y micro entorno llevan a que las personas no tengan una estructura y organización clave para el manejo de sus finanzas personales; por tal motivo la economía del país se encuentra enmarcada en escenarios como altos índices de morosidad crediticia, incremento de personas reportadas en centrales de riesgo, sobre endeudamiento financiero, adquisición de créditos con tasas de usura o incluso adquisición de fuentes de financiamiento no formales como el gota a gota.

¹ Tomado de La República (2019)

² Tomado de Gerente.com (s,f)

PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

- 1) ¿Cuántos créditos tiene un colombiano en promedio?
- 2) ¿Cuántos colombianos tienen conocimientos en educación financiera?
- 3) ¿Cuál es el perfil del deudor colombiano?
- 4) En Colombia ¿quién se endeuda más y quién ahorra más?
- 5) ¿Cómo impacta la educación financiera en la economía personal?

JUSTIFICACIÓN

Hoy en día las finanzas personales están de “moda”, es tanta la necesidad de los colombianos de organizar sus finanzas que cada vez más escuchamos sobre la importancia de aprender a manejar nuestro dinero de una forma adecuada. La administración y multiplicación del mismo son claves.

Las familias colombianas han estado en el “ojo del huracán” en cuanto a finanzas personales pues algunas veces se gasta dinero en cosas innecesarias y se deja de lado la estabilidad económica. De acuerdo con el estudio “Demanda del Seguro 2018”, realizado por el programa Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera, demuestra que solo 2 de cada 10 hogares en Colombia cuenta con algún método de ahorro, mientras que 3 de cada 10 admitieron haber sufrido una calamidad en los últimos tres meses, siendo así la pérdida del empleo el de mayor impacto económico. Contamos (2019)

Adicional a esto se evidencia un desconocimiento en cuanto a las implicaciones de adquirir una obligación crediticia, muy pocas veces se demuestra interés en conocer sobre la tasa, costos adicionales, el plan de amortización y demás elementos. Por el contrario, muchas veces la oportunidad prima sobre el costo de la financiación.

De acuerdo a un artículo del Portafolio del 2016, indican que de acuerdo a una investigación hecha por docentes de las universidades Javeriana, Nacional y Externado de Colombia, sobre cómo manejan el dinero los universitarios en el país. De 675 jóvenes evaluados, sólo el 19 por ciento supo identificar cuál era la tasa de interés que más le convenía adquirir en un crédito de consumo, mientras que el restante 81 por ciento se ‘rajó’ en precisar la opción más conveniente para su bolsillo.

Con lo anterior, es claro que a nuestro país le falta mucha educación financiera. ¿Qué se puede esperar de los ciudadanos sin formación básica si esto sucede entre personas con educación formal? Por ello, la educación sobre finanzas personales debería ser una prioridad en el Plan de Educación del Estado, para así impactar a la unidad básica de la sociedad, es decir, la familia, desde allí inicia todo.

Nuestra cultura consumista nos lleva a “comprar cosas que no necesitamos con dinero que no tenemos para impresionar a personas que no les importamos”, y es que hoy en día somos bombardeados con promociones en todos los medios de comunicación conocidos, y es nuestra capacidad de análisis la que nos permitirá tomar buenas decisiones.

Por lo anterior, esta investigación pretende encontrar alternativas que nos ayuden a transmitir conocimientos prácticos para el manejo adecuado de nuestras finanzas y así impactar de forma positiva a las familias colombianas.

OBJETIVO GENERAL

Desarrollar un modelo de educación financiera para personas entre los 17 y 25 años de edad en la ciudad de Bogotá.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- 1) Identificar las causas de la carencia de la falta de educación financiera.
- 2) Determinar los componentes del modelo de educación financiera a proponer.
- 3) Diseñar un modelo educativo que brinde una formación financiera según la edad y las necesidades del usuario.
- 4) Seleccionar simuladores financieros que ejemplifique la toma de decisiones de casos reales del día a día.

MARCO TEÓRICO

EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA

Se entiende por educación financiera como aquel proceso que le permite a las personas adquirir el entendimiento, información y conceptos acerca de los productos financieros, su comportamiento y riesgos; con el fin de desarrollar las habilidades y la confianza para la toma de decisiones y el mejoramiento del bienestar financiero, así como el aprovechamiento de oportunidades de inversión, ahorro, buen manejo de las finanzas, entre otros. Domínguez Martínez, J. M. (2017).

Actualmente en Colombia el nivel de educación financiera no es satisfactorio, tomando en cuenta que en los resultados de las pruebas Pisa desde al año 2016 a la fecha, posiciona al país dentro de los últimos lugares en dicho ámbito. Tal como lo mencionó la revista Semana, (febrero 2018): *“la media de los niños en Shanghái, el primero en la lista, casi dobló el promedio nacional. Muy pocos jóvenes en Colombia lograron analizar los costos de las transacciones y hacer un balance de extractos después de descontar el valor de las transferencias”*.

Por otra parte se observó que los estudiantes no poseen bases conceptuales claras que les permita identificar las diferencias entre los gastos y costos básicos, los necesarios y los gastos por deseos, adicionalmente los estudiantes de carreras administrativas y ciencias económicas, los cuales deberían poseer el conocimiento más sólido en finanzas, demostraron debilidades en *“el conocimiento de productos básicos de ahorro y crédito, así como en la comparación de las tasas de interés y sobre el valor del dinero en el tiempo”*. Actualícese, 2018.

Por su parte Asobancaria en el año 2018, realizó 556 pruebas en los grados de sexto a octavo y 433 en los grados de noveno a undécimo de colegios públicos y privados; dichas pruebas se diseñaron con el fin de evaluar el nivel de conocimientos y habilidades en tres ámbitos financieros: planeación, administración y toma de decisiones. Una vez consolidados y tabulados los resultados, se observó un índice de educación financiera de 50,3 sobre 100 y en general se obtuvo resultados deficientes en las tres ramas evaluadas tal como lo muestran las siguientes tablas:

Tabla 1 Resultados globales por grado escolar

Grado	Índice de EF (0-100)	Nivel
Once	51,42	Insuficiente
Décimo	46,12	Insuficiente
Noveno	47,21	Insuficiente
Octavo	55,03	Insuficiente
Séptimo	51,91	Insuficiente
Sexto	50,50	Insuficiente
Total general	50,26	Insuficiente

Fuente: Asobancaria. (Marzo, 2018)

Tabla 2 Resultados por competencia grados 6°, 7° y 8°

Competencia Evaluada	Desempeño
Módulo Planeación	Satisfactorio
Módulo Administración	Satisfactorio
Módulo Decisión	Insuficiente

Fuente: Asobancaria. (Marzo, 2018)

Tabla 3 Resultados por competencia grados 9°, 10° y 11°

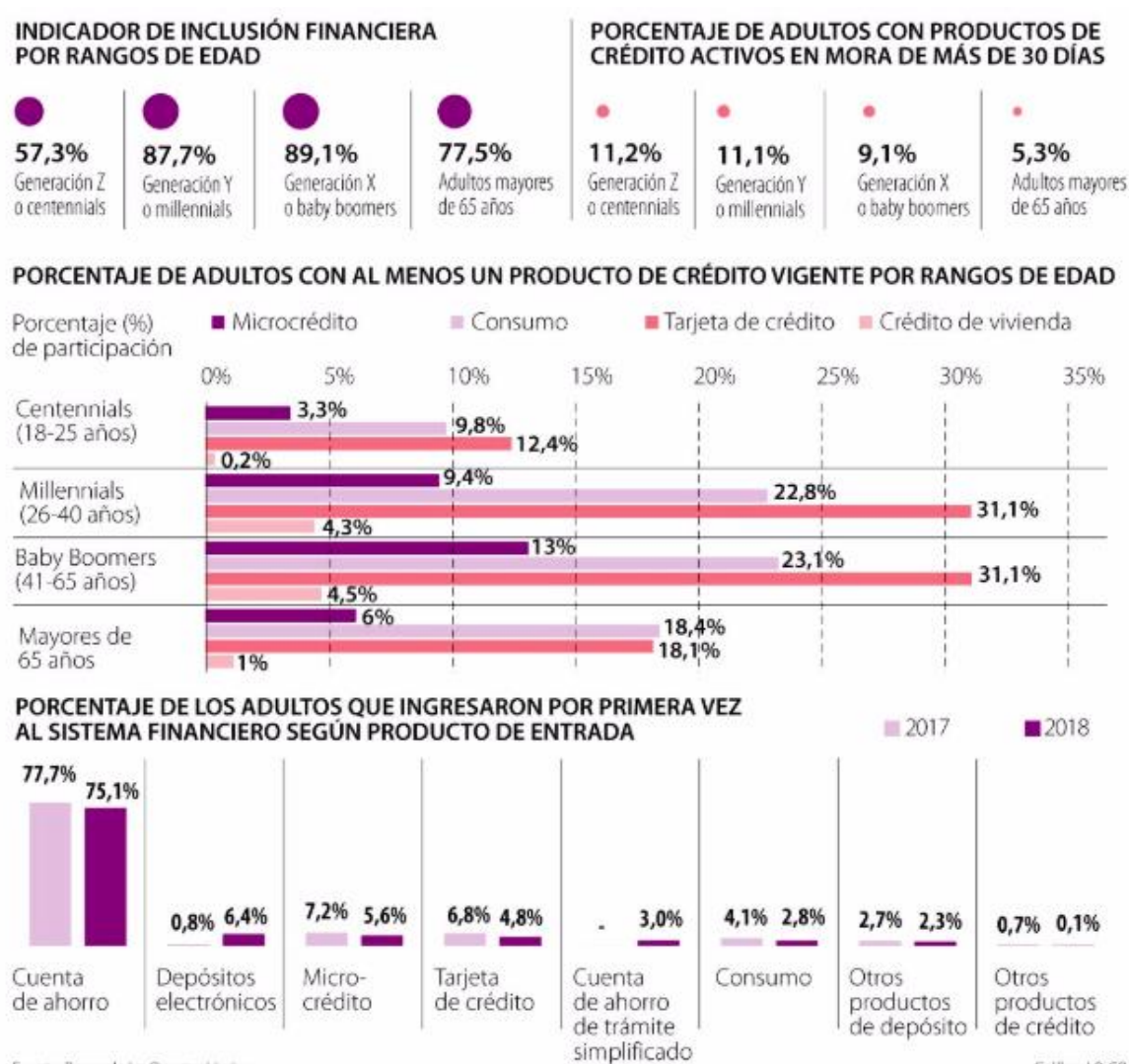
Competencia Evaluada	Desempeño
Módulo Planeación	Insuficiente
Módulo Administración	Insuficiente
Módulo Decisión	Insuficiente

Fuente: Asobancaria. (Marzo, 2018)

PERFIL DE LA POBLACIÓN OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

Siendo la población objetivo de esta investigación, las personas entre los 17 y 25 años de edad más conocidas como la generación Z o los Centennial, según un reporte de La República 2019, dicha población tiene una inclusión financiera del 57,3% en el sector, de los cuales el 12,4% posee tarjetas de crédito, siendo este el producto financiero más adquirido seguido de los créditos de consumo con un 9,8%. Por otra parte el porcentaje de personas entre los 18 y 25 años de edad con créditos activos en mora de más de 30 días es del 11,2%, tal como lo muestra el siguiente gráfico, La República. (2019):

Gráfico 1 Tendencias de consumo de productos financieros según edades



Fuente: La República, 2019

Partiendo de las tendencias de consumo financiero de la generación Z, su participación e inclusión en el sector crediticio y sus índices de mora, cabe resaltar las siguientes características en términos de hábitos financieros de dicha población planteadas por Expansión, 2017:

- Generación a la vanguardia de la tecnología y de la información
- No buscan un trabajo para obtener una estabilidad financiera, buscan un empleo que vaya acorde a sus pasiones, habilidades y objetivos a corto y mediano plazo
- Buscan informarse sobre las últimas tendencias y por medio de plataformas digitales y redes sociales están al tanto de lo que pasa alrededor del mundo
- Con base en la experiencia de la generación antecesora (millennials), la generación Z ha crecido con una mayor conciencia sobre el buen manejo de las finanzas y sobre la importancia de tener el conocimiento y el hábito de la planificación, sin embargo al ser personas independientes y guiadas por objetivos específicos en el presente, su planeación financiera es cortoplacista
- Buscan diferentes métodos de ingreso que le permitan adquirir el dinero corriente para necesidades y gustos del momento, por ende es común métodos de financiamiento fácil y rápidos de adquirir como las tarjetas de crédito y los créditos de consumo.
- Esta generación tiene una fuerte tendencia por el gusto a la preparación y superación académica por ende en algunas ocasiones recurren a créditos educativos para realizar su preparación de educación superior.

AVANCES EN COLOMBIA EN EDUCACIÓN FINANCIERA

En Colombia se han definido algunas estrategias en temas de educación financiera como lo es la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENE EF)-2017, donde se plantean algunas acciones que refuerzan y soportan la investigación desarrollada en este documento. La ENE EF nos indica que existe un consenso nacional e internacional sobre las ventajas de introducir la educación financiera desde una edad temprana, preferiblemente de manera transversal (en diferentes materias como matemáticas y ciencias sociales). Lo anterior contribuye al desarrollo cognitivo de los estudiantes y a la formación de pensamiento crítico. En la EEF también se menciona que es fundamental para

los jóvenes en la educación básica secundaria, ya que proporciona las bases para desarrollar el entendimiento de los conceptos económicos y financieros básicos y su aplicación en temas financieros que los estudiantes enfrentarán en su vida adulta. Con esto, se evidencia interés del gobierno en la educación financiera impartida desde una temprana edad.

Es importante resaltar que la EEF formula algunas líneas de acción específicas que al ser implementadas disminuirán el nivel de desinformación en temas financieros y brindará herramientas básicas a los jóvenes para enfrentas decisiones de tipo financiero. A continuación, se relacionan dichas líneas de acción (ENEEF 2017):

1. Lineamientos pedagógicos relacionados con EEF: generar un modelo pedagógico que promueva la EEF basada en la gestión del riesgo y en el desarrollo de competencias básicas y ciudadanas, que se articule con el Documento de Orientaciones Pedagógicas N.º 26, los Estándares Básicos y las Orientaciones Pedagógicas del Ministerio de Educación Nacional.

2. Mediciones de capacidades financieras en estudiantes de educación básica y media: estas mediciones permitirán identificar los modos de adquisición y apropiación de los conocimientos relacionados con EEF y consisten en el desarrollo e incorporación de mediciones de capacidades económicas y financieras en estudiantes de educación básica y media dentro de las pruebas de aplicación internas del Ministerio de Educación Nacional, como las pruebas Supérate.

3. Materiales pedagógicos para el apoyo en los colegios: esta línea de acción consiste en contribuir al desarrollo de material pedagógico sobre gestión del riesgo en educación económica y financiera en la educación básica y media. Igualmente se busca brindar orientaciones pedagógicas que posibiliten el abordaje de la educación económica y financiera, a partir de las secuencias didácticas desde el área de matemáticas, que se encuentren articuladas con los Derechos Básicos de Aprendizaje y las Orientaciones Pedagógicas del Ministerio de Educación Nacional, de acuerdo con el nivel educativo de los estudiantes.

4. Movilización: finalmente, para la efectividad de las antedichas líneas de acción resulta necesario incentivar a los establecimientos educativos para que registren experiencias

significativas en torno a la educación económica y financiera en el ejercicio de mapeo que lidera el Banco de la República.

IMPLEMENTACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL PAÍS

Aunque Colombia se ha posicionado como uno de los 59 países que ha establecido una política pública en materia de educación económica y financiera, enfrenta retos para lograr su implementación. El primero de ellos es, sin duda, lograr una unión entre la academia y el sector público y privado, para que se actúe articuladamente en la implementación de acciones que conlleven a la mejora de los niveles de formación de los colombianos en esta materia. Los beneficios de alcanzar este objetivo implican una mayor solidez de la economía de los hogares colombianos, lo que se traduciría en un mejor desempeño económico.

Desde Asobancaria (2018), se insiste en la formación sobre conceptos de educación financiera desde temprana edad. Para esto, se hace indispensable que la estrategia nacional se ocupe de fortalecer la pobre o escasa presencia de estos conceptos en los currículos académicos de las instituciones educativas.

¿CUÁL ES EL APOORTE DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS?

La educación financiera ha empezado a tomar importancia en las entidades financieras, ya que su objetivo es aumentar y promover la inclusión financiera logrando que más colombianos se encuentren bancarizados. De acuerdo a un artículo de la República (2018), desde el 2015 la Fundación WWB Colombia y el Banco W capacitan a todos los colaboradores del banco en educación financiera, a través del taller Manejo Exitoso del Dinero, el cual permite desarrollar habilidades financieras para la toma adecuada de decisiones, fomentar el ahorro, elaborar un presupuesto, construir un proyecto de vida familiar y personal con base en los ingresos recibidos, identificar los tipos de préstamos, decidir los destinos apropiados de un crédito y los costos asociados a cada uno de ellos.

Adicional en el artículo publicado el 25 de abril del 2019 por Actualícese se describen algunas acciones realizadas por las entidades financieras, como por ejemplo, El Banco de Bogotá, desde 2011 comenzó a desarrollar su programa Educación financiera para la vida, con el cual ha llegado a más de 120.000 personas en más de 400 municipios, de forma

presencial. La entidad cuenta, para este año, con un aula interactiva, un bus con un alto componente digital para educar a los niños, jóvenes, adultos y microempresarios en temas financieros. “Continuamos enseñando buenas prácticas en materia de educación financiera a todo tipo de población, con el fin de promover la toma de decisiones financieras responsables e informadas. Por ejemplo, en los módulos diseñados para niños les ayudamos a entender de dónde sale el dinero, cómo se gasta, qué antojos se pueden reducir para ahorrar; en los jóvenes se refuerza la importancia de la planeación de largo plazo para adquirir activos, la importancia del ahorro, la búsqueda de nuevas fuentes de ingresos y, en general, el equilibrio entre el ahorro y el gasto; en los módulos de adultos se profundiza en el endeudamiento responsable y en ajustar los gastos a los ingresos percibidos”, explica María Claudia Zafra, gerente de responsabilidad social corporativa de la entidad bancaria.

Bancamía, por su parte, cuenta con el programa de educación financiera Echemos Números, con el cual brinda a las personas herramientas encaminadas a generar habilidades que les permitan mejorar el manejo de sus finanzas personales y del negocio, así como facilitar la toma de decisiones informadas y autónomas relacionadas con el uso de los productos y servicios financieros.

“Uno de los diferenciales de nuestro programa de educación financiera es que no solo ofrecemos estas capacitaciones a clientes; también invitamos a la comunidad entera de las poblaciones donde hacemos presencia, para que asistan a los talleres que realizamos con nuestros colaboradores de las 199 oficinas que tenemos en el 91 % de los departamentos del país”, dice Miguel Ángel Charria, presidente ejecutivo de Bancamía. Actualícese (2019).

ULTIMAS MEDICIONES A NUESTRO CONOCIMIENTO EN FINANZAS

De acuerdo a la publicación realizada por el Portafolio el 30 de julio del 2014, nos informan que de acuerdo a los resultados de Colombia en las pruebas Pisa, que hace la Oede. Desafortunadamente, entre los 18 países participantes, Colombia quedó de última en la lista. Este año, la evaluación buscaba analizar los conocimientos de los estudiantes sobre la gestión de cuentas y tarjetas bancarias, la planificación de sus finanzas, la comprensión de los riesgos, intereses o impuestos y temas relacionados con sus derechos y deberes como consumidores.

La educación financiera en Colombia siempre ha sido un ‘talón de Aquiles’ dado, que nunca le hemos dado la relevancia que amerita como conocimiento fundamental para todos los ciudadanos. Esto implica adquirir herramientas para entender los conceptos y productos relacionados con las finanzas, que permiten desarrollar las habilidades para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos e identificar oportunidades financieras.

Pero no se trata solo de los resultados de un examen internacional, la falta de educación financiera trae consigo graves consecuencias para las personas: sobreendeudamiento, ineficiencia en el manejo de las finanzas personales, ausencia de ahorro e inversiones erradas. Además, debido a la falta de información y el desconocimiento del sistema financiero, las personas toman decisiones que terminan siendo desventajosas y que tienen un costo más elevado.

Los jóvenes colombianos, a diferencia de nuestra generación, son conscientes de que este tipo de conocimiento es esencial para su futuro. De acuerdo con un reciente estudio de MasterCard, de aquellos que conforman la ‘Generación Y’ (entre los 18 y 30 años) solo el 15 por ciento considera que su educación financiera es buena o excelente, lo que representa un grave indicador, Portafolio (2014). En realidad, son pocos los que están recibiendo este tipo de formación, pero son más los que la necesitan.

Si bien es indiscutible que esta es esencial para todos los segmentos de la población, los jóvenes son muy importantes, pues es preciso que desde temprana edad interioricen una visión financiera que parta de su experiencia y que estén preparados para evaluar, por sí mismos, las implicaciones de sus decisiones. La educación financiera debe ser considerada también como una apuesta al país, dado que promueve un crecimiento inclusivo y una economía más estable. En la medida en que los ciudadanos son más responsables, toman decisiones financieras informadas y son capaces de elegir los productos que responden a sus necesidades, se fomenta la eficiencia del sistema financiero. Un país que tiene conocimientos básicos de los productos y servicios financieros tiene un mercado mucho más efectivo, competitivo e innovador.

Uno de los primeros retos que se debe abordar es desmitificar la idea de que los conceptos financieros son aburridos y solo hacen parte del ámbito de los especialistas.

Tradicionalmente, el sistema educativo no contempla incluir en sus p nsums conceptos económicos y financieros, un factor que la educación tradicional debe cambiar. Debemos visibilizar los valiosos beneficios de este conocimiento y promover una relación transparente y responsable entre los jóvenes y el sistema financiero. Desde el sector tenemos la experiencia y el conocimiento para construir una propuesta pedagógica para brindar las bases requeridas. Sin embargo, necesitamos aunar los esfuerzos de actores como el Gobierno, las entidades bancarias y la academia para que estas iniciativas tengan un impacto real en la sociedad y logremos incorporar este importante conocimiento en nuestro modelo de educación.

ACCIONES EMPRENDIDAS PARA DIVULGAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO

Esta realidad ha orillado que en los últimos años el gobierno, junto con la iniciativa privada y el sector educativo emprendan diversas acciones para divulgar la educación financiera en México.

V.1 Gobierno La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), el Banco de México (BANXICO), la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), el Instituto de Protección al Ahorro Bancario (IPAB), la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR), la Secretaría de Educación Pública (SEP), la Secretaría de Economía (SE) y el Banco Nacional de Servicios Financieros e Inversión (BANSEFI), han sido los principales promotores de la divulgación de la educación financiera. Dentro de las principales acciones emprendidas por ellas se encuentran las siguientes, (Eva Leticia Amezcua, 2014):

1. La creación del “Programa Cetes Directo” puesto en marcha en noviembre de 2010, cuya finalidad ha sido acercar este tipo de instrumentos de ahorro e inversión a la población en general, para que a la vez sus recursos lleguen al mercado de valores; así como la creación del “Programa Cetes Directo para Niños” en octubre de 2012 para que los menores comiencen a administrar su dinero. • La instauración del Comité de Educación Financiera en mayo de 2011 y posteriormente del Consejo y Comité de Educación Financiera en

septiembre de 2013 con la intención de facultar a un organismo específico para ser el encargado de realizar la función de la divulgación de la educación financiera en México.

2. El desarrollo del sitio web <http://www.educacionfinanciera.hacienda.gob.mx> mediante el cual la secretaría pone a disposición de la población, material didáctico diverso así como algunas herramientas financieras.

3. La creación del “Programa Educación Financiera para Niños” en el que a través de cuentos y otras sorpresas los ayudan a comprender las nociones básicas de las finanzas además de despertar su interés por las mismas.

4. La oferta del Diplomado en Educación Financiera a través de su página electrónica, sin ningún costo. Banco de México (BANXICO)

5. La fundación del Museo Interactivo de Economía (MIDE) en julio de 2006, en conjunto con diversas instituciones financieras privadas para ofrecer enseñanza mediante actividades interactivas, así como exhibir de manera permanente material económico y financiero de interés general, además de fungir como un Centro de Información y Foro Educativo.

6. El otorgamiento del Premio Cont@cto Banxico desde 2009, cuyo objetivo es promover un mayor conocimiento entre la juventud mexicana sobre las finalidades y funciones del Banco de México y su papel en el desarrollo económico del país.

7. La impartición de la Cátedra Banco de México la cual se lleva a cabo semestralmente en distintas universidades en toda la República Mexicana. Su propósito primordial es familiarizar a los estudiantes, profesores e investigadores con el papel que desempeña en la práctica la banca central. · El diseño de Mi Banxico. Educación económica y financiera para niños, intervención educativa infantil en línea disponible en <http://www.banxico.org.mx/mibanxico/index.ht> Ciencia administrativa, No. 1 Año 2014 27 ml, que ofrece al docente y padre de familia, estrategias y didácticas para su implementación en el ámbito escolar y familiar. <https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>

8. Los programas de educación económica y financiera en los bancos centrales de América Latina

LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA EN LOS BANCOS CENTRALES DE AMÉRICA LATINA

En la región de América Latina los esfuerzos de los bancos centrales en alfabetización económica y financiera se han dirigido principalmente a dos grupos objetivo: el público en general y los estudiantes de educación primaria. Para estos grupos el 75% de los bancos centrales promovieron estrategia con incidencia directa en los mismos, seguido de los estudiantes de secundaria y de los estudiantes de carrera universitarios y técnicas y aquellos que tienen formación específica en economía, con un 67% y los maestros de primaria y secundaria, como multiplicadores de conocimiento, participan en un 50% en estas actividades.

Merece la pena resaltar dos aspectos específicos: el primero, que otros usuarios frecuentes de los servicios de educación económica y financiera son los periodistas que además de ser multiplicadores pueden convertirse en formadores de expectativas, por lo que tienen una importante participación (50%); además, en la mayoría de los casos se les capacita en asuntos de política monetaria. Es notable el caso del Banco Central de República Dominicana, quien en 2008 impartió de manera gratuita y en asocio con una universidad un diplomado en periodismo económico y financiero, tomado por 3 comunicadores. Por otra parte, la iniciativa de alfabetización económica y financiera del Banco central de la República Argentina cuenta con un espacio único en la región dirigido a los sordos. Quizá lo más parecido a esto es lo que hacen algunos bancos centrales al generar marcas especiales en los billetes o su impresión en diferentes tamaños para que los invidentes puedan identificar fácilmente su denominación, según el Banco de la República (2009)

Según Bohórquez (2012), en Colombia sólo desde finales de la década de los noventa se empezaron a realizar los primeros avances sobre EEF dirigidos a un público no especializado; sin embargo, el tema ha cobrado mayor relevancia en el país a partir de la Reforma Financiera de 2009 (Ley 1328) que establece en varios de sus artículos que las instituciones vigiladas del sector financiero deben promover una adecuada educación e información financiera de los consumidores; y recientemente con la presentación pública del documento “Estrategia nacional de educación económica y financiera (ENEEF): una propuesta para su implantación en Colombia” que plantea un plan de acción nacional para la promoción de una

EEF de calidad, efectiva y objetiva, tanto en el ámbito de la educación formal como en el de la no formal. Tanto la Ley 1328 como la propuesta para la creación de la ENEEF buscan mejorar los actuales niveles de EEF de la población colombiana, los cuales se puede concluir son bajos a partir de información proveniente de la Encuesta Nacional sobre servicios financieros informales (2008) y la Encuesta de Carga y Educación financiera de los hogares.

Actualmente, el programa es financiado por la Fundación Citigroup, mediante Citibank-Colombia S.A., y cuenta con una alianza interinstitucional integrada por la Fundación Dividendo por Colombia y el Banco de la República desde 2008. Así mismo, es apoyado por las Secretarías de educación de Bogotá, Medellín, Cartagena y Cali. Adicionalmente, Finanzas para el Cambio es un programa que busca enseñar temas de economía básica y finanzas personales a estudiantes de noveno y décimo grados en el marco de sus clases de sociales, matemáticas y economía o afines, mediante una capacitación directa a sus maestros. Esta capacitación se realiza en una jornada de un día al semestre (en cada una de las cuatro ciudades en las que funciona el programa); en éstas se instruye a los maestros en contenidos básicos de economía y finanzas personales, y además se les entrega material didáctico especializado para ser utilizado por ellos en el aula de clase. Tanto las capacitaciones como el material abordan temas como: el sistema financiero y los productos financieros, el presupuesto, el plan de ahorro, el manejo del crédito, las inversiones y los negocios familiares, así como el sistema económico, la inflación y la política monetaria, el gobierno y la política fiscal, y la globalización económica. Adicionalmente, se realizan visitas en el aula para apoyar la aplicación del programa por parte del maestro. Desde que empezó el programa en 2006 se han capacitado más de 400 maestros, con una cobertura de cerca de 18.000 estudiantes, Bohórquez (2012).

METODOLOGÍA

Para el desarrollo del trabajo en cuestión se plantea el uso de dos tipos de investigación, en primer lugar se realizará un proceso de investigación explicativa, pues como su nombre lo dice por medio de ella se busca responder a las causas y el por qué ocurren de los eventos y/o fenómenos físicos o sociales. Partiendo de lo anterior los datos producto de este tipo de investigación darán respuesta a los objetivos específicos 1 y 2 planteados anteriormente.

En segundo lugar se acudirá a la investigación descriptiva para sustentar y responder al objetivo específico 3, por medio de esta investigación se pretende medir y evaluar diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar, para así llegar al producto final (modelo de educación financiera).

Finalmente y como complemento se acudirá a la investigación por observación y por investigación de información documental para los objetivos 3 y 4, lo anterior con el fin de identificar si existe algún modelo de educación financiera y simuladores financieros que se logren ajustar a las variables de dependencia que se menciona a continuación y de igual manera se ajustan a los resultados de los métodos de investigación de los objetivos 1 y 2.

HIPÓTESIS

Tomando como base los objetivos, la identificación del problema y el marco teórico se plantean las siguientes dos hipótesis, las cuales serán confirmadas o refutadas con la metodología de investigación explicada anteriormente:

1. La generación z tiene interés por la educación financiera pero no posee el conocimiento para llevarlo a la práctica
2. El modelo propuesto en esta investigación permitirá solventar las brechas en términos de educación financiera en la generación z.

VARIABLES

Para la presente investigación se tiene como variable dependiente la educación financiera y como variables independientes se planean las siguientes:

1. Edad
2. Hábitos familiares y culturales
3. Acceso a la educación
4. Nivel y tipo de estudios
5. Propósitos financieros a corto, mediano y largo plazo
6. Información en el mercado

INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

OBJETIVO 1

Como se mencionó anteriormente para identificar las causas de la carencia de la falta de educación financiera se acudirá a la investigación descriptiva y para ello se hará uso de entrevistas a expertos en el tema de educación financiera.

El primer entrevistado es Juan Carlos Rivera Rueda, magíster of Business Administration (MBA) de la universidad EAN, especialista en Gerencia Financiera y economista de la universidad Jorge Tadeo Lozano, docente de la Universidad EAN, creador del programa de maestría del núcleo de Pensamiento Económico del programa de Economía, conferencista en temas relacionados con microeconomía, finanzas e innovación empresarial, y columnista de la página web Finanzas Personales.

El segundo entrevistado es Omar Alfonso Patiño Castro, cuenta con un doctorado en Ciencias Empresariales de la Universidad Antonio de Nebrija, magister de la universidad Du Quebec en Gestión de Organizaciones, especialista en Gestión de La Calidad y Procesos de Innovación y administrador de Empresa, tiene experiencia en docencia de la Universidad EAN, decanatura, liderazgo y promotor de programas e investigación de la Universidad EAN; en el sector real ha sido empresario y gerente en la industria bancaria, con importantes logros comerciales y administrativos en el manejo de las unidades a su cargo, analizando y gestionando la colocación en clientes vigentes y potenciales, la recuperación de cartera y el mantenimiento de índices de captación y colocación en tiempos de crisis.

Ahora bien la entrevista está compuesta por ocho preguntas las cuales abarcan temas como: conceptos y componentes básicos de la educación financiera, causas de la carencia de la misma en los jóvenes, hábitos y características del manejo de las fianzas en la generación z y la relación de estas características con la situación económica de Colombia. (Ver anexo 1. Entrevistas)

OBJETIVO 2

Para identificar los componentes principales del modelo de educación financiera a proponer, así como evaluar las falencias y el interés de la generación z en dicho tema, se realizará una encuesta por medio de la aplicación google forms, con el fin de que la muestra pueda realizar de manera rápida su encuesta y el sistema de igual manera tabule y consolida la información.

La población seleccionada son 200 estudiantes de pregrado de ingeniería en modalidad virtual de la Universidad EAN, de dicha población se realizaron 80 encuestas durante un periodo de 3 semanas.

La encuesta está compuesta por 15 preguntas las cuales se diseñaron para identificar lo siguiente (ver Anexo 2. Encuesta):

Pregunta 1 y 2: perfil del estudiante

Pregunta 3 y 4: formación en educación financiera

Pregunta 5, 6 y 7: ahorro

Pregunta 8 y 9: control y conocimiento de gastos

Pregunta 10, 11, 12 y 13: perfil y conocimiento crediticio

Pregunta 14: inversión

Pregunta 15: interés en la propuesta de formación

OBJETIVO 3

Para diseñar un modelo educativo que sea acorde a las necesidades de la población objetivo, se tabulará la información que recolectada mediante los instrumentos, esto con el fin de conocer las necesidades formativas de las personas y se le deben identificar los temas que serán objeto del módulo educativo y en los cuales se habrá establecido que se encuentran vacíos significativos en temas financieros.

Se realizará igualmente búsqueda de módulos de educación financiera ya contruidos, en aras de contrastar lo que ya se encuentra disponible en el mercado con las necesidades educativas identificadas en la población, intentando reconocer si está bien encaminado lo que

ya se ha hecho con las verdaderas premuras educativas de la población, de igual manera lo que se ha hecho de manera asertiva para que pueda ser fuente de guía.

Si bien, la tarea de formar financieramente a las personas ha sido realizada por los bancos, es importante aclarar que los canales utilizados no han sido lo suficientemente efectivos para lograr que las personas accedan a la información, razón por la cual se buscara encontrar cual ha sido el error en los canales de comunicación empleados.

OBJETIVO 4

Con el fin de seleccionar simuladores financieros que permitan orientar la toma de decisiones del día a día se utilizará la observación como instrumento de investigación, siendo así, se identificarán, revisarán y analizar los diferentes simuladores que se encuentran en la web que permitan servir como base en la construcción de una herramienta propia, que le permita a los jóvenes tomar decisiones acertadas y correctas con respecto a sus finanzas. Esto cómo; identificar la mejor opción de financiamiento, realizar un plan de ahorro, organizar un presupuesto, etc.

Adicional a lo anterior, se evaluarán fuentes primarias, en este caso, simuladores utilizados por algunas entidades financieras donde se identifica la capacidad de pago de sus clientes. Al contar con esta herramienta, podríamos ajustarla a las necesidades de nuestro grupo objetivo, es decir, la generación z. Para este ejercicio, se observará con detenimiento los simuladores de dos cooperativas que ofrecen servicios financieros; Cooperativa Redil y Cooptenjo.

Por último, se realizarán consultarán documentos sobre finanzas personales que nos permitan identificar claramente los elementos claves que deberá contener el simulador.

Se espera que con el análisis de la información recolectada, se logre construir una herramienta práctica y útil para nuestros jóvenes. Somos conscientes de las consecuencias positivas que podrían generarse en nuestra sociedad, así se evitaría un sobre-endeudamiento, se aprendería ahorrar e incluso invertir.

FASES Y ACTIVIDADES

OBJETIVO	INSTRUMENTO	ACTIVIDADES
Identificar las causas de la carencia de la falta de educación financiera.	Entrevista	Definición del perfil del entrevistado Diseño del instrumento (entrevista) Retroalimentación por parte del tutor Ajuste del instrumento Agenda con los entrevistados Aplicación del instrumento Consolidación de la información Análisis de la información Aplicación de la información al trabajo de investigación
Determinar los componentes del modelo de educación financiera a proponer.	Encuestas	Determinar la población y muestra de la investigación Diseño de la estructura de la encuesta Aplicación de la encuesta Consolidación de datos Tabulación y análisis de resultados Diseño de componentes
Diseñar un modelo educativo que brinde una formación financiera según la edad y las necesidades del usuario.	Observación Revisión de información documental	Identificar necesidades formativas de acuerdo con análisis de información recolectada. Seleccionar los temas que se vincularon al módulo. Revisar y comparar módulos de educación financiera en la web y el canal de divulgación. Construir modulo financiero con base en temas seleccionados y necesidades identificadas.
Seleccionar simuladores financieros que ejemplifica la toma de decisiones de casos reales del día a día.	Observación Revisión de información documental	Identificar los simuladores más apropiados en la web y entidades financieras Analizar su utilidad y funcionalidad. Seleccionar los elementos claves del simulador. Construcción de la herramienta.

Tabla 4 Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES		SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE			
OBJETIVO	ACTIVIDAD	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Definición del perfil del entrevistado												
	Diseño del instrumento (entrevista)												
	Retroalimentación por parte del tutor												
	Ajuste del instrumento												
	Agenda con los entrevistados												
	Aplicación del instrumento												
	Consolidación de la información												
	Análisis de la información												
	Aplicación de la información al trabajo de investigación												
2	Determinar la población y muestra de la investigación												
	Diseño de la estructura de la encuesta												
	Aplicación de la encuesta												
	Consolidación de datos												
	Tabulación y análisis de resultados												
	Diseño de componentes												
3	Identificar necesidades formativas de acuerdo con análisis de información recolectada.												
	Seleccionar los temas que se vincularon al módulo.												
	Revisar y comparar módulos de educación financiera en la web y el canal de divulgación.												
	Construir modulo financiero con base en temas seleccionados y necesidades identificadas												
4	Identificar los simuladores más apropiados en la web y entidades financieras												
	Analizar su utilidad y funcionalidad.												
	Seleccionar los elementos claves del simulador.												
	Construcción de la herramienta.												
	Reporte final												

ANALISIS Y PRESENTACION DE RESULTADOS

CAUSAS DE LA CARENCIA DE LA FALTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Como se mencionó anteriormente en la metodología y las actividades de investigación, se realizaron encuestas a expertos en economía, finanzas, educación financiera para determinar basados en su experiencia academia y laboral las causas de la falta de educación financiera en la generación z y su opinión respecto los modelos de educaron financiera, su estructura y el aporte de estos al mejoramiento de la planeación financiera en los hogares colombianos. Ahora bien e obtuvieron los siguientes resultados de las encuetas (Ver anexo Encientas individuales)

La recolección de opiniones de expertos en temas de educación financiera es un ejercicio que nos permite tener una visión más amplia del problema, porque no solo se conoce la causa por boca de quienes lo sufren, sino por quienes han investigado desde la academia las causas y cuáles son los impactos y las repercusiones en nuestra sociedad. En ese sentido a continuación se muestran las conclusiones más significativas del ejercicio:

1. La educación financiera es un conjunto de herramientas que le permiten a una persona hacer administración adecuada y saludable no solo de sus ingresos, sino además de sus egresos.
2. La generación Z y en general la cultura colombiana en su gran mayoría no tiene bases de educación financiera, también parece ser una relación directa la educación financiera de las familias con sus niveles de riqueza.
3. La principal causa de la falta de educación financiera de las personas es que es una catedra que no se ve en colegios. Pero esto obedece a que los gobiernos no ven en la educación financiera una necesidad, razón por cual han delegado esta responsabilidad al sector financiero, quien a decir verdad se beneficia de la precariedad de las bases financieras de la sociedad para maximizar sus beneficios, a todas luces no debería ser juez y parte en este problema.
4. Hay opiniones interesantes que se pueden concluir de este ejercicio, como pensar en que antes de incluir una catedra en los colegios, se debe formar plenamente a los docentes. También se debe desarrollar un modelo que sea sencillo, de fácil comprensión, que sea motivador, es decir, se deben considerar los componentes pedagógicos.

COMPONENTES DEL MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA A PROPONER

Para aplicar la encuesta definida anteriormente se utilizó la herramienta de Google “formulario” lo cual permitió obtener información muy útil para el trabajo investigativo definido en este documento.

La encuesta fue aplicada a estudiantes de pregrado de diferentes programas de la Universidad EAN, obteniendo 82 respuestas que permitieron realizar el análisis que se describe a continuación en cada gráfica.

Grafica 2. Participación de los programas académicos

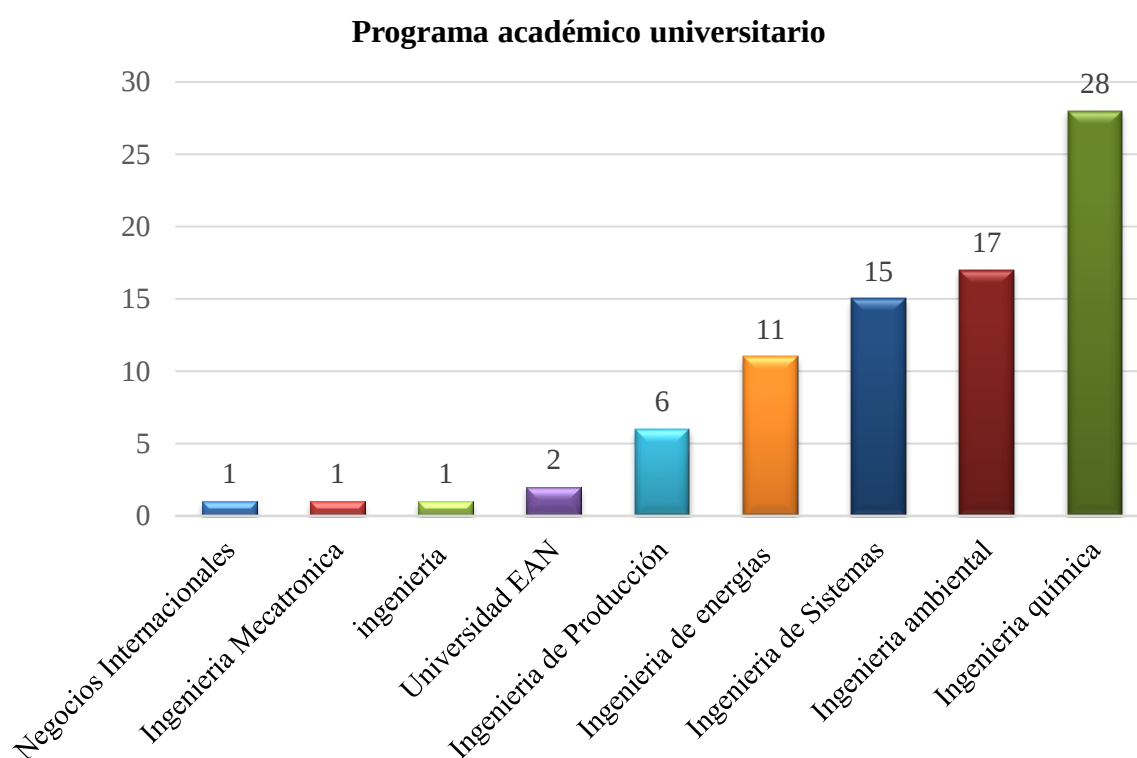


Tabla 5. Relación detallada de los programas académicos que participaron

Programa académico universitario	Nº	Participación
Negocios Internacionales	1	1,22%
Ingeniería Mecatrónica	1	1,22%
ingeniería	1	1,22%
Universidad EAN	2	2,44%
Ingeniería de Producción	6	7,32%
Ingeniería de energías	11	13,41%
Ingeniería de Sistemas	15	18,29%
Ingeniería ambiental	17	20,73%
Ingeniería química	28	34,15%
Total general	82	100,00%

La muestra analizada está compuesta en un 84,15% por jóvenes de 17 a 25 años. Esto nos garantiza que los resultados obtenidos pertenecen a nuestro grupo objeto de estudio. Lo anterior lo podemos evidenciar en la siguiente gráfica.

Grafica 3. Participación por edades.

Participación por Edades

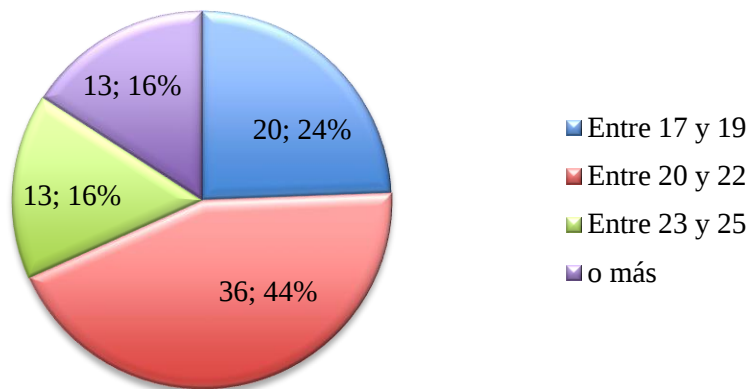


Tabla 6. Relación detallada por edades.

Edad	Nº	Participación
Entre 17 y 19	20	24,39%
Entre 20 y 22	36	43,90%
Entre 23 y 25	13	15,85%
o más	13	15,85%
Total general	82	100,00%

El 76% de la muestra afirma que no ha recibido formación financiera, y esto nos indica una necesidad latente de desarrollar un modelo de educación financiera que les permita a los jóvenes aprender a tomar decisiones acertadas en temas financieros. Lo anterior lo podemos evidenciar en la siguiente gráfica y tabla.

Grafica 4. Participación de quienes han recibido capacitación sobre finanzas personales

¿Ha recibido en algún tipo de capacitación o formación sobre educación financiera ?

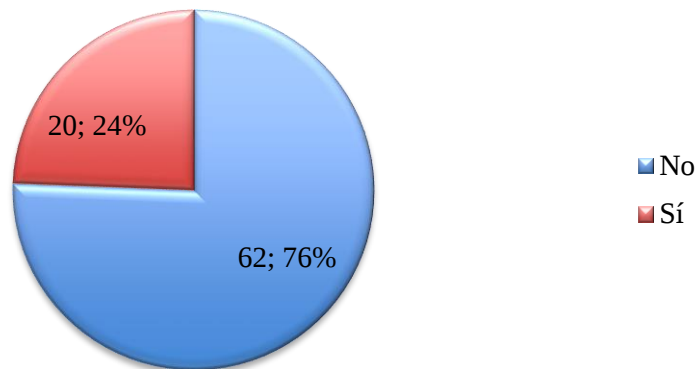


Tabla 7. Relación detallada de quienes han recibido capacitación sobre finanzas personales

¿Ha recibido en algún tipo de capacitación o formación sobre educación financiera?	N°	Participación
No	62	75,61%
Sí	20	24,39%
Total general	82	100,00%

Para complementar el resultado anterior, se realizó una interrelación de las variables para identificar alguna tendencia, en este caso podemos identificar que los entrevistados entre 20 y 22 representan el 35,37% que no ha recibido algún tipo de formación financiera.

Tabla 8. Interrelaciones de variables (Edades y formación recibida)

Edad	¿Ha recibido en algún tipo de capacitación o formación sobre educación financiera?	Nº	Participación
Entre 17 y 19	No	14	17,07%
	Sí	6	7,32%
Total Entre 17 y 19		20	24,39%
Entre 20 y 22	No	29	35,37%
	Sí	7	8,54%
Total Entre 20 y 22		36	43,90%
Entre 23 y 25	No	11	13,41%
	Sí	2	2,44%
Total Entre 23 y 25		13	15,85%
o más	No	8	9,76%
	Sí	5	6,10%
Total o más		13	15,85%
Total general		82	100,00%

Es importante resaltar que la Universidad EAN ha desarrollado diferentes programas relacionados, impactando de forma positiva a sus estudiantes, en la siguiente gráfica se puede apreciar que el 50% de los estudiantes que han recibido algún tipo de formación financiera la ha recibido en la Universidad.

Grafica 5. Métodos utilizados para recibir información en finanzas

Si la respuesta anterior fue sí ¿en donde recibió dicha formación?

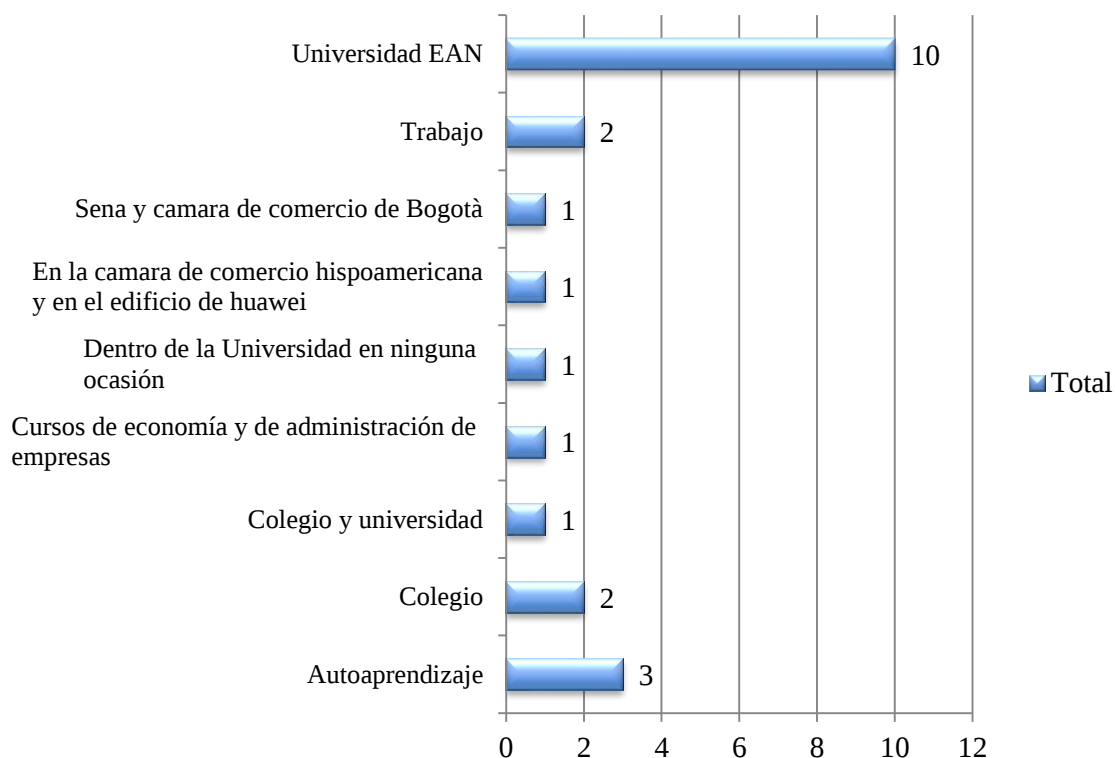


Tabla 9. Relación detallada de los métodos utilizados para recibir información en finanzas

Si la respuesta anterior fue sí ¿en dónde recibió dicha formación?	Nº	Participación
Auto aprendizaje	3	13,64%
Colegio	2	9,09%
Colegio y universidad	1	4,55%
Cursos de economía y de administración de empresas	1	4,55%
Dentro de la Universidad en ninguna ocasión	1	4,55%
En la cámara de comercio hispoamericana y en el edificio de HUAWEI	1	4,55%
Sena y cámara de comercio de Bogotá	1	4,55%
Trabajo	2	9,09%
Universidad EAN	10	45,45%
Total general	22	100,00%

El interés de nuestros encuestados por ahorrar es evidente. Sabemos que ahorrar es el primer paso para cumplir varios propósitos; invertir, organizar las finanzas, viajar, etc. Y esto lo reconoce nuestro grupo objetivo.

Grafica 6. Interés sobre crear el hábito para ahorrar

¿Considera usted que es importante adquirir el hábito del ahorro en las finanzas personales?

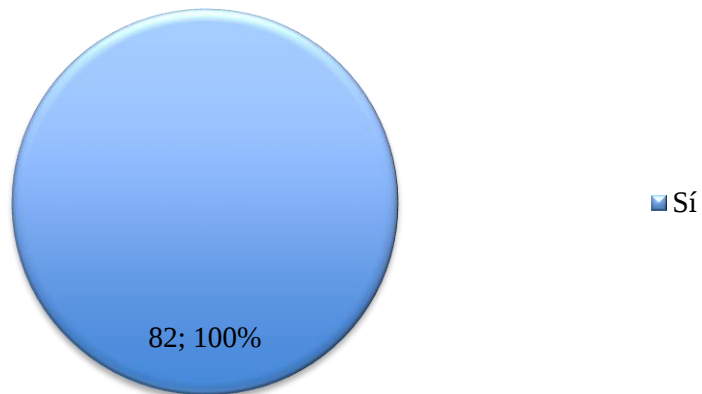


Tabla 10. Relación detallada del Interés sobre crear el hábito para ahorrar

¿Considera usted que es importante adquirir el hábito del ahorro en las finanzas personales?	Nº	Participación
Sí	82	100,00%
Total general	82	100,00%

Lo anterior se confirma en la siguiente gráfica, donde el 78,05% de los encuestados actualmente ahorra.

Grafica 7. Participación de quienes ahorran actualmente

¿Actualmente ahorra?

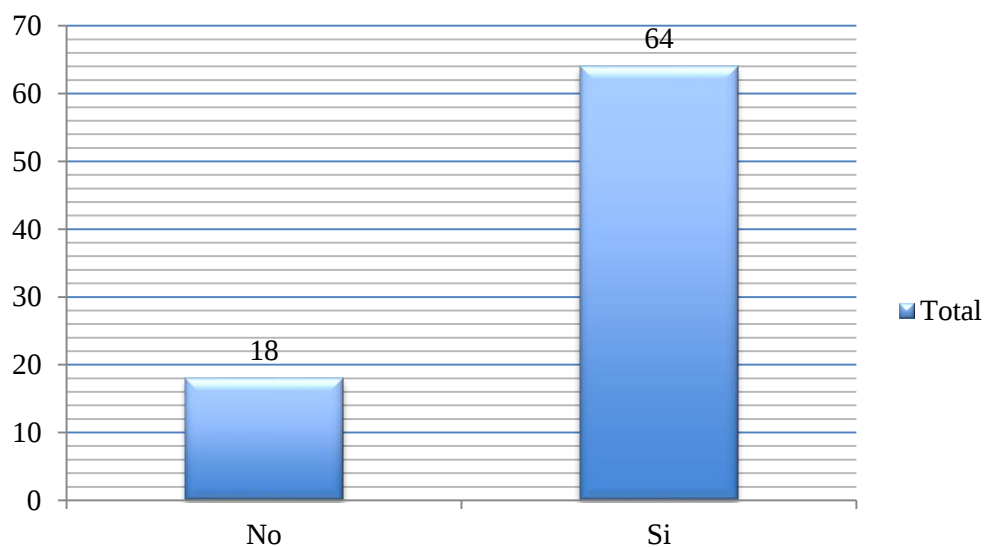
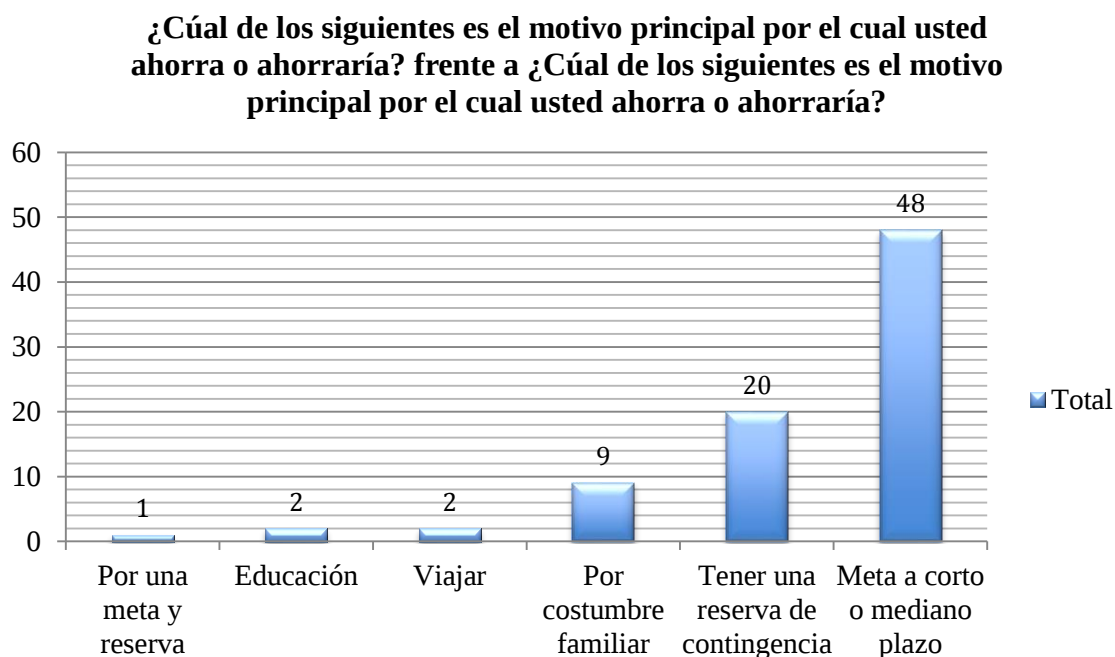


Tabla 11. Relación detallada de quienes ahorran actualmente

¿Actualmente ahorra?	Nº	Participación
No	18	21,95%
Si	64	78,05%
Total general	82	100,00%

Se evidencia también que los jóvenes consideran importante ahorrar para metas a corto y mediano plazo con una participación del 58,54%.

Grafica 8. Motivos por el cual ahorran o ahorrarían**Tabla 12. Relación detallada de los motivos por el cual ahorran o ahorrarían**

¿Cuál de los siguientes es el motivo principal por el cual usted ahorra o ahorraría?	Nº	Participación
Por una meta y reserva	1	1,22%
Educación	2	2,44%
Viajar	2	2,44%
Por costumbre familiar	9	10,98%
Tener una reserva de contingencia	20	24,39%
Meta a corto o mediano plazo	48	58,54%
Total general	82	100,00%

Para conocer el estado de nuestras finanzas es importante registrar cada una de las operaciones que realizamos con nuestro dinero (entradas y salidas) y sobre ello tomar acciones correctivas o preventivas, así podemos identificar en que se gasta nuestro dinero. Sin embargo, podemos observar en la siguiente gráfica que el 62,20% no lleva dicho registro.

Grafica 9. Personas que llevan un control de sus ingresos y gastos

**¿Actualmente lleva un control de sus ingresos y gastos?
(libreta, excel o aplicación)**

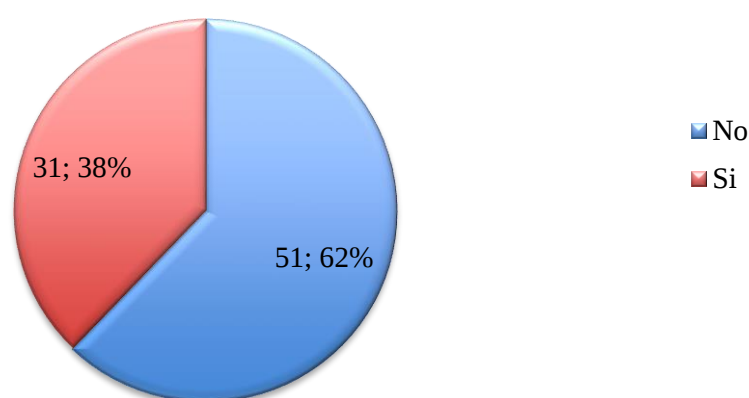


Tabla 13. Relación detallada de las personas que llevan un control de sus ingresos y gastos

¿Actualmente lleva un control de sus ingresos y gastos? (libreta, Excel o aplicación)	Nº	Participación
No	51	62,20%
Si	31	37,80%
Total general	82	100,00%

Al registrar nuestros gastos diarios podemos identificar esos gastos hormigas que mencionamos en los contextos de este trabajo, esos que son pequeños pero peligrosos porque al sumarlos pueden representar más de lo que creemos. El 60,73% de la muestra manifiesta no conocer los gastos hormiga y por lo tanto les será imposible eliminarlos o controlarlos siquiera.

Grafica 10. Conocimiento sobre la existencia de los gastos hormiga

¿Conoce que son los gastos hormiga?

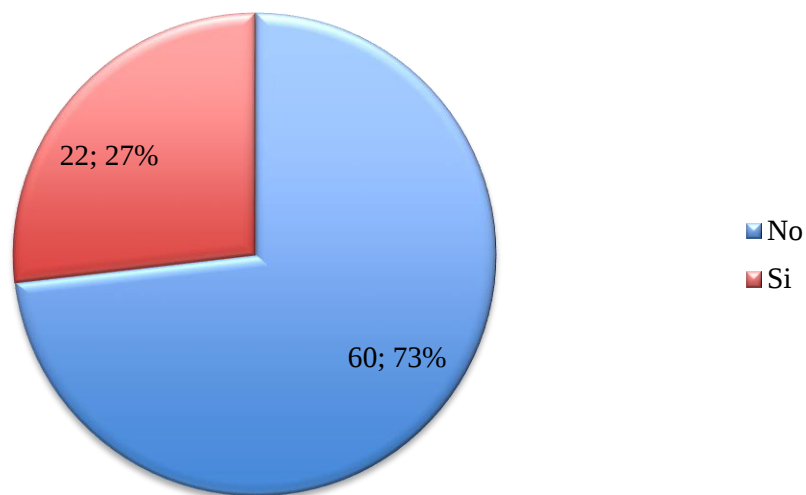


Tabla 14. Relación detallada del conocimiento sobre la existencia de los gastos hormiga

¿Conoce que son los gastos hormiga?	Nº	Participación
No	60	73,17%
Si	22	26,83%
Total general	82	100,00%

Nuestro grupo objetivo en un 54,88% no ha solicitado crédito aún, es decir no han sido bancarizados, y es importante que puedan formarse financieramente para identificar una adecuada oportunidad de financiamiento de acuerdo a la tasa, plazo y por supuesto el destino del crédito.

Grafica 11. Edades en las cuales han solicitado el primer crédito

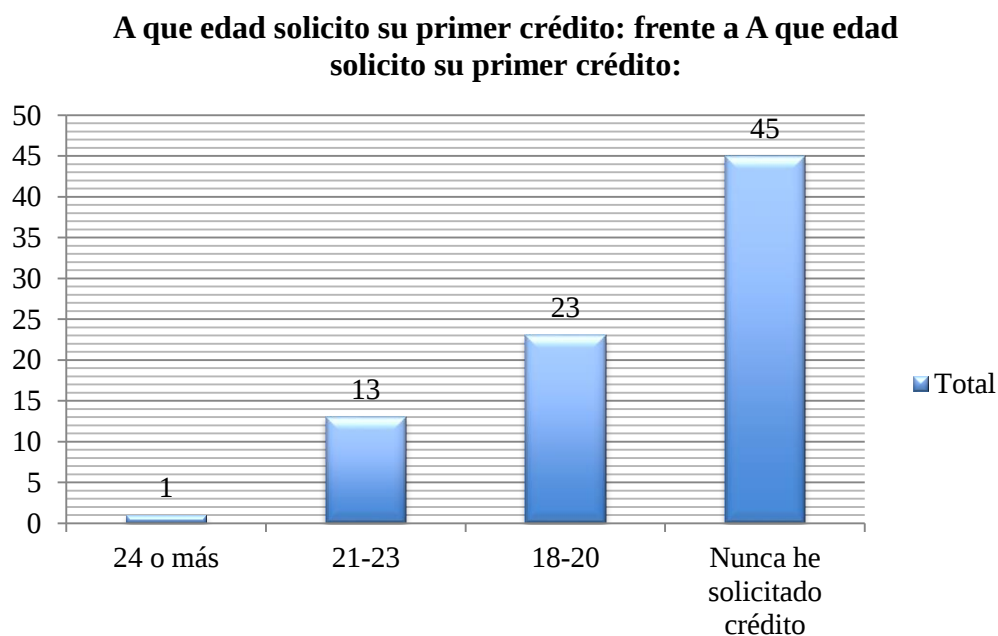


Tabla 15. Relación detallada de las edades en las cuales han solicitado el primer crédito

A qué edad solicitó su primer crédito:	N°	Participación
24 o más	1	1,22%
21-23	13	15,85%
18-20	23	28,05%
Nunca he solicitado crédito	45	54,88%
Total general	82	100,00%

Se evidencia que el 48% de los encuestados tiene conocimiento de cuáles son las centrales de riesgo.

Grafica 12. Centrales de Riesgo en Colombia.

¿Cuales son las centrales de información financiera en Colombia?

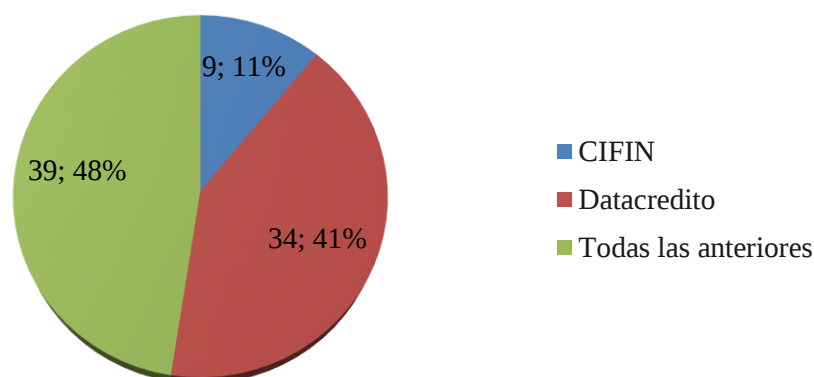


Tabla 116. Relación detallada de Centrales de Riesgo en Colombia.

Cuáles son las centrales de información financiera en Colombia	N°	Participación
CIFIN	9	10,98%
Data crédito	34	41,46%
Todas las anteriores	39	47,56%
Total general	82	100,00%

En el sector financiero hay diferentes alternativas cuando hablamos de líneas de crédito, todo depende de su destinación, como lo mencionamos anteriormente. Dentro de este abanico de posibilidades hay 3 líneas de crédito para utilizarlo en lo que se desee, generalmente dichas líneas es utilizada en múltiples destinos, estas son Libre Inversión, Rotativo y Tarjetas de Crédito, pero el producto más costoso son ciertamente las Tarjetas de Crédito, ya que no solo su costo está compuesta por la tasa de interés que equivale casi siempre a la tasa de usura de consumo sino por las cuotas de manejo y utilizaciones. El 55,67% de nuestros encuestados reconoce esto.

Grafica 13. Producto financiero más costoso

¿Que producto en el mercado financiero es más costoso?

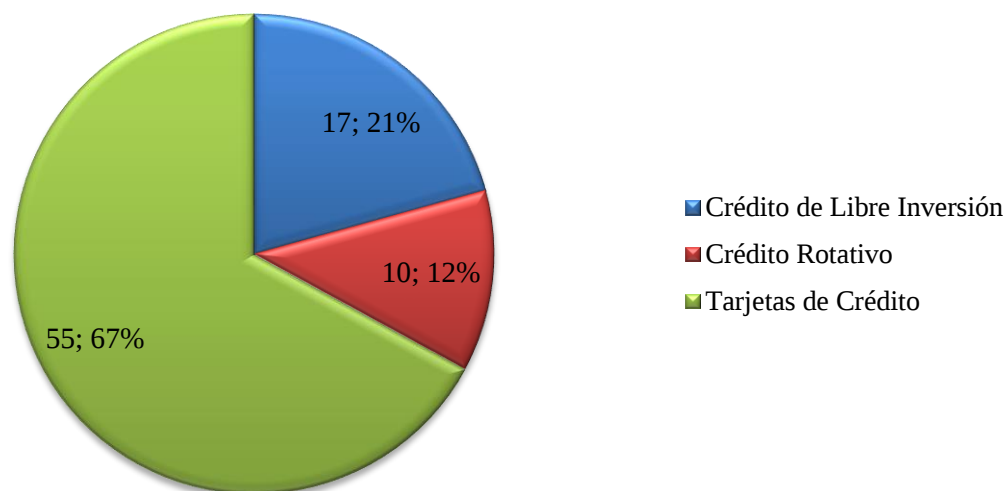


Tabla 16. Producto financiero más costoso

¿Qué producto en el mercado financiero es más costoso?	Nº	Participación
Crédito de Libre Inversión	17	20,73%
Crédito Rotativo	10	12,20%
Tarjetas de Crédito	55	67,07%
Total general	82	100,00%

En la siguiente grafica podemos observar que aunque la mitad de los encuestados conoce qué aspectos analizar antes de aceptar un crédito también existe la otra mitad que no tiene el conocimiento necesario. El sistema financiero muy pocas veces está interesado en el bienestar financiero de sus clientes, en la actualidad vemos casos graves de sobreendeudamiento. Quizá con una buena información nos abstendremos más en endeudarnos sin razón.

Grafica 14. Conocimiento para aceptar un crédito

¿Sabe que aspectos analizar antes de tomar la decisión de aceptar un crédito?

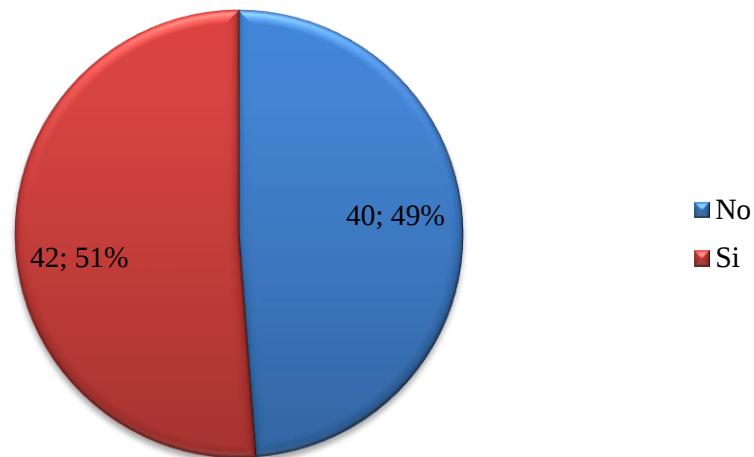


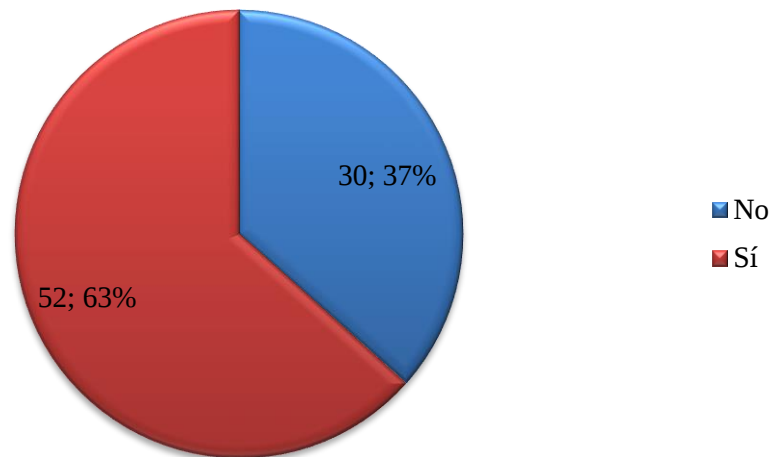
Tabla 17. Conocimiento para aceptar un crédito

¿Sabe qué aspectos analizar antes de tomar la decisión de aceptar un crédito?	N°	Participación
No	40	48,78%
Si	42	51,22%
Total general	82	100,00%

De acuerdo al enfoque de la Universidad EAN sobre emprendimiento sostenible, observamos que el impacto en sus estudiantes ha sido bueno ya que el 52,63% de la muestra ha pensado en invertir en un emprendimiento, este es un indicador bastante interesante y que debe servir como un jalonador para seguir inculcando la mentalidad del emprendedor en sus estudiantes.

Grafica 15. Interés de invertir en emprendimiento

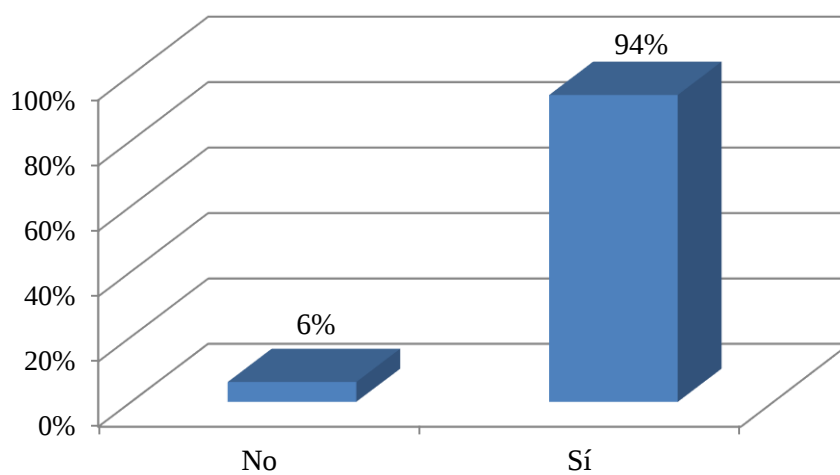
¿Alguna vez ha pensado en invertir en algún emprendimiento?



¿Alguna vez ha pensado en invertir en algún emprendimiento?	Nº	Participación
No	30	36,59%
Sí	52	63,41%
Total general	82	100,00%

Grafica 16. Interés en recibir formación en finanzas personales

¿Está interesado en recibir formación financiera?



¿Está interesado en recibir formación financiera?	Nº	Participación
No	5	6,10%
Sí	77	93,90%
Total general	82	100,00%

MODELO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Tomando en cuenta los resultados descritos anteriormente de las diferentes metodologías de investigaciones aplicadas, presentamos a continuación la estructura y el modelo de educación financiera creado a partir de las necesidades identificadas y las características de hábitos financieros de la generación Z.

- 1) El ahorro: en este apartado la persona podrá identificar los principales elementos del ahorro, algunos tips para iniciar este habito financiero, así como adquirir la habilidad de identificar los tipos de gastos y como estos se relacionan con el ahorro.
- 2) La inversión: en este punto la persona identificará y conocerá en que consisten los elementos de la inversión (rendimiento, plazo y riesgo), adicionalmente logrará definir su propio perfil y tipo de inversionista según características propias de su personalidad, una vez analizado lo anterior podrá conocer de manera práctica los métodos de inversión que existen en el mercado y cual se ajusta más a l perfil de inversión definido.
- 3) El crédito: la persona obtendrá la habilidad de definir que es un crédito, los tipos de crédito que existen en el mercado, quien otorga dichos créditos y cuáles son sus ventajas, finalmente obtendrá algunos tips y pautas para hacer un correcto uso de un crédito
- 4) Salud crediticia: allí la persona podrá evaluar internamente como está su salud crediticia; para ello se describirán diferentes escenarios que poseen las características e cada estado de salud crediticia, una vez identificando dicho estado, se proporcionara algunos consejos para mejorar, estabilizar y mantener una buna salud crediticia

(Ver anexo 4 y 5 : Modelo de Educación Financiera y Simulador financiero)

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Como se evidenció en el proceso de ejecución de las metodologías propuestas y en el análisis de los resultados obtenidos, es válido afirmar que la Generación Z, es una generación que posee carencias en educación financiera, principalmente por causas como no recibir bases ni fundamentos en la etapa de colegio, lo cual también obedece a que no ha sido prioridad de los gobiernos incluir este tema en las clases, vivimos en una cultura poco familiarizada con la educación financiera, donde inclusive personas con niveles educativos avanzados presentan vacíos significativos en la materia y el ahorro, las deudas y la inversión son temas que al parecer poco conocemos, quizá la academia nos enseña sus definiciones, pero en la vida diaria no es tan sencilla la aplicación de sus principios, lo anterior se soporta en el resultado de las encuestas realizadas, donde el 76% de los jóvenes encuestados no han recibido formación financiera y el 93,9% están interesados en recibirla, y es ahí donde identificamos una oportunidad

Sin embargo estas personas demuestran un fuerte énfasis y disposición por adquirir conocimiento que les permita organizar sus finanzas personales, mejorar su salud crediticia y adicionalmente adquirir ciertos consejos que les permita tomar decisiones a la hora de tomar un préstamo, realizar una inversión o programar el pago de un crédito

Tomando en cuenta lo anterior se diseñó un modelo de educación financiera sencillo, práctico y dinámico compuesto por los elementos claves que surgieron como respuesta a las necesidades y carencias identificadas en la metodología, adicionalmente se diseñó un simulador financiero para que las personas puedan aplicar de una manera más real los conocimientos adquiridos en la cartilla de educación financiero.

Cabe resaltar algunas consideraciones expresadas por los expertos entrevistados, donde expresaron que aunque actualmente en el sector financiero existen diferentes entidades que diseñan modelos de educación para sus clientes, es necesario que los lugares o los medios por los cuales se pretenda compartir este conocimiento, debe ir acompañado con una campaña comercial y/o un plan de marketing para motivar y acoger a las personas a que no solo inicien su preparación en el tema, sino que culminen y apliquen los conocimientos, pues en la

mayoría de ocasiones el material está a la mano pero la educación financiera en las personas depende del compromiso y la motivación a aplicarlo en su día a día

REFERENCIAS

Contamos (2019). Qué tanto saben las familias colombianas de ahorrar. Recuperado de <https://contamos.com.co/que-tanto-saben-las-familias-colombianas-de-ahorrar/> Fecha de consulta Agosto 27 de 2019

Portafolio (2016). ¿Por qué los jóvenes son malos ahorradores y no saben administrar sus finanzas? Recuperado de <https://www.google.com/amp/s/m.portafolio.co/mis-finanzas/ARTICULO-MOVILES-AMP-499665.html>. Fecha de consulta julio 26 de 2019

La Republica (2019). Finanzas personales, claves en el desarrollo. Recuperado de <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/finanzas-personales-claves-en-el-desarrollo-2869265>. Fecha de consulta julio 25 de 2019

Gerente.com (s, f). ¿Cómo manejar sus finanzas en el 2019? Recuperado de <http://gerente.com/co/manejar-finanzas-2019/> . Fecha de consulta julio 25 de 2019

Actualícese (2018). Estudiantes de economía y finanzas se rajan en conocimientos de productos básicos de ahorro y crédito. Recuperado de <https://actualicese.com/estudiantes-de-economia-y-finanzas-se-rajan-en-conocimientos-de-productos-basicos-de-ahorro-y-credito/>. Fecha de consulta julio 29 de 2019

Actualícese (2019). Educación financiera para niños y adolescentes, el verdadero reto del sector financiero nacional. Recuperado de <https://actualicese.com/educacion-financiera-para-ninos-y-adolescentes-el-verdadero-reto-del-sector-financiero-nacional/>. Fecha de consulta julio 25 de 2019

Portafolio (2014). Educación: la materia por asignar. Recuperado de <https://www.portafolio.co/opinion/marcela-carrasco/educacion-financiera-materia-asignar-43060>. Fecha de consulta agosto 15 de 2019

Domínguez Martínez, J. M. (2017). Los programas de educación financiera: aspectos básicos y referencia al caso español, (20), 19–60. Recuperado de <http://bdbiblioteca.universidadean.edu.co:2054/login.aspx?direct=true&db=eoh&AN=EP126425037&lang=es&site=ehost-live&scope=site>. Fecha de consulta 15 agosto 2019

La República. (2018). Colombia tiene a los ciudadanos con mayor morosidad en América Latina. Recuperado de <https://www.larepublica.co/globoeconomia/colombia-tiene-a-los-ciudadanos-con-mayor-morosidad-en-america-latina-2792456>. Fecha de consulta 20 agosto de 2019

Expansión. (2017). Generación Z. Recuperado de <https://www.expansion.com/ahorro/2017/09/02/59a94505ca4741023c8b456c.html>. Fecha de consulta 20 de agosto de 2019

Actualícese. (2018). Estudiantes de economía y finanzas se rajan en conocimientos de productos básicos de ahorro y crédito. Recuperado de <https://actualicese.com/estudiantes-de-economia-y-finanzas-se-rajan-en-conocimientos-de-productos-basicos-de-ahorro-y-credito/>. Fecha de consulta 18 de agosto de 2019

Asobancaria. (2018). Índice de educación financiera en los colegios de Asobancaria. Recuperado de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2018/03/1127C-05-03-2018.pdf>. Fecha de consulta 18 de agosto de 2019

Estratégica Nacional de Educación Económica y Financiera, (ENE EF)-2017
3. Recuperado de <https://actualicese.com/estudiantes-de-economia-y-finanzas-se-rajan-en-conocimientos-de-productos-basicos-de-ahorro-y-credito/> Fecha de consulta 27 de Agosto de 2019

Portafolio. (2014). Educación financiera: la materia por asignar. Recuperado de <https://www.portafolio.co/opinion/marcela-carrasco/educacion-financiera-materia-asignar-43060> Fecha de consulta 27 de Agosto de 2019

Actualícese. (2019). Educación financiera para niños y adolescentes, el verdadero reto del sector financiero nacional. Recuperado de <https://actualicese.com/educacion-financiera-para-ninos-y-adolescentes-el-verdadero-reto-del-sector-financiero-nacional/>. Fecha de consulta 20 de agosto de 2019

Banrep, R. (2009). Revista del Banco de la Republica. Recuperado de Revista del Banco de <https://publicaciones.banrepcultural.org/index.php/banrep/article/view/9196/9593>. Fecha de consulta agosto 20 de 2019

Bohórquez, N. G. (2012). El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: El caso de finanzas para el cambio. Bogotá D.C.

Eva Leticia Amezcua, M. G. (2014). CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MEXICO. México. Recuperado de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>. Fecha de consulta septiembre 01 de 2019

ANEXOS

Anexo 1. Entrevista

En el marco de la investigación que se está desarrollando acerca del nivel de la educación financiera de la población conocida como generación z (personas entre los 18 y 27 años) colombiana, se busca por medio de la siguiente entrevista, conocer por voz de expertos, cuáles pueden ser las causas de la carencia de la falta de educación financiera, características del manejo de las finanzas de la población objetivo y los elementos básicos que debe tener la educación financiera :

1. Para usted ¿qué es educación financiera y que la compone?
2. ¿Considera usted la generación z tiene fundamentos en educación financiera? ¿Por qué?

3. ¿Cuáles considera que son las causas de la falta de educación financiera en los jóvenes?
4. ¿Cuál cree que es el pensamiento de los jóvenes frente a temas como el ahorro, compra de bienes inmuebles, inversiones y el endeudamiento?
5. ¿Apoyaría una iniciativa para incluir módulos de educación financiera en colegios y universidades?
6. ¿Cuáles considera usted, que son temas fundamentales que debe tener un modelo de educación financiera?
7. ¿Cree usted que las entidades financieras entregan a los usuarios toda la información que deberían conocer antes de acceder a los productos que ofertan?
8. ¿Considera que hay una relación entre la formación financiera de las personas y la economía del país?

Anexo 2. Encuesta

El principal objetivo de la siguiente encuesta es conocer los hábitos financieros y el nivel de formación en educación financiera de la generación Z (personas entre los 18 y 27 años de edad), con el fin de identificar cuáles son los principales criterios que deben componer un modelo de educación financiera eficiente.

1. Edad

Entre 18 y 20

Entre 21 y 23

Entre 24 y 26

Más de 26

2. Programa académico universitario

3. ¿Ha recibido en algún tipo de capacitación o formación sobre educación financiera?

Si

No

4. Si la respuesta anterior fue sí ¿en dónde recibió dicha formación?

5. ¿Considera usted que es importante adquirir el hábito del ahorro en las finanzas personales?

Si

No

6. Actualmente usted ahorra

Si
No

7. ¿Cuál de los siguientes es el motivo principal por el cual usted ahorra o ahorraría?

Meta a corto o mediano plazo

Tener una reserva de contingencia

Por costumbre familiar

Otro: _____

8. ¿Actualmente lleva un control de sus ingresos y gastos? (libreta, Excel o aplicación)

Si

No

9. ¿Conoce qué son los gastos hormiga?

Si

No

10. ¿A qué edad solicitó su primer crédito?

18-20

21-23

24 o más

Nunca he solicitado crédito

11. ¿Cuáles son las centrales de información financiera en Colombia?

Data crédito

CIFIN

Pro crédito

Todas las anteriores

12. ¿Qué producto en el mercado financiero es más costoso?

Crédito de Libre Inversión

Crédito Rotativo

Tarjetas de Crédito

13. ¿Sabe qué aspectos analizar antes de tomar la decisión de aceptar un crédito?

Si

No

14. ¿Alguna vez ha pensado en invertir en algún emprendimiento?

Sí

No

15. ¿Está interesado en recibir formación financiera?

Si

No

Anexo 3 Entrevistas Individuales

Entrevista individual educación económica y financiera (Omar Patiño)

En el marco de la investigación que se está desarrollando acerca del nivel de la educación financiera de la población conocida como generación z (personas entre los 18 y 27 años) colombiana, se busca por medio de la siguiente entrevista, conocer por voz de expertos, cuáles pueden ser las causas de la carencia de la falta de educación financiera, características del manejo de las finanzas de la población objetivo y los elementos básicos que debe tener la educación financiera:

1. Para usted ¿qué es educación financiera y que la compone?

R/ Forma de acercar las personas hacia los conceptos básicos de finanzas personales. Se compone de ahorro, crédito tasa de interés, interés, inversión gasto.

2. ¿Considera usted la generación z tiene fundamentos en educación financiera? ¿Por qué?

R/ El mayor porcentaje no lo tiene porque no es un tema importante en los colegios, ni en la casa

3. ¿Cuáles considera que son las causas de la falta de educación financiera en los jóvenes?

R/ Los colegios no están obligados a enseñar finanzas, la responsabilidad esta delegada en el sector financiero y cuentan con buenos instrumentos, pero no están al alcance de los ciudadanos, falta de educación financiera de los docentes en colegios y universidades.

4. ¿Cuál cree que es el pensamiento de los jóvenes frente a temas como el ahorro, compra de bienes inmuebles, inversiones y el endeudamiento?

R/ Ahorro. Está en función del gasto. Bienes inmuebles: No están dentro de sus prioridades. Inversiones: Pensamiento corto plazista. Endeudamiento: Se endeudan menos.

5. ¿Apoyaría una iniciativa para incluir módulos de educación financiera en colegios y universidades?

R/ La apoyaría y participaría en la construcción de la misma.

6. ¿Cuáles considera usted, que son temas fundamentales que debe tener un modelo de educación financiera?

R/ Convicción de que se necesita, formar a los docentes en educación financiera,

7. ¿Cree usted que las entidades financieras entregan a los usuarios toda la información que deberían conocer antes de acceder a los productos que ofertan?

R/ No entregan la información que el usuario necesita, sobre todo en comparación de tasas.

8. ¿Considera que hay una relación entre la formación financiera de las personas y la economía del país?

R/ Indiscutiblemente, una educación financiera sólida ayuda a las personas a generar unos hábitos de consumo más saldables financieramente. Cuando las personas ahorran, en términos agregados se generan unas condiciones de mercado totalmente diferentes.

Entrevista individual educación económica y financiera (Jimmy Daza)

En el marco de la investigación que se está desarrollando acerca del nivel de la educación financiera de la población conocida como generación z (personas entre los 18 y 27 años) colombiana, se busca por medio de la siguiente entrevista, conocer por voz de expertos, cuáles pueden ser las causas de la carencia de la falta de educación financiera, características del manejo de las finanzas de la población objetivo y los elementos básicos que debe tener la educación financiera:

1. Para usted ¿qué es educación financiera y que la compone?

R/ Capacidad de gestionar eficientemente los recursos.

2. ¿Considera usted la generación z tiene fundamentos en educación financiera? ¿Por qué?

R/ Si se segmenta por estratos, los resultados son diferentes. Tienen diferentes percepciones de la educación financiera. En los estratos altos, los jóvenes están familiarizados con conceptos como inversión, en la clase media, los jóvenes se preocupan por tener un empleo estable y en los estratos más bajos desconocen el funcionamiento del sistema financiero. No existe la cátedra de finanzas personales. Esta generación no gestiona bien sus finanzas personales.

3. ¿Cuáles considera que son las causas de la falta de educación financiera en los jóvenes?

R/ No hay formación en los colegios, los jóvenes se quieren gastar todo, no quieren comprar bienes inmuebles.

4. ¿Cuál cree que es el pensamiento de los jóvenes frente a temas como el ahorro, compra de bienes inmuebles, inversiones y el endeudamiento?

R/ Ahorro. No hay cultura de ahorro. Bienes Inmuebles: No están interesados en tener bienes raíces. Inversiones: No tienen conocimientos de inversiones a excepción de algunos jóvenes. Endeudamiento: No se miden hasta donde se pueden endeudar.

5. ¿Apoyaría una iniciativa para incluir módulos de educación financiera en colegios y universidades?

R/ Si, es viable, pero debe ser una cátedra que sea alcanzable, simple,

6. ¿Cuáles considera usted, que son temas fundamentales que debe tener un modelo de educación financiera?

R/ Como usar el dinero, deudas saludables, que es gasto, que es inversión,

7. ¿Cree usted que las entidades financieras entregan a los usuarios toda la información que deberían conocer antes de acceder a los productos que ofertan?

R/ No, la información que entregan es parcial.

8. ¿Considera que hay una relación entre la formación financiera de las personas y la economía del país?

R/ Si, los mejores con mejores niveles de educación muestran mejores indicadores, tienen altos índices de inversión, ahorro y bajos de endeudamiento.

Entrevista individual educación económica y financiera (Juan Rivera)

En el marco de la investigación que se está desarrollando acerca del nivel de la educación financiera de la población conocida como generación z (personas entre los 18 y 27 años) colombiana, se busca por medio de la siguiente entrevista, conocer por voz de expertos, cuáles pueden ser las causas de la carencia de la falta de educación financiera, características del manejo de las finanzas de la población objetivo y los elementos básicos que debe tener la educación financiera:

1. Para usted ¿qué es educación financiera y que la compone?

R/ Conjunto de herramientas que se adquieren para controlar sus finanzas personales.

2. ¿Considera usted la generación z tiene fundamentos en educación financiera? ¿Por qué?

R/ No en América latina, es un reto iniciar la formación desde el colegio para que los jóvenes aprendan a organizar los ingresos y el gasto. Las tendencias consumistas tienden a agravar la situación financiera de la generación Z.

3. ¿Cuáles considera que son las causas de la falta de educación financiera en los jóvenes?

R/ Desde el gobierno se deben dar lineamientos para que en los colegios se den cátedras de educación financiera.

4. ¿Cuál cree que es el pensamiento de los jóvenes frente a temas como el ahorro, compra de bienes inmuebles, inversiones y el endeudamiento?

R/

5. ¿Apoyaría una iniciativa para incluir módulos de educación financiera en colegios y universidades?

R/ Si, la universidad ean trabaja en el asunto con un curso de finanzas para no financieros, allí se hace énfasis en finanzas personales, inteligencia financiera.

6. ¿Cuáles considera usted, que son temas fundamentales que debe tener un modelo de educación financiera?

R/ Mentalidad de las personas frente al dinero, mentalidad de emprendimiento, inversión, conocer los paradigmas sobre las finanzas.

7. ¿Cree usted que las entidades financieras entregan a los usuarios toda la información que deberían conocer antes de acceder a los productos que ofertan?

R/ Los modelos financieros existentes son buenas herramientas, no obstante se requiere disciplina en las personas para estructurar sus flujos de caja.

8. ¿Considera que hay una relación entre la formación financiera de las personas y la economía del país?

R/ La economía del país no puede ir bien si las finanzas personales están mal, si la economía de los hogares va mal, no se puede esperar que la economía del país vaya bien.

Anexo 4 Modelo de educación financiera

TE PRESENTAMOS UNA GUÍA FACIL Y PRACTICA
DONDE APRENDERÁS A MANEJAR TUS FINANZAS
PERSONALES DE UNA MANERA EFICIENTE.
DURANTE ESTA GUÍA APRENDERAS A
ESTRUCTURAR TUS FINANZAS E IDENTIFICAR
COMO ESTA TU SALUD CREDITICIA, ASÍ COMO
ALGUNOS TIPS PARA TOMAR DESICIONES A LA
HORA DE INVERTIR, AHORRAR Y ADQUIRIR UN
CRÉDITO

AUTORES

MARÍA ALEJANDRA BARRERO FARFÁN

JUANITA PINTO CAICEDO

OSCAR RICARDO TRIANA

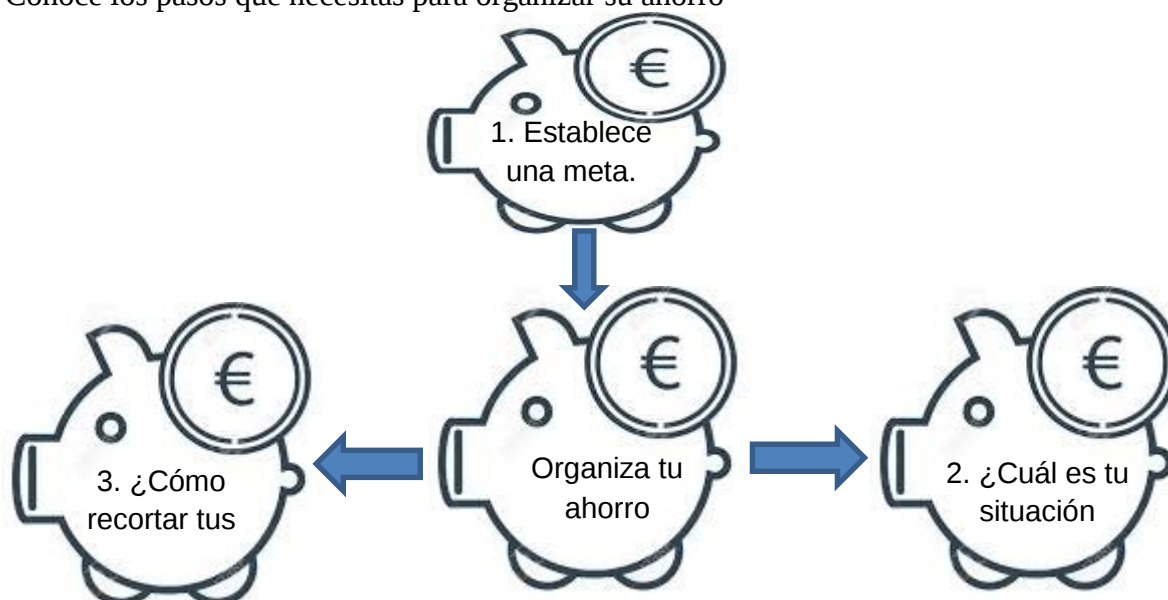
NOVIEMBRE 2019

EL AHORRO

¿CÓMO PUEDES AHORRAR?

El ahorro es un medio útil para alcanzar metas a corto, mediano y largo plazo y enfrentar contingencias o imprevistos sin afectar nuestras finanzas personales.

Conoce los pasos que necesitas para organizar su ahorro



Elaboración propia

1) Establece una meta:

Este primer paso es tan sencillo como preguntarse: ¿qué quiero?, puede ser una vivienda, un televisor nuevo, un computador, un vehículo, pagar un viaje o un curso de inglés. Es muy importante que investigues las mejores opciones y establezcas prioridades, responde estas sencillas preguntas: ¿qué quiero primero?, ¿qué opción es la de mejor calidad? y ¿cuánto cuesta?

2) ¿Cuál es tu situación personal?

En este paso es necesario que contestes dos preguntas básicas: ¿cuánto gano? y ¿cuánto gasto? Haz una lista de todos tus ingresos y todos tus gastos identificando cuáles gastos son fijos (que siempre son los mismos o son indispensables) y cuáles gastos son variables (que cambian constantemente o no son indispensables). Con esto podrás darte cuenta de los gastos que puedes dejar de hacer sin afectar tu bienestar.

3) ¿Cómo recortar tus gastos para ahorrar?

Una vez que hayas identificado y organizado tus principales gastos. Pregúntate: ¿cómo reduciré mis gastos? Recorta aquellos que no sean tan necesarios o indispensables, por ejemplo, comidas fuera de casa, compras de artículos de esparcimiento, etc.

Este ajuste te permitirá aumentar la cantidad disponible de dinero para ahorrar.

Tomando en cuenta estos pasos, ahora te damos los siguientes tips para ahorrar

TIPS PARA AHORRAR

- ✓ Organiza tu ahorro
- ✓ Identifica tus gastos
- ✓ Realiza un plan para invertir
- ✓ Identifica los tipos de inversionista
- ✓ Busca opciones para invertir

COMO IDENTIFICAR TUS GASTOS FIJOS Y VARIABLES

Gastos fijos

Los gastos fijos o necesarios son aquellos que se mantienen constantes en su monto total mes a mes, independientemente de cualquier imprevisto que pudiera presentarse. Algunos ejemplos de gastos fijos, son:

- Vivienda.
- Alimentación (mercado).
- Gastos del hogar (servicios públicos).
- Servicios de comunicaciones (telefonía, Internet, cable, etc.)
- Servicios y artículos para la educación (matrícula, cuotas, etc.)
- Transportes, mantenimiento del vehículo y gasolina.
- Créditos fijos (vehículos, hipotecarios, etc.).

Gastos variables

Los gastos variables o no necesarios son aquellos que cambian en su monto total mes a mes y por esa razón es más fácil reducirlos. Algunos ejemplos de gastos variables, son:

- Comidas fuera de casa (restaurantes, cafeterías, antojitos, etc.).
- Vestido, calzado y su cuidado (lavandería, limpieza, etc.).
- Salud (medicinas, consultas médicas, gimnasio, etc.).
- Esparcimiento (cine, revistas, libros, discos, etc.).
- Créditos variables (tarjetas de crédito).



LA INVERSIÓN

Conoce en qué consiste
elementos de la

Rendimiento

cada uno de los
inversión.



Plazo



Riesgo

1). Rendimiento:

El rendimiento es el beneficio o la ganancia que las diferentes formas de inversión y ahorro te ofrecen y que se miden como un porcentaje de la cantidad original invertida.

2) Plazo

El plazo (también conocido como horizonte de inversión) es la cantidad de tiempo en la que esperas recibir el resultado de tu inversión.

3) Riesgo

El riesgo es la incertidumbre de lo que realmente ganarás. Es importante destacar que no existe ninguna inversión sin riesgo, pero en ocasiones es tan bajo que se considera inexistente.

RELACIÓN ENTRE LOS ELEMENTOS DE LA INVERSIÓN

Se relacionan en una proporción directa, es decir, a medida que uno de ellos es mayor, los otros dos aumentan también y en la medida que uno de ellos disminuye, el resto lo hace de igual manera.

Menor plazo= Menor rendimientos

Los instrumentos más riesgosos ofrecen mejores rendimientos, pero también existe cierta incertidumbre de que estos no se hagan realidad.

Mayor plazo =Mayores rendimientos

IDENTIFICA QUE TIPO DE INVERSIONISTA ERES

Conservador



Aquellos que no les gusta tomar riesgos por lo que siempre opta por valores de renta fija, buscan obtener una ganancia segura, definitivamente prefiere ganar poco pero seguro, destinan sus metas a corto plazo

Agresivo



Aquellos que cuentan con percepciones favorables en su trabajo e ingresos. Definitivamente no temen arriesgar ese capital, pues lo tienen destinado a metas de largo plazo.

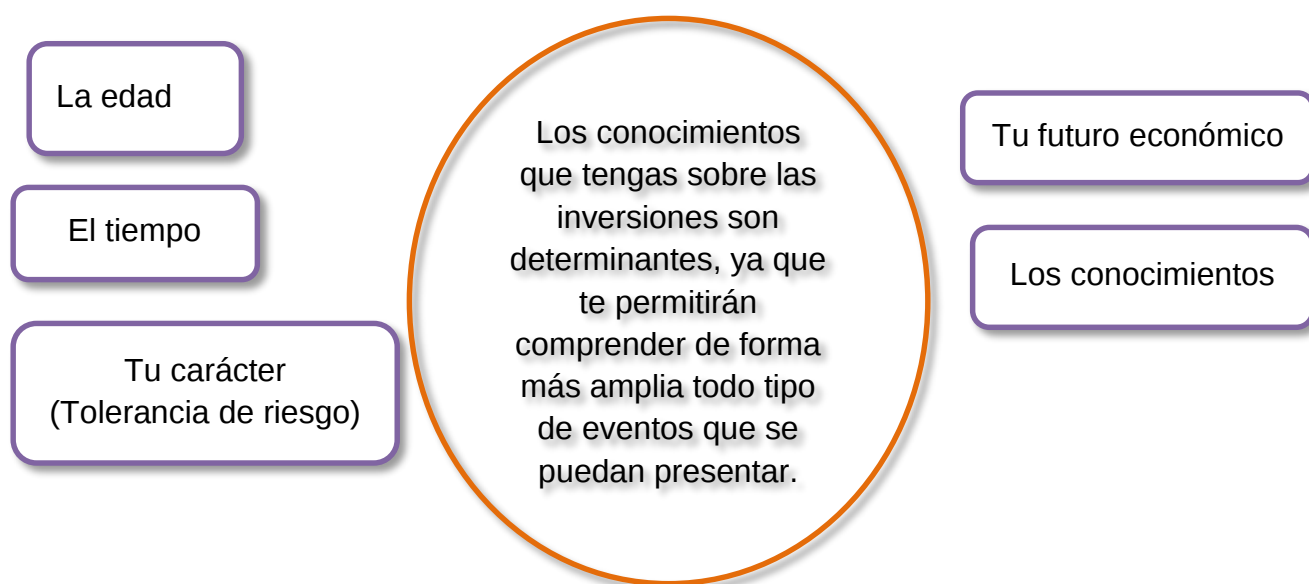
Moderado



A diferencia del conservador, son aquellos que están dispuestos asumir un pequeño porcentaje de riesgo en sus inversiones para obtener una ganancia un poco mayor pero sin salir de la zona segura. Destinan sus metas a mediano plazo

IDENTIFICA TU PERFIL DE INVERSIONISTA

Un perfil de inversionista te ayuda a determinar un plan de inversión y ajustarlo a tus necesidades. Para ello, es muy importante tener en cuenta una serie de elementos:



Elaboración propia

OPCIONES DE INVERSIÓN

Es necesario que conozcas las diferentes opciones para este fin. En los bancos y en otras instituciones financieras existen muchas opciones para invertir. Para elegir la que más se ajusta a sus objetivos, tienes que conocer tres aspectos básicos: su rendimiento, nivel de riesgo y plazo.

1) Certificado de Depósito a Término CDT 's (Bajo riesgo, rendimiento y plazo fijo o ajustable).

Un CDT ofrece atractivos rendimientos con base en el plazo y monto invertido con pago de intereses periódicamente.

El CDT está diseñado para personas que buscan atractivos rendimientos y liquidez de acuerdo al plazo pactado, con un monto de inversión accesible, se puede optar por diferentes tipos de intereses que se ajustan al plazo y monto invertido.

2). Fondos de inversión deuda (riesgo bajo-medio, rendimiento y plazo variable).

Sociedades que reúnen a un grupo de ahorradores que invierten su dinero de manera conjunta. Con ello tienen mejores oportunidades que si lo hicieran de manera individual.

Sus beneficios son:

- Accesibilidad; no es necesario contar con gran cantidad de dinero para invertir.

- Permiten el acceso a múltiples opciones de inversión; los fondos pueden invertir los ahorros de las personas en instrumentos con distintos plazos, instrumentos e incluso países.
- Ofrecen liquidez; se pueden disponer de los ahorros dependiendo el tipo de fondo (diaria, semanal, 48 horas, etc.).

3) Fondos de inversión renta variable (riesgo medio-alto, rendimiento y plazo variable).

- Operan de manera similar a los fondos de inversión en deuda, con la diferencia de que invierten conjuntamente el dinero de los ahorradores en el mercado accionario.
- Los fondos en renta variable ofrecen las mayores oportunidades de rendimiento, pero se debe considerar un horizonte de inversión de largo plazo.

4) Fondos de pensiones voluntarias.

Es una atractiva alternativa de inversión, que te permite formar y consolidar un patrimonio económico para cumplir tus objetivos, metas y sueños, mejorando tu calidad de vida y seguridad pensional.

Razones para ahorrar a través del Fondo de Pensiones Voluntarias:

- Programar planes de ahorro flexibles: porque escoges la periodicidad y monto de ahorro que se ajuste a tus necesidades, al mismo tiempo que crea una cultura de ahorro.
- Maximizar sus rendimientos de acuerdo con tu horizonte de ahorro en el largo plazo.

EL CRÉDITO

¿QUÉ ES EL CRÉDITO? ¿CÓMO FUNCIONA?

Crédito quiere decir obtener y utilizar dinero que no tienes.

Para obtener un crédito es necesario proporcionar información para que alguien (una institución financiera como un banco, cooperativa de crédito o compañía de financiamiento comercial, etc.) te evalúe o te proporcione un préstamo de acuerdo con tu capacidad para pagar. A cambio tú prometes devolver el dinero del préstamo más un cargo adicional llamado interés.

Al usar un crédito, tú puedes obtener un bien o servicio hoy y pagarlo después.

TIPOS DE CRÉDITO

A. Préstamos personales.

Otorgado por:	Ventajas:
✓ Banco comercial. ✓ Establecimientos comerciales. ✓ Cooperativas de crédito. ✓ Compañías de financiamiento comercial. ✓ Tiendas de grandes superficies.	✓ Puedes usarlos para adquirir múltiples bienes y/o servicios. ✓ Son útiles para enfrentar emergencias e imprevistos. ✓ El trámite es rápido y sencillo. ✓ Es útil para iniciar tu reporte de crédito.

B. Préstamos de libranza.

Otorgado por:	Ventajas:
✓ Banco comercial en el que recibes el pago de tu nómina y que te debita automáticamente el valor del préstamo. ✓ Cooperativas u otro tipo de establecimiento quienes, a través de una libranza, notifican a la empresa para que haga el descuento de la nómina. ✓ Cooperativas de crédito. ✓ Compañías de financiamiento comercial.	✓ Puedes usarlos para adquirir múltiples bienes y/o servicios. ✓ Son útiles para enfrentar emergencias e imprevistos ✓ La mayoría de los bancos otorgan el préstamo sin necesidad de garantía o aval ya que te respalda la estabilidad del depósito de tu nómina. ✓ Las tasas de interés son más atractivas comparadas con otros créditos. ✓ Para determinar el monto se utiliza tu salario como referencia.

C. Tarjeta de crédito.

Otorgado por	Ventajas
✓ Banco comercial. ✓ Tienda de grandes superficies. ✓ Establecimientos comerciales. ✓ Otras instituciones financieras.	✓ (Puedes usar el plástico para acceder a tu línea de crédito en muchos establecimientos y disponer de efectivo a través de tu NIP en cajeros automáticos) ✓ En muchas ocasiones sirve como aval para comprar tiquetes aéreos, alquiler de vehículo o reservar la habitación de un hotel. ✓ Las tarjetas de crédito proveen un estado de cuenta que te permite organizar tus gastos y pagos. ✓ La mayoría se puede utilizar en el extranjero. ✓ (Se puede usar para hacer compras por teléfono o por Internet. ✓ Si te organizas puedes disfrutar de un período de financiamiento sin pagar intereses ✓ Puedes disponer del crédito para enfrentar una emergencia. ✓ En caso de robo o falsificación la puedes cancelar inmediatamente. ✓ Tecnología Chip te brindará mayor seguridad en las transacciones, capacidad de procesamiento, uso en cajeros automáticos y establecimientos comerciales y tecnología y modernidad para los clientes.

D. Crédito de vehículo.

Otorgado por	Ventajas
✓ Banco comercial. ✓ Compañías de financiamiento comercial. ✓ Agencias de autofinanciamiento o concesionarios de vehículos.	✓ (Te permiten adquirir un vehículo sin tener que pagar el costo total en ese momento. ✓ (La cuota inicial puede ser alrededor del 20% del valor del vehículo. ✓ (Puedes contratar créditos según el tipo de vehículo que te gustaría, dependiendo de tu nivel de ingresos o del valor del vehículo. ✓ (El crédito se liquida poco a poco mediante pagos mensuales. ✓ (El seguro generalmente se incluye en la mensualidad. ✓ (Puedes elegir distintos plazos.

E. Crédito hipotecario.

Otorgado por	Ventajas
✓ Banco comercial.	✓ Te permiten adquirir un patrimonio, como casa, terreno, apartamento, etc. ✓ Puedes compartir el crédito con tu pareja. ✓ Las propiedades pueden aumentar su valor. ✓ La propiedad actúa como garantía del crédito ✓ (Las tasas de interés hipotecarias son relativamente bajas y puedes acceder a varios esquemas: tasa de interés fija (pesos) y tasa de interés variable (UVR).

Recomendaciones para manejar tu tarjeta de crédito de manera adecuada.

- Lleva el control de todo lo que pagues con tu tarjeta de crédito, de esa forma podrás saber si has pasado o no el límite de crédito y evitarás sobrecupos y pagar comisiones.
- Consulta con tu banco si tiene algún servicio de alerta por tus compras, generalmente es enviado a tu celular o por correo electrónico y de esa forma tienes un mayor control sobre tus gastos.

- Tu tarjeta puede quedar en sobrecupo no sólo por comprar demasiado, sino por los intereses y comisiones acumulados (recuerda seguir las buenas prácticas para el uso de tu tarjeta y así no pagarás comisiones excesivas).
- Procura aportar más del pago mínimo en la fecha que indique tu último estado de cuenta.
- Solicita únicamente las tarjetas de crédito que puedas pagar. Consolida todas tus deudas en una y utiliza las otras para emergencias; o bien, puedes utilizarlas de acuerdo a las fechas límites de pago y el depósito de tu nómina.
- Al reportar la tarjeta de crédito por robo o extravío anota el nombre de la persona que te atendió, la hora, el día y el número de reporte.
- Nunca firmes un Boucher o comprobante de compra en blanco, exige que se llenen todos los datos correctamente.
- Utiliza los avances en caso de emergencias o cuando no puedas pagar con tu tarjeta.
- Guarda todos los comprobantes de las compras que realices en el mes. En caso de duda sobre algún cargo en tu estado de cuenta, lo puedes verificar.
- Difiere las compras al plazo más conveniente dependiendo de lo que vayas a comprar.

SALUD CREDITICIA

Los indicadores de salud crediticia proporcionan información acerca de tus hábitos y prácticas al manejar tus créditos. Dependiendo de tu comportamiento, pueden reflejar diferentes estados de bienestar o malestar; si tus hábitos son buenos tendrás una buena salud. Si no lo son, es probable que tengas problemas. ¿Cómo identificar si tienes un buen estado de salud crediticia? algún malestar o por el contrario si tu estado es crítico?

Tienes buena salud crediticia si:

- Planeas y pagas puntualmente todos tus créditos.
- Cuentas con un fondo de reserva para emergencias.
- Puedes disponer de tus líneas de crédito sin problemas.
- Llenes un buen historial crediticio.

Tienes malestares crediticios si:

- Te atrasas constantemente en tus pagos a los créditos.
- Te preocupa cómo pagar tus tarjetas y otros créditos.
- Desconoces la información relevante para el manejo de tus créditos.
- Tienes tus tarjetas de crédito saturadas. Sólo puedes pagar el mínimo requerido.

Tu salud crediticia es crítica si:

- No logras cubrir el pago a los créditos.
- Tus tarjetas de crédito siempre están en su cupo total.
- Desconoces el monto total que debes.
- Solicitas préstamos para pagar otros créditos.
- Recibes constantes avisos y llamadas de los acreedores.

Elaboración propia

¿QUÉ HACER SI TIENES PROBLEMAS CON TUS CRÉDITOS?

Cuando tu salud crediticia es excelente

Tu salud es estable. ¡Felicidades!, logras manejar tus obligaciones de manera responsable y por ello tu historial crediticio habla bien de ti, seguramente te llegarán ofertas de nuevos créditos. Analízalas bien. Lo anterior no quiere decir que no debas adquirir otros créditos, proponte una meta y evalúa la necesidad de lograda por medio de un crédito. Continúa haciendo tus pagos antes de la fecha límite. Paga más del mínimo para que no se incremente tu deuda y recuerda que no es necesario llegar hasta el cupo total.

Cuando tu salud crediticia esta con malestares

Debes tener cuidado de no pedir créditos que exceden tu capacidad de pago. Probablemente ya tienes algunas dificultades para pagar y/o tarjetas saturadas (aunque sea por una cantidad manejable). Recuerda que parte de una buena práctica es contar con dinero disponible para emergencias. Te sugerimos tener en cuenta las siguientes recomendaciones para mejorar tu salud crediticia:

- Usa tus créditos lo menos posible.
- Reduce tus gastos.
- Comienza a pagar un poco más del mínimo.
- No te atrases en tus pagos.

Cuando tu salud crediticia es critica

No todo está perdido, la salud siempre puede recuperarse y no hay mejor medicina que paciencia y constancia. Para recuperar tu imagen de responsabilidad en el manejo de tus créditos, te sugerimos lo siguiente:

- No uses tus créditos, incluso destruye tus tarjetas.
- Reduce tus gastos.
- Comienza a pagar los créditos más caros o consolida tu deuda.
- Busca asesoría especializada, acércate a tus acreedores.
- Vende un activo y usa el dinero para pagar (vehículo, propiedades, joyas, ahorros, etc.).

**AHORA TE INVITAMOS A CONOCER E INTERACTUAR EN NUESTRO
SIMULADOR FINANCIERO
APLICA LO QUE APRENDISTE Y SE UN EXPERTO EN FINANZAS
PERSONALES...**

Anexo 5 Simulador financiero

CAPACIDAD DE PAGO				
	Ingresos	Egresos	%	Concepto
1-4 SMMV Ingreso fijo Otros ingresos	1.000.000	365.884	39,77%	Gastos de sostenimiento
		80.000		Descuento nomina (EPS - Pensión)
		138.000	15,0%	Vivienda Familiar
5-11 SMMV Ingreso fijo Otros ingresos				
		0	34,77%	Gastos de sostenimiento
		0		Descuento nomina (EPS - Pensión)
>11 SMMV Ingreso fijo Otros ingresos			15,0%	Vivienda Familiar
		0	27,77%	Gastos de sostenimiento
SMMV \$828.116		0		Descuento nomina (EPS - Pensión)
		0	15,0%	Vivienda Familiar
				Vive en vivienda Propia
		80.000		Otros descuentos Nomina
				Arrendamiento / Cuota hipotecaria
		200.000		Cuotas Créditos externos
				Cuotas TDC
				Otros gastos
		90.445		Nuevo crédito
	1.000.000	954.329	95,4%	Viable Indep./Rent. 90,0% - Otros 95,0%

SIMULACIÓN DE CREDITO	
Monto Desembolso Solicitado	\$ 3.000.000
Costos Administrativos (Fijo)	\$ 50.000
Fondo de Garantías	\$ 97.200
TOTAL CREDITO	\$ 3.147.200
Plazo	48
Tasa MV	1,35%
Seguro de VIDA	\$ 930
Cuota Nuevo Crédito	\$ 90.445

LIQUIDACION TDC	
CUPOS TDC	\$ 2.600.000
Plazo	24
Tasa MV	2,40%
Cuota mensual	\$ 143.772

Elaboración propia