



Estrategias de educación financiera para que los Jóvenes del municipio de Apartadó - Antioquia mejoren su comprensión y fortalezcan las habilidades en relación con su manejo de dinero y finanzas personales para la toma de decisiones a largo plazo.

Juan Esteban Cedrón Zúñiga
Juan Esteban Piedrahita Henao
Jagner Duván Osorio Higueta

Trabajo de grado presentado para optar al título de Contador Público

Asesor

Carlos Mario Ospina Zapata, Maestría en Ciencias de la Administración

Universidad de Antioquia
Facultad de Ciencias Económicas
Contaduría Pública
Apartadó, Antioquia, Colombia

2024

Tabla de contenido

Resumen.....	4
Abstract.....	4
1. Introducción.....	5
2. Cuerpo del artículo.....	10
2.1 Contexto y desafíos financieros.....	11
2.2 Importancia de la educación financiera para los jóvenes	14
2.3 Estrategias y herramientas prácticas para mejorar la educación financiera	23
3. Discusión y Conclusiones	33
4. Referencias Bibliográficas	37

Índice de Tablas

Tabla 1. Programas de educación financiera implementados en América Latina.....	28
--	----

Índice de Figuras

Figura 1. Pruebas PISA.....	12
Figura 2. Pregunta 1-encuesta.....	17
Figura 3. Pregunta 2-encuesta.....	17
Figura 4. Pregunta 3-encuesta.....	18

Figura 5. Pregunta 4-encuesta.....	18
Figura 6. Pregunta 5-encuesta.....	18
Figura 7. Pregunta 6-encuesta.....	19
Figura 8. Pregunta 6-encuesta.....	19
Figura 9. Pregunta 8-encuesta.....	20
Figura 10. Pregunta 9-encuesta.....	21
Figura 11. Pregunta 10-encuesta.....	21
Figura 12. Pregunta 11-encuesta.....	22
Figura 13. Pregunta 12-encuesta.....	29
Figura 14. Pregunta 13-encuesta.....	29
Figura 15. Pregunta 14-encuesta.....	30
Figura 16. Pregunta 15-encuesta.....	30
Figura 17. Pregunta 16-encuesta.....	32

Resumen

Este estudio se enfoca en abordar la brecha en educación financiera entre los jóvenes del municipio de Apartadó, Antioquia, Colombia, con el fin de fortalecer sus habilidades para tomar decisiones financieras a largo plazo. Se llevó a cabo a través de una metodología de investigación cuantitativa, la cual se basó en la recopilación de datos a través de cuestionarios estructurados, identificando áreas críticas de necesidad. Los resultados resaltaron la falta de acceso a servicios financieros, la baja comprensión de conceptos básicos y la ausencia de prácticas financieras saludables. En respuesta, se identificaron estrategias específicas como la implementación de programas educativos adaptados y la colaboración entre diferentes sectores, con el objetivo de empoderar a los jóvenes y garantizar su bienestar económico futuro. Este estudio subraya la importancia de una educación financiera integral y temprana para preparar a los jóvenes para los desafíos financieros de la vida adulta y contribuir al desarrollo sostenible de la comunidad.

Palabras claves

Antioquia, educación financiera, habilidades financieras, jóvenes, toma de decisiones

Abstract

This study aims to address the gap in financial education among youth in the municipality of Apartadó, Antioquia, Colombia, with the goal of strengthening their skills for making long-term financial decisions. It was conducted using a quantitative research methodology, which involved data collection through structured questionnaires, identifying critical areas of need. The results highlighted the lack of access to financial services, low understanding of basic concepts, and absence of healthy financial practices. In response, specific strategies are proposed, such as the implementation of tailored educational programs and collaboration across different sectors, aiming to empower youth and ensure their future financial well-being. This study underscores the importance of comprehensive and early financial education to prepare youth for the financial challenges of adulthood and contribute to the sustainable development of the community.

Key words

Antioquia, Financial Education, Financial Skills, Youth, Decision Making

1. Introducción

La educación financiera, según Rivas & Parra (2017), se erige como un pilar fundamental para el desarrollo integral de la niñez y, por ende, para el avance económico, político, social y cultural de una sociedad; esta afirmación resalta la importancia de abordar adecuadamente la formación financiera desde edades tempranas, como un mecanismo para impulsar el crecimiento individual y colectivo. En este sentido, resulta esencial comprender qué implica exactamente la educación financiera.

La definición propuesta por expertos, como la que ofrecen Caballero et al., (2020), describe la educación financiera como un proceso dinámico que va más allá de la mera comprensión de productos financieros y riesgos; es un proceso que busca empoderar a los consumidores e inversores financieros, dotándolos de las habilidades y confianza necesarias para tomar decisiones informadas y eficaces sobre sus finanzas personales.

Asimismo, el concepto de bienestar financiero, como lo plantea Cáceres et al., (2014), arroja luz sobre la dimensión subjetiva de la situación financiera de un individuo, puesto que no se trata únicamente de aspectos cuantitativos, como el saldo en la cuenta bancaria, sino también de la percepción de seguridad y estabilidad económica que experimenta cada persona en relación con sus finanzas, lo cual influye directamente en la calidad de vida y en la capacidad de afrontar los desafíos financieros a lo largo del tiempo.

En consonancia con ello, la gestión de las finanzas personales se convierte en un factor determinante, como señala Olin (2014), independientemente de si se lleva a cabo de manera eficiente o deficiente; esta gestión impactará en la vida diaria y en las perspectivas futuras de los individuos, por lo tanto, entender cómo los jóvenes gestionan sus finanzas y qué desafíos enfrentan en este proceso se vuelve crucial para proponer estrategias educativas efectivas.

Por otro lado, la variable de la edad emerge como un factor relevante en el análisis de las finanzas personales, como menciona Ooko (2017): A medida que el individuo avanza en edad, se espera un desarrollo progresivo de la educación financiera y la práctica de habilidades financieras adecuadas. En particular, la juventud se presenta como una etapa crucial, tal como indica López (2016), dado que, en este período de transición de la adolescencia a la adultez, los jóvenes se enfrentan a nuevas responsabilidades financieras asociadas con la entrada al mundo laboral y la toma de decisiones financieras que influirán en su futuro económico.

Sin embargo, es esencial tener en cuenta que, como resalta Mungaray et al., (2021), la educación financiera emerge como un elemento fundamental en la reducción de la desigualdad económica y el incremento del bienestar en países con disparidades significativas, ya que capacita a los ciudadanos para participar de manera más activa y efectiva en las actividades económicas, tomando decisiones financieras informadas y adecuadas a sus necesidades y objetivos individuales.

En Colombia, Asomicrofinanzas (2022), en su informe anual indicó que un total de 21,8 millones de personas recibieron educación financiera y 292 mil colombianos se incorporaron por primera vez al sistema financiero formal, lo que representa un avance significativo en la lucha contra el crédito informal clandestino; esto refleja un progreso tangible en la promoción de la inclusión financiera y la conciencia sobre la importancia de la educación financiera en el país.

Por otro lado, Analitik (2022) informa sobre los resultados de un sondeo realizado por Nu Colombia, filial de Nubank, entre 1.000 clientes de una de las plataformas digitales de servicios financieros más grandes del mundo. Los resultados son reveladores: solo el 56 % de los encuestados afirmó tener conocimientos sobre educación financiera; además, sorprendentemente, el 52 % de las personas encuestadas admitió no utilizar ninguna herramienta financiera para

planificar y controlar sus gastos, lo cual subraya la necesidad urgente de mejorar la alfabetización financiera entre la población colombiana.

Por su parte, (Soto, 2023) hace referencia a un estudio de la OCDE que evalúa el nivel de conocimiento financiero de los *millennials* a nivel internacional a través de las pruebas PISA. Los resultados muestran que solo uno de cada diez jóvenes posee un alto nivel de educación financiera y es capaz de tomar decisiones complejas de inversión; sin embargo, preocupa que el 25 % de este grupo no cuente con las habilidades necesarias para tomar decisiones en aspectos básicos de gastos. Esta disparidad en las habilidades financieras resalta la urgencia de implementar estrategias educativas efectivas, especialmente dirigidas a los jóvenes, para cerrar esta brecha y fortalecer su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Por lo tanto, se justifica el énfasis de esta investigación en identificar estrategias educativas específicas para el desarrollo de un plan de formación en finanzas personales dirigido a los jóvenes del municipio de Apartadó – Antioquia. La pregunta de investigación que guía este estudio, "*¿qué estrategias educativas pueden identificarse para desarrollar un plan de formación en finanzas personales dirigido a jóvenes del municipio de Apartadó – Antioquia para que tomen buenas decisiones con respecto a su futuro?*", se enmarca en un contexto histórico, geográfico y temático delimitado.

Si bien existen numerosos programas educativos, su diseño adolece de una adecuada adaptación al público joven, como indica Lusardi (2019): "*la educación financiera será más efectiva si los programas se amoldan a las necesidades de los destinatarios*". Fernandes et al. (2014) reafirman que "*es crucial entender no sólo si la educación financiera funciona, sino también cómo funciona*".

De ahí que este estudio se justifique al buscar determinar la estrategia óptima para potenciar la adquisición de conocimientos financieros en los jóvenes. Tal como plantean Holden et al. (2009): "*las intervenciones pueden diferir en contenidos, intensidad, métodos y marcos teóricos*", por lo que determinar cuál se adapta mejor al estilo predominante entre los jóvenes tendrá un impacto significativo en los resultados.

La tesis de Bayer et al. (1996) ratifica este enfoque: "*el éxito de la educación financiera depende en gran medida de la presentación de los contenidos y los métodos de enseñanza*". De este modo, identificar la estrategia que maximiza la adquisición de conocimientos financieros permitirá mejorar los programas existentes.

Los beneficios son dobles: por un lado, se contribuye a solucionar las carencias financieras de los jóvenes, quienes, como afirma Lusardi (2019), "*muestran bajos niveles de alfabetización financiera*". Por otro, se potencia su bienestar económico futuro, tal como sostienen Guiso y Jappelli (2008): "*la alfabetización financiera se correlaciona fuertemente con la riqueza y la diversificación de activos a lo largo de la vida*".

En síntesis, determinar el método pedagógico más adecuado para la educación financiera de los jóvenes resulta indispensable. Ello redundará en programas mejor diseñados y con mayor impacto. Y lo que es más importante, hará posible dotar a los jóvenes de las competencias necesarias para gestionar responsablemente sus finanzas y forjar su solidez económica a largo plazo. Se trata, por tanto, de una cuestión central para su bienestar futuro y el crecimiento económico agregado

Como tal, este artículo se centra en la imperiosa necesidad de determinar estrategias educativas específicas para fortalecer la educación financiera de los jóvenes del municipio de

Apartadó – Antioquia, un municipio que se encuentra ubicado en el departamento de Antioquia en la región noroeste de Colombia. De acuerdo con la información proporcionada por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística, DANE (2018) en el Censo Nacional de Población y Vivienda 2018, Apartadó cuenta con una población aproximada de 121.003 habitantes, de los cuales un 27% corresponde a jóvenes entre los 14 y 18 años. Según el DANE, el 28% de los habitantes de Antioquia se encuentran en una situación de pobreza multidimensional, lo que implica que no tienen acceso a servicios básicos como educación, salud y vivienda adecuada, entre otros.

En este contexto, la educación financiera se convierte en una herramienta clave para mejorar la calidad de vida de los jóvenes del municipio de Apartadó, ya que les permite adquirir conocimientos y habilidades necesarias para manejar adecuadamente su dinero y finanzas personales. Asimismo, la educación financiera contribuye a fortalecer la toma de decisiones a largo plazo, lo que puede impactar positivamente en la calidad de vida de los jóvenes del municipio y a su entorno

Para lograr esto, se llevó a cabo un análisis de la situación financiera actual. Se caracterizó la población encuestada, se determinaron las estrategias financieras que emplean para hacer frente a diferentes desafíos particulares, y se identificaron las estrategias de educación financiera que más se ajustaban a las necesidades propias de la región, con el objetivo de mejorar su capacidad para tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Para lograr los objetivos planteados, se empleará una metodología de investigación cuantitativa, la cual se basa en la recopilación de datos a través de cuestionarios estructurados administrados a una muestra de 181 jóvenes entre 16 y 23 años del municipio de Apartadó resaltando así un muestro intencional con un criterio específico de edad; estos datos serán

analizados utilizando técnicas estadísticas como análisis descriptivos y pruebas de hipótesis. La presentación de los resultados se realizará mediante la elaboración de gráficos, tablas y estadísticas numéricas, lo que permitirá cuantificar las relaciones y patrones identificados en la investigación. Asimismo, se llevará a cabo una investigación descriptiva con el fin de comprender en detalle la problemática de la falta de conocimientos financieros en este grupo demográfico.

Así pues, este estudio se enmarca en Búsqueda de soluciones más adecuadas para la población para mejorar la educación financiera de los jóvenes del municipio de Apartadó - Antioquia, reconociendo su importancia, no solo para el bienestar individual de los jóvenes, sino también para el crecimiento económico y social de la región en su conjunto.

2. Cuerpo del artículo

Los jóvenes latinoamericanos enfrentan un desafío monumental en el camino hacia el desarrollo económico y social. Como señala la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2000), este desafío implica ser los impulsores de un proceso que reduzca la pobreza, mitigue los altos índices de desigualdad socioeconómica y promueva un crecimiento económico sostenible y competitivo a nivel mundial.

Sin embargo, la falta de educación financiera, combinada con la creciente complejidad del mundo económico, ha dejado a muchos jóvenes en una situación de vulnerabilidad frente a decisiones financieras cruciales, desde el endeudamiento excesivo hasta la falta de planificación a largo plazo; estas dificultades pueden obstaculizar el desarrollo económico personal y comunitario. En este contexto, es imperativo abordar estas problemáticas y proporcionar a los

jóvenes las herramientas y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables.

2.1 Contexto y desafíos financieros

En Colombia, la juventud abarca la etapa de la vida comprendida entre los 14 y 28 años de edad, según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE, 2020). Durante este periodo, los jóvenes se encuentran en un proceso crucial de consolidación de su autonomía intelectual, física, moral, económica, social y cultural, lo que implica un ejercicio activo de su ciudadanía en la comunidad a la que pertenecen.

Según las investigaciones de Ruiz et al., (2022), los consumidores pertenecientes a la Generación Z, nacidos entre 1995 y 2010, muestran un mayor nivel de actividad en el uso de créditos en comparación con la generación anterior de *millennials* en el mismo punto de sus ciclos de crédito. Esta tendencia resalta la importancia de abordar la educación financiera desde edades tempranas para garantizar que los jóvenes adquieran las habilidades necesarias para gestionar responsablemente su economía personal.

La relevancia de la educación financiera a temprana edad es incuestionable, como lo respaldan los hallazgos de Behrman et al., (2012), quienes sostienen que *“invertir en alfabetización financiera entre los jóvenes genera los mayores retornos a lo largo de la vida”*. Sin embargo, como señalan Hastings et al., (2013), la efectividad de la educación financiera está estrechamente ligada a la metodología aplicada en su implementación práctica.

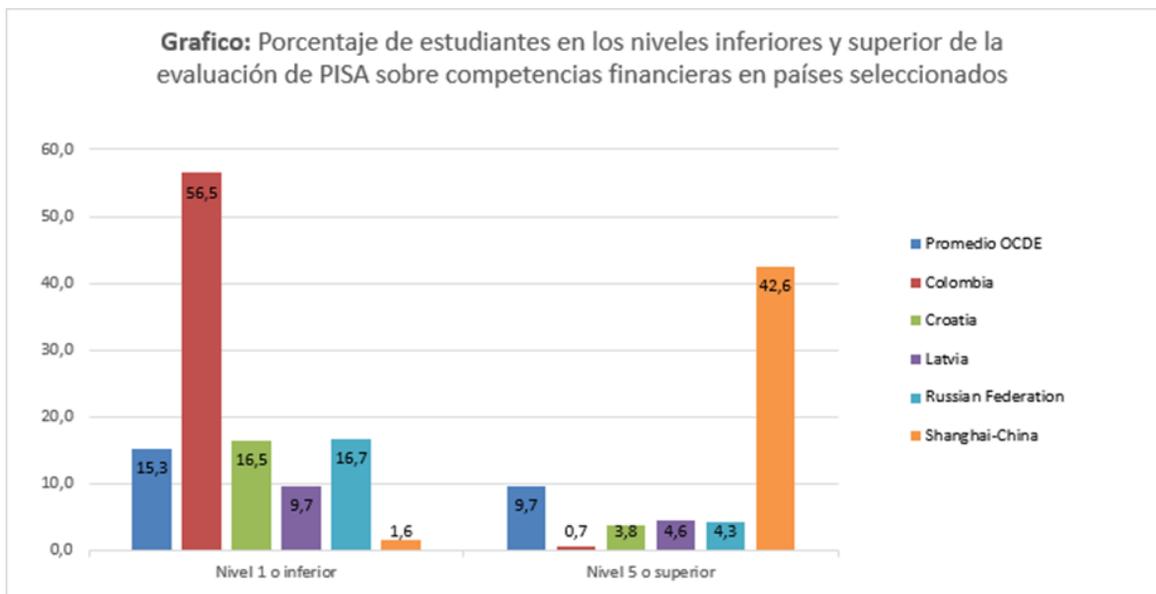
La problemática de los jóvenes colombianos se ve reflejada en los resultados arrojados por el Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA, por sus siglas en inglés), cuyas pruebas son realizadas a los alumnos pertenecientes a países de la Organización para la

Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y a países asociados; estas son efectuadas cada tres años y evalúan directamente los niveles de competencias de los jóvenes de 15 años en materia de lectura, ciencias y matemáticas, teniendo como opción el añadir en esta última un módulo que evalúe las competencias financieras (OCDE, 2001).

En las pruebas PISA realizadas en 2012, Colombia obtuvo el peor resultado de los 18 países participantes, con un promedio de 379 puntos, según el sitio web de la OCDE.

Aproximadamente, un 56.5% de los estudiantes colombianos obtuvo puntajes por debajo del nivel uno en la prueba, mientras que el 26.1% estuvo en el nivel dos, 13.1% alcanzó el nivel 3, un 3.7% alcanzó el nivel cuatro, y solo un 0,7% logró llegar al nivel cinco.

Figura 1.
Pruebas PISA



Fuente OCDE (2014)

El bajo puntaje obtenido por Colombia en las pruebas PISA en el módulo de competencia financiera refleja una serie de problemáticas significativas para el país. Estas incluyen la falta de conocimientos financieros entre los jóvenes, lo que limita su capacidad para tomar decisiones

informadas y responsables en temas económicos. Además, indica dificultades en el manejo del dinero, lo que puede resultar en una planificación financiera deficiente, endeudamiento excesivo y falta de habilidades para enfrentar situaciones económicas adversas. Esta situación se ve agravada por la desigualdad socioeconómica existente en el país, donde las familias de escasos ingresos tienen un acceso limitado a recursos educativos en materia financiera, lo cual requiere mejorar la educación financiera; para esto se necesita del alfabetismo financiero.

Según Atkinson & Messy (2012), el alfabetismo financiero integra una variedad de elementos esenciales para tomar decisiones financieras sólidas y alcanzar el bienestar financiero individual. Estos elementos incluyen la conciencia de los conceptos financieros, las habilidades para aplicar el conocimiento en la toma de decisiones, la necesidad de una actitud adecuada y la capacidad de poner en práctica esos conocimientos y habilidades en la vida diaria.

De acuerdo con Patiño (2013), el problema del endeudamiento surge debido a la falta de educación financiera, lo que lleva a que los jóvenes adquieran deudas que superan su capacidad de pago. Esta situación se debe a la incapacidad de los jóvenes para manejar correctamente su dinero, lo que conduce a un desequilibrio entre sus ingresos y gastos, resultando en un endeudamiento excesivo.

Asimismo, Paredes et al.,(2018) mencionan que la falta de educación financiera también se refleja en la deficiencia de los jóvenes al planificar sus ingresos y gastos; esta deficiencia se debe al desconocimiento de los servicios financieros de ahorro y crédito disponibles, lo que lleva a que los jóvenes recurran a alternativas menos favorables, como obtener créditos con terceros que cobran intereses más altos que los bancos, o guardar el dinero en casa sin darse cuenta de que pierde valor con el tiempo.

Esta exclusión financiera es notoria, y según el 8° Reporte de Inclusión Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia & Banca de las Oportunidades (2020), los jóvenes, especialmente aquellos pertenecientes a la generación de los *centennials*, entre los 18 y 25 años, son los más excluidos financieramente. Estos jóvenes tienen la tasa de desempleo más alta y son los menos incluidos en el mercado laboral y en los servicios financieros formales. Además, la exclusión financiera se agrava en áreas rurales, donde la proporción de jóvenes con acceso a productos financieros es considerablemente menor que en áreas urbanas.

Estas cifras son preocupantes y resaltan la urgente necesidad de abordar la exclusión financiera que enfrentan los jóvenes en Apartadó - Antioquia. La falta de acceso a servicios financieros y la alta tasa de desempleo entre los jóvenes pueden tener graves repercusiones en su bienestar económico y social, así como en el desarrollo general del municipio.

2.2 Importancia de la educación financiera para los jóvenes

Varias investigaciones en Colombia han destacado la importancia de la educación financiera como un componente fundamental para capacitar a los jóvenes en la toma de decisiones financieras responsables y el buen manejo de sus recursos. Durán & Bahamón (2022), en su estudio sobre la implementación de la educación financiera en colegios de Bogotá, resalta la necesidad de que el sistema educativo incorpore la enseñanza de conceptos financieros básicos en sus programas académicos. Este enfoque busca aumentar la confianza de los jóvenes en la administración de sus recursos financieros y fomentar una cultura financiera sólida desde temprana edad.

Acero et al. (2016) amplía esta perspectiva al investigar el nivel de educación financiera en estudiantes de media secundaria en Funza-Cundinamarca. Su estudio revela una mayor aceptación y retroalimentación positiva sobre los temas financieros entre los estudiantes, lo que destaca la receptividad de estrategias educativas para mejorar la educación financiera en este grupo poblacional. Este hallazgo subraya la importancia de adaptar los programas educativos para abordar las necesidades específicas de los jóvenes en diferentes contextos.

Por su parte, Novoa (2020) se centra en la problemática del bajo nivel de educación financiera en colegios públicos en Colombia y analiza las herramientas financieras disponibles para el aprendizaje de habilidades financieras. Su investigación destaca el interés de entidades del sector financiero en promover la educación financiera entre los jóvenes como una medida preventiva ante riesgos financieros, y como facilitadora de la toma de decisiones responsables. Estos hallazgos resaltan la importancia de una colaboración entre el sector educativo y financiero para brindar una educación financiera integral y efectiva a los jóvenes colombianos.

Dentro de la educación financiera, resalta la comprensión sólida de los términos financieros, la cual es esencial para que los jóvenes tomen decisiones financieras informadas y responsables a lo largo de sus vidas. Estos conceptos financieros básicos constituyen la base sobre la cual se construye el conocimiento financiero.

Sin embargo, estudios como el realizado por la Corporación Andina de Fomento (CAF) en 2019, han revelado que más del 33% de los mayores de 18 años perciben que su conocimiento sobre temas financieros es inferior al promedio en comparación con otros adultos. Este porcentaje se incrementa significativamente en zonas rurales, alcanzando un 41%.

En concordancia, Díaz (2022) sostiene que la cultura financiera es un conjunto de habilidades, prácticas y conocimientos fundamentales para la toma de decisiones financieras y económicas sensatas.

Por su parte Sevilla (2024) menciona que las finanzas conductuales o finanzas del comportamiento son un campo de las finanzas que las analizan desde un punto de vista psicológico. Describe cómo se comportan las personas y como toman las decisiones. Por lo tanto las finanzas conductuales nacen de la unión de la psicología, la economía tradicional y la neuroeconomía.

En este contexto GBM (2021) menciona que las finanzas conductuales reconocen que las decisiones financieras no siempre son racionales, porque estas decisiones algunas veces se ven influenciadas por emociones y sesgos cognitivos. Esto puede resultar en errores como el efecto del rebaño, donde las personas siguen las decisiones de otros sin considerar las consecuencias.

Por otro lado, el BBVA (2024) señala que varios sesgos pueden afectar negativamente la toma de decisiones financieras. El exceso de confianza es especialmente peligroso porque las personas tienden a sobrevalorar sus capacidades, conduciendo a decisiones ineficientes. El sesgo del presente también afecta, haciendo que las personas prefieran beneficios inmediatos menores sobre mayores recompensas futuras, aunque no sea lo más lógico. Además, la ilusión de control lleva a las personas a asumir riesgos excesivos, confiando demasiado en la precisión de sus propios análisis y decisiones.

En otro orden de idea Marín (2020), diversos jóvenes tienen claro los conceptos básicos puesto que se mantiene un constante aprendizaje en las diversas instituciones, la gran problemática radica en la aplicación que estos le dan a los conceptos.

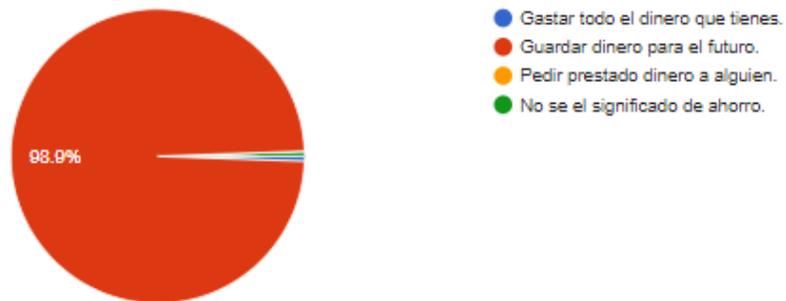
Como muestra de esto, la encuesta llevada a cabo en el municipio de Apartadó, Antioquia, a un total de 181 personas, reveló un panorama similar a la premisa de Marín (2020) en cuanto a la comprensión de conceptos financieros básicos entre los jóvenes, puesto que los resultados obtenidos mostraron una clara tendencia hacia la comprensión adecuada de términos financieros, con una mayoría significativa de participantes identificando correctamente conceptos como el ahorro, el presupuesto y el fondo de emergencia.

A continuación, se presenta los resultados específicos obtenidos:

Figura 2.
Pregunta 1-encuesta

1. ¿Qué significa el concepto de ahorro?

181 respuestas



Nota. Elaboración propia

Figura 3.
Pregunta 2-encuesta

2. ¿Cuál de las siguientes opciones es un ejemplo de ahorro?

181 respuestas



Nota. Elaboración propia

Figura 4.
Pregunta 3-encuesta

3. ¿Qué es un fondo de emergencia?

181 respuestas

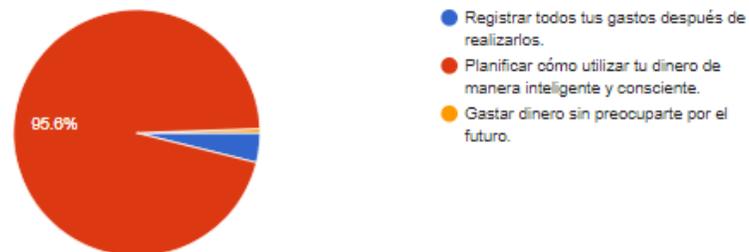


Nota. Elaboración propia

Figura 5.
Pregunta 4-encuesta

4. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor un presupuesto?

181 respuestas



Nota. Elaboración propia

Figura 6.
Pregunta 5-encuesta

5. ¿Cuál de las siguientes opciones es un beneficio de hacer un presupuesto?

181 respuestas

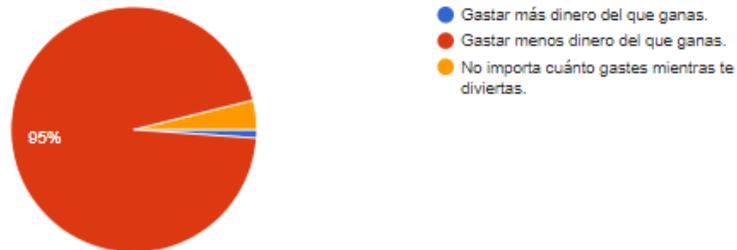


Nota. Elaboración propia

Figura 7.
Pregunta 6-encuesta

6. ¿Qué significa vivir dentro de tus posibilidades?

181 respuestas



Nota. Elaboración propia

Figura 8.
Pregunta 6-encuesta

7. ¿Qué es el gasto?

181 respuestas



Nota. Elaboración propia

Ahora, además de comprender los conceptos financieros básicos, es crucial que los jóvenes desarrollen hábitos financieros saludables que les permitan gestionar eficazmente sus recursos a lo largo del tiempo. Los hábitos financieros juegan un papel crucial en la salud financiera de los jóvenes, definiéndose como acciones aprendidas que se repiten y afectan el manejo del dinero, pudiendo generar perjuicios como la falta de efectivo o gastos innecesarios

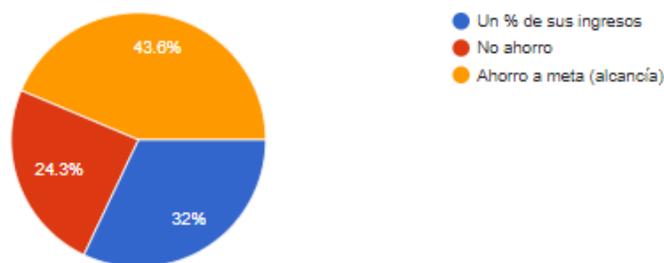
(Cruz, 2021). En el contexto colombiano, según datos de la CAF (2022), el 44% de los jóvenes admitió no haber ahorrado en los últimos 12 meses, mientras que un preocupante 58% indicó que no podría hacer frente a un gasto imprevisto sin recurrir a un préstamo o ayuda externa. Estas cifras reflejan la urgente necesidad de promover hábitos financieros sólidos entre los jóvenes de Apartadó, Antioquia, para garantizar una gestión financiera responsable y sostenible a lo largo del tiempo.

En cuanto a la población evaluada en Apartadó- Antioquia, indicó que la modalidad de ahorro utilizada por los jóvenes de Apartadó, Antioquia, los resultados de la encuesta reflejaron una diversidad de prácticas. Un significativo 43.6% emplea el método de ahorro a meta, utilizando alcancías u otros medios específicos para alcanzar objetivos financieros concretos, mientras que un 32% indicó que ahorra un porcentaje de sus ingresos. Por otro lado, un preocupante 24.3% admitió no tener ningún hábito de ahorro establecido.

Figura 9.
Pregunta 8-encuesta

8. ¿Qué modalidad de ahorro usas?

181 respuestas



Nota. Elaboración propia

En relación con el seguimiento de gastos, los datos revelaron que la mayoría de los jóvenes no llevan un seguimiento de sus gastos con cierta regularidad; ya que un 7.2% admitió nunca hacer un seguimiento, un 19.3% lo hace rara vez y un 34.3% lo hace a veces. Por otro lado, un 26.5% realiza un seguimiento a menudo de sus gastos, mientras que un 12.7% lo hace siempre.

Figura 10.
Pregunta 9-encuesta



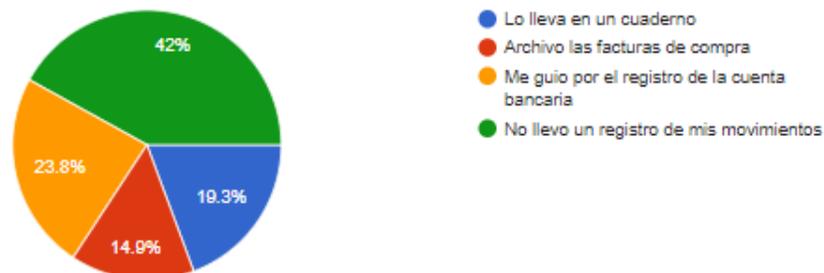
Nota. Elaboración propia

En cuanto al registro de los movimientos de ingresos y gastos, se observa una variedad de prácticas entre los jóvenes encuestados. Un 19.3% lleva un registro en un cuaderno, un 14.9% archiva las facturas de compra, y un 23.8% se guía por el registro de la cuenta bancaria; sin embargo, es preocupante que un considerable 42% admitiera no llevar ningún registro de sus movimientos financieros, lo que indica una falta de control y seguimiento.

Figura 11.
Pregunta 10-encuesta

10. ¿cómo registra el movimiento de sus gastos e ingresos

181 respuestas



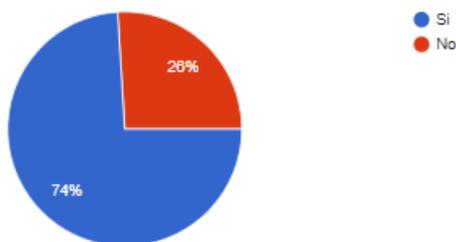
Nota. Elaboración propia

Finalmente, en cuanto a la posesión de una cuenta bancaria, el 74% de los jóvenes encuestados afirmó tener una, mientras que el 26% restante indicó no contar con una cuenta bancaria.

Figura 12.
Pregunta 11-encuesta

11. ¿Tiene una cuenta bancaria?

181 respuestas



Nota. Elaboración propia

Los resultados obtenidos ponen de manifiesto la urgente necesidad de fortalecer la educación financiera entre los jóvenes de Apartadó, Antioquia. Si bien se observa un cierto nivel

de comprensión de conceptos financieros básicos y prácticas saludables, aún existen áreas de oportunidad significativas que requieren atención. Conscientes de esta realidad, es fundamental implementar estrategias y herramientas efectivas que no solo mejoren la comprensión de términos financieros y fomenten hábitos financieros saludables, sino que también empoderen a los jóvenes para tomar decisiones financieras responsables y construir un futuro económico sólido.

2.3 Estrategias y herramientas prácticas para mejorar la educación financiera

En Colombia, la oferta de programas de educación financiera por parte del gobierno es limitada, y la cobertura total es prácticamente inexistente. A pesar de la existencia de numerosos programas educativos, su diseño adolece de una adecuada adaptación al público joven, lo que limita su efectividad (Lusardi, 2019). Como indica Fernandes et al. (2014), es crucial entender no solo si la educación financiera funciona, sino también cómo funciona. Por tanto, este estudio se justifica al buscar determinar la estrategia óptima para potenciar la adquisición de conocimientos financieros en los jóvenes. Holden et al. (2009) señalan que las intervenciones pueden diferir en contenidos, intensidad, métodos y marcos teóricos, por lo que determinar cuál se adapta mejor al estilo predominante entre los jóvenes tendrá un impacto significativo en los resultados.

En Antioquia, específicamente, las instituciones financieras han realizado esfuerzos por promover la alfabetización financiera, reconociendo que esta permite alcanzar un mayor bienestar a los usuarios que adquieren conocimiento de los productos y servicios financieros. Londoño & Cifuentes (2021) en su investigación destacan que se requieren mayores esfuerzos para aumentar la educación financiera de la población, puesto que en su análisis, el 80% de las personas encuestadas están de acuerdo en que la adquisición de productos y servicios financieros

es necesaria para mejorar la economía personal y familiar; además, se demostró que poco más del 82% de la población estudiada desconoce la existencia y el alcance de los programas de inclusión financiera, liderados o apoyados por la alcaldía de Medellín.

Teniendo en cuenta los diferentes problemas que existen a raíz de la falta de conocimientos financieros por parte de los jóvenes, algunos autores han planteado diferentes soluciones utilizando diversas herramientas que faciliten la interiorización del aprendizaje.

Según Plata et al., (2022) en su artículo, una de las herramientas que pueden mitigar esta problemática son los diferentes video juegos adaptados a los ámbitos financieros. Utilizar la gamificación como estrategia permitirá un mayor acercamiento por parte de los jóvenes. Siguiendo esta idea, Medina et al., (2020) expresa que por medio de los elementos de la gamificación y sus técnicas de juegos (puntajes, niveles, desafíos, recompensas), los jóvenes se engancharán, se motivarán y se incrementará el interés por aprender; además, la implementación de esta estrategia en los colegios permitirá a los maestros mejorar el seguimiento a los estudiantes.

En opinión de Sánchez et al., (2023) un ejemplo clásico de gamificación financiera es el juego de mesa Monopoly, en el que los jugadores compran, venden y alquilan propiedades con el objetivo de formar un monopolio. Los jugadores se mueven por el tablero adquiriendo propiedades y cobrando alquileres a otros jugadores, y el juego incluye tarjetas de Fortuna y Arca Comunal que afectan los resultados.

Por lo tanto, el Monopoly es un juego de mesa que puede enseñar varios conceptos importantes de economía.

Donde para el BBVA (2015) el juego fomenta la gestión del dinero, incluyendo la contabilidad, los ingresos, los pagos, el debe y el haber, aspectos fundamentales para la educación financiera. Además, enseña el coste de oportunidad, ya que los jugadores deben considerar cuidadosamente qué propiedades comprar y cuándo, evaluando así las decisiones financieras. El juego también promueve el presupuesto y la planificación, habilidades cruciales para gestionar el dinero de manera correcta.

Para consejo financiero (2019) Comprar propiedades y cobrar alquileres en monopoly es una forma de inversión y generación de ingresos, similar a las inversiones en activos como inmuebles y acciones en la vida real. Además el monopoly subraya la importancia de tener un fondo de emergencia para evitar deudas o la venta de activos en momentos de necesidad. Asimismo, fomenta la estrategia y la planeación para alcanzar objetivos financieros, y destaca la importancia de la liquidez y la negociación.

Los dos autores anteriormente abordados mencionan que el juego de mesa incluye impuestos y multas, para enseñar a los jugadores cómo estos factores afectan las inversiones y la gestión financiera. Por otro lado el juego permite la diversificación y especulación, ya que los jugadores pueden invertir en activos caros y baratos, y refleja la realidad de inversiones en activos como acciones e inmuebles. Por último, el Monopoly enseña a los jugadores a competir y sobrevivir en un entorno económico competitivo, una habilidad valiosa en la vida real.

Sobre las redes sociales Ericka Núñez (2023), define que es una herramienta valiosa para que los jóvenes adquieran conocimientos sobre finanzas. En la actualidad, hay numerosos expertos en finanzas que utilizan estas plataformas para compartir consejos y estrategias sobre cómo gestionar e invertir el dinero de manera efectiva. Además, existen diversas plataformas y

páginas de redes sociales que ofrecen recursos útiles para la gestión financiera, como aplicaciones de presupuesto, videos interactivos y calculadoras de ahorro e inversión.

Apoyando el anterior párrafo, Díaz Campos (2024) destaca que las redes sociales han emergido como un canal crucial para la difusión de contenidos de todo tipo, incluyendo los financieros. Basta con buscar términos relacionados con las finanzas en una red social para encontrar una gran variedad de influenciadores, programas educativos, chats, canales y medios tradicionales que ofrecen este tipo de información.

Un ejemplo de esto puede ser los diferentes canales de Instagram como @Finanzasalapar, @Insumos_Financieros y @Finanzascastaneda, donde se tratan temas financieros aplicados a casos cotidianos de la vida. El contenido se presenta de forma didáctica y con toques cómicos. Además, se ofrecen consejos sobre ahorro e inversión, disminución de los gastos hormiga y, especialmente, se muestran las diferentes herramientas financieras que podemos usar para administrar mejor nuestros recursos y tomar decisiones informadas.

Implementar los estudios de caso como estrategias de educación financiera puede ser altamente efectivo, Argandoña et. al., (2018) mencionan que los estudios de caso fomentan la autonomía cognoscitiva, pues se enseña y se aprende a partir de problemas o situaciones que tienen significado para los estudiantes, donde se busca que estos apliquen conocimientos y desarrollen su capacidad de resolución de problemas, permitiéndoles encontrar soluciones acertadas a un caso problemáticos basados en contextos reales a través del uso conceptos teóricos aprendidos con anterioridad, esto no solo fortalece su comprensión práctica de los temas financieros, sino que también les prepara para enfrentar desafíos similares en el mundo real, promoviendo así un aprendizaje profundo y duradero que trasciende el ámbito educativo y se traduce en habilidades aplicables a su vida personal y profesional.

En consecuencia, con la intención de explicar de manera práctica un caso estudio plantearemos el caso propuesto por la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (s.f.) en su artículo en el que se busca entender la distinción entre problemas económicos y financieros, un caso ilustrativo es el de Pedro, propietario de una librería. Pedro decide ampliar su inventario adquiriendo una colección de libros policiales a \$60 cada uno, comprometiéndose a pagar a sus proveedores al momento de la recepción de la mercadería. Con el propósito de promover su negocio, Pedro opta por vender cada libro en dos cuotas mensuales de \$50, con la primera cuota debida 30 días después de la compra. Aunque cada venta genera un beneficio económico de \$40, Pedro enfrenta un desafío financiero debido al flujo negativo de fondos hasta que se complete el cobro de la segunda cuota.

Este ejemplo ilustra claramente la diferencia entre la rentabilidad económica inmediata y las implicaciones financieras a corto plazo. Aunque cada venta genere un beneficio económico inicial, la gestión del flujo de efectivo juega un papel crucial en la estabilidad financiera de la empresa a largo plazo.

Al utilizar estudios de caso en la educación financiera, no solo se enseña a los estudiantes a aplicar teorías abstractas a situaciones prácticas, sino que también se fortalecen habilidades esenciales como la gestión financiera, la planificación de flujo de caja y la toma de decisiones bajo incertidumbre. Estas competencias no solo son fundamentales en el ámbito empresarial, sino que también preparan a los jóvenes para manejar eficazmente sus finanzas personales, enfrentando con confianza los desafíos financieros del mundo real. Así, los estudios de caso no solo enriquecen el aprendizaje académico, sino que también cultivan habilidades prácticas y una comprensión profunda a la par que útil para la vida.

Otra posible solución para dicha problemática es implementar en los colegios los diferentes programas que, según Sinche et al., (2019), por medio de la siguiente tabla muestra que algunos bancos implementan en Colombia para los jóvenes:

Tabla 1.
Programas de educación financiera implementados en América Latina

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera	Banco agrario de Colombia	Dar a conocer los conceptos básicos de educación financiera para lograr la buena toma de decisiones de los consumidores.	Niños, Jóvenes y Adultos
Educación Financiera para la Vida	Banco de Bogotá	Promover el uso correcto de los instrumentos financieros	Niños, Jóvenes y Adultos
Currículum Básico	Banco Av Villas	Desarrollar una estrategia que incentive la búsqueda de educación financiera.	Niños y jóvenes
Maneja tus finanzas	Banco Colpatría	Abordar temas relacionados al ahorro y a la inversión.	Niños, jóvenes y adultos

Nota. Adaptado de (Sinche et al., 2019)

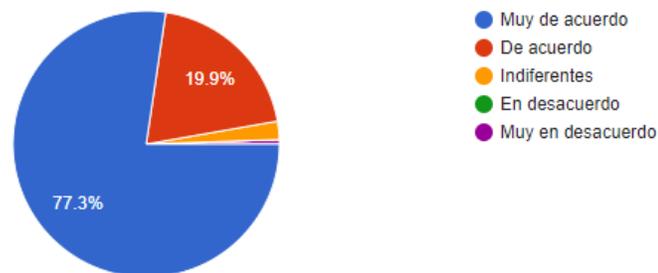
Ahora, a pesar de la existencia de una variedad de programas financieros dirigidos a los jóvenes, es crucial reconocer que la educación financiera debe mantenerse como una prioridad en las diversas instituciones educativas. Si bien estos programas pueden ser valiosos recursos para complementar el aprendizaje, una educación financiera sólida integrada en el currículo escolar proporciona una base fundamental para que los jóvenes adquieran habilidades financieras desde

una edad temprana. Además, la importancia de mantener una educación financiera sólida en las instituciones educativas es reconocida por la población, como lo reflejan los resultados de la encuesta realizada, que se presenta a continuación.

Figura 13.
Pregunta 12-encuesta

12. Consideras que la educación financiera es importante para tu desarrollo personal.

181 respuestas

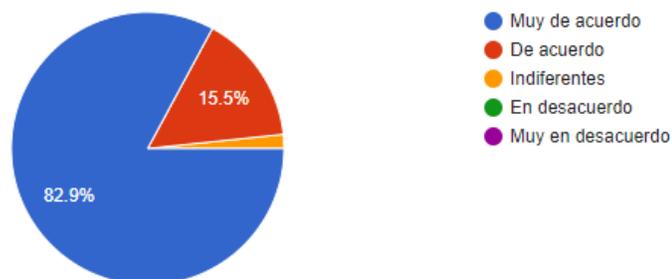


Nota. Elaboración propia

Figura 14.
Pregunta 13-encuesta

13. Crees importante aprender sobre ahorro, inversión y manejo del presupuesto desde temprana edad.

181 respuestas

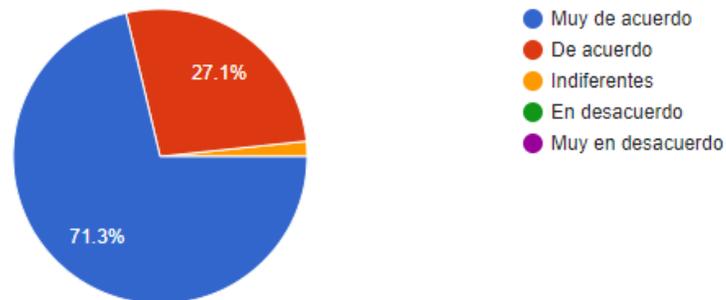


Nota. Elaboración propia

Figura 15.
Pregunta 14-encuesta

14. Es esencial aprender a diferenciar entre necesidades y deseos al tomar decisiones de gasto.

181 respuestas

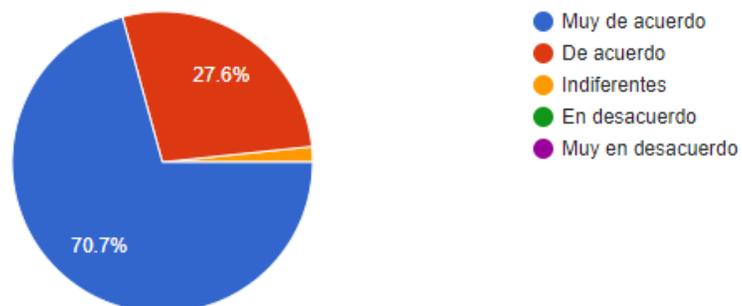


Nota. Elaboración propia

Figura 16.
Pregunta 15-encuesta

15. Los jóvenes deben estar familiarizados con los conceptos de ingresos y gastos para mantener un equilibrio financiero saludable.

181 respuestas



Nota. Elaboración propia

Como se puede observar en estos resultados de la encuesta, se reflejan una clara conciencia por parte de los jóvenes encuestados sobre la importancia de la educación financiera

en su desarrollo personal, puesto que una mayoría abrumadora expresó estar de acuerdo o muy de acuerdo con la relevancia de aprender sobre ahorro, inversión y manejo del presupuesto desde una edad temprana; este hallazgo sugiere una comprensión arraigada de la importancia de las habilidades financieras básicas para su bienestar futuro. Además, una proporción significativa también coincidió en que es esencial diferenciar entre necesidades y deseos al tomar decisiones de gasto, así como en la necesidad de estar familiarizados con conceptos como ingresos y gastos para mantener un equilibrio financiero saludable, lo cual indica una comprensión generalizada de la importancia de la gestión financiera responsable para una vida financiera sostenible.

Por otro lado, la encuesta también reveló que una minoría considerable se mostró indiferente en algunas preguntas relacionadas con la educación financiera, aunque la mayoría expresó su acuerdo con los conceptos básicos. Esto sugiere la posibilidad de que aún haya una brecha de conocimiento o comprensión en ciertos aspectos de la educación financiera entre los jóvenes encuestados, por lo cual es importante abordar esta indiferencia y trabajar en estrategias para fomentar una mayor conciencia y comprensión sobre estos temas financieros, asegurando así que todos los jóvenes tengan las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas en el futuro.

Así pues, se muestra la diversidad de estrategias y métodos de aprendizaje financiero disponibles como una alternativa para los jóvenes con una amplia gama de opciones para adquirir conocimientos en este campo. Como señala Cortés (2021), independientemente del método utilizado, aprender sobre finanzas es esencial para el día a día de cualquier individuo. Ya sea a través de juegos educativos, exposiciones detalladas, estudios de casos reales o materiales en redes sociales, cada enfoque puede proporcionar una comprensión valiosa de los conceptos financieros fundamentales. Esta variedad de estrategias reconoce la diversidad de estilos de

aprendizaje y preferencias individuales, lo que permite a los jóvenes encontrar el método que mejor se adapte a sus necesidades y preferencias para mejorar su alfabetización financiera.

En cuanto a la población encuestada, los resultados obtenidos de la encuesta revelaron interesantes perspectivas sobre la familiaridad y la con respecto a las estrategias y métodos de aprendizaje financiero. Se observó que una parte significativa de los encuestados expresó estar más familiarizada con ciertos métodos, como los juegos educativos, las exposiciones detalladas y los estudios de casos reales, mientras que una minoría indicó su familiaridad con materiales en redes sociales.

Figura 17.
Pregunta 16-encuesta

16. En cuanto a estrategias y métodos de aprendizaje, ¿con cuál estás más familiarizado y cuál consideras que te ha ayudado más a entender algún tema? Elija la opción que mejor describa su experiencia.

181 respuestas

 Copiar



Nota. Elaboración propia

Como tal, se puede afirmar que la educación financiera es fundamental para empoderar a los jóvenes y prepararlos para tomar decisiones financieras responsables a lo largo de sus vidas. La falta de conocimientos financieros puede tener consecuencias significativas, como dificultades para manejar el presupuesto, caer en deudas innecesarias o no poder planificar adecuadamente para el futuro. Sin embargo, mediante la implementación de diversas estrategias

y herramientas prácticas, como la gamificación, los estudios de casos y programas educativos específicos, es posible mejorar la alfabetización financiera de los jóvenes de manera efectiva. Además, es crucial reconocer que no existe un enfoque único que funcione para todos, por lo que es importante adaptar las estrategias educativas a las necesidades y preferencias de los jóvenes.

3. Discusión y Conclusiones

La investigación realizada sobre la educación financiera entre los jóvenes latinoamericanos, con un enfoque particular en Colombia y el municipio de Apartadó, Antioquia, revela una serie de desafíos significativos, pero también oportunidades para mejorar la comprensión y el manejo de conceptos financieros entre esta población.

Uno de los hallazgos más destacados es la clara conciencia de la importancia de la educación financiera entre los jóvenes encuestados, puesto que la mayoría expresó su acuerdo con la relevancia de aprender sobre ahorro, inversión y manejo del presupuesto desde una edad temprana. Esta conciencia arraigada sugiere una base sólida sobre la cual construir programas educativos que promuevan una cultura financiera saludable entre los jóvenes.

Sin embargo, también se identificaron áreas de oportunidad; una minoría considerable de los encuestados mostró indiferencia en ciertos aspectos de la educación financiera, lo que sugiere la existencia de una brecha de conocimiento o comprensión que debe abordarse, por lo tanto, se determina que es crucial desarrollar estrategias específicas para sensibilizar y capacitar a esta parte de la población, asegurando que todos los jóvenes tengan las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas en el futuro.

En cuanto a las estrategias y métodos de aprendizaje financiero, los resultados mostraron que los jóvenes de apartado Antioquia tienen una clara preferencia por el uso de estudios de caso como estrategia de educación financiera. Este enfoque no solo se alinea con las conclusiones teóricas discutidas, sino que también encuentra respaldo en la práctica. Como se mencionó anteriormente, los estudios de caso no solo enseñan a los estudiantes a aplicar conceptos teóricos a situaciones prácticas, sino que también fomentan habilidades críticas como la resolución de problemas y la toma de decisiones informadas. Esta metodología no solo enriquece el aprendizaje académico, sino que también prepara a los jóvenes para enfrentar desafíos financieros reales con confianza y competencia.

Sin embargo hay que señalar que gran parte de la población encuestada mostró tendencias a escoger las estrategias de educación financiera a través de las redes sociales, la gamificación.

Con respecto a las redes sociales, estas son consideradas como una herramienta poderosa y accesible para impartir conocimientos financieros. Al aprovechar su alcance y versatilidad, podemos ayudar a más personas a adquirir las habilidades necesarias para gestionar sus finanzas de manera efectiva. Por lo tanto, es esencial fomentar la alfabetización digital y proporcionar orientación sobre cómo identificar y utilizar los recursos financieros más relevantes y confiables en estas plataformas.

La gamificación financiera se presenta como una herramienta poderosa para mejorar la educación financiera entre los jóvenes, tal como lo destacan diversos estudios y fuentes abordados a lo largo de este trabajo. La aplicación de videojuegos, juegos de mesa y simuladores adaptados al ámbito financiero facilita un mayor acercamiento y motivación de los jóvenes hacia

el aprendizaje de estos conceptos. Los elementos que plantea la gamificación, como los puntajes, niveles, desafíos y recompensas, son cruciales para mantener el interés y la participación de los jóvenes.

Por lo tanto lo anteriormente mencionado resalta la importancia de diversificar las herramientas y enfoques utilizados en la educación financiera para satisfacer las necesidades y preferencias individuales de los jóvenes.

Por otro lado la situación específica en Apartadó, Antioquia, también arrojó resultados preocupantes. Debido a una falta de acceso a servicios financieros formales entre los jóvenes, lo cual subraya la urgente necesidad de promover la inclusión financiera y ampliar el acceso a recursos financieros entre los jóvenes en áreas rurales y urbanas.

A partir de estos hallazgos, se derivan varias implicaciones importantes para la comunidad académica contable y de ciencias afines:

En primer lugar, se destaca la necesidad de desarrollar e implementar programas de educación financiera adaptados a las necesidades específicas de los jóvenes en diferentes contextos geográficos y socioeconómicos; estos programas deben ser inclusivos y accesibles, utilizando una variedad de enfoques pedagógicos para llegar a una amplia gama de estudiantes.

Además, se resalta la importancia de la colaboración entre el sector educativo y financiero para promover la educación financiera de manera integral, ya que las instituciones financieras tienen un papel crucial que desempeñar en la provisión de recursos y apoyo para programas educativos, así como en la promoción de la inclusión financiera entre los jóvenes.

Para finalizar es importante resaltar que la educación financiera es fundamental para empoderar a los jóvenes y prepararlos para tomar decisiones financieras responsables a lo largo

de sus vidas. La falta de conocimientos financieros puede tener consecuencias significativas, pero mediante la implementación de programas y estrategias efectivas, es posible mejorar la alfabetización financiera de los jóvenes y contribuir a su bienestar económico y social a largo plazo. Es esencial que estos esfuerzos sean continuos y se adapten a las necesidades cambiantes de la población joven, asegurando así un futuro financiero sólido para las próximas generaciones.

4. Referencias Bibliográficas

- Abusaid, G. (2022). La educación financiera incrementa el nivel de confianza de los jóvenes en el sistema financiero. Colegio de Estudios Superiores de Administración. Obtenido de https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/4503/ADM_1020830426_2022_1.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Acero, M. J., Cupasachoa, M. S., & Pachón, N. R. (2016). Formación financiera en jóvenes de media secundaria del municipio de Funza-Cundinamarca. Finanzas y Comercio Internacional. https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/27
- Analitik, V. (2022, mayo 10). El 56 % de colombianos cree saber de educación financiera. Valora Analitik. <https://www.valoraanalitik.com/2022/05/10/56-de-colombianos-cree-saber-de-educacion-financiera/>
- Andrés Sevilla (2024) Finanzas conductuales: Qué son, tipos y ejemplos. Economipedia <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-conductuales-del-comportamiento.html>
- Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas. (s.f.). Programa de Educación Financiera de ASBA: Manejando tu dinero. Recuperado de: <https://www.asba-supervision.org/PEF/pdf/educacion-financiera-asba-manejando-tu-dinero.pdf>
- Asomicrofinanzas. (2022). Publicaciones | Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras. <https://asomicrofinanzas.com.co/publicaciones/>
- Atkinson, A. and F. Messy (2012), "Measuring Financial Literacy: Results of the OECD /

International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>.

Argandoña Gómez, Fabiola Andrea, Persico Jiménez, María Cecilia, Visic Matulic, Ana María, & Bouffanais Cuevas, Jacqueline Ivonne. (2018). Estudio de Casos: Una metodología de enseñanza en la educación superior para la adquisición de competencias integradoras y emprendedoras. Tec Empresarial, 12(3), 7-16. <https://dx.doi.org/10.18845/te.v12i3.3934>

Banco Mundial. (2013). Capacidades Financieras en Colombia: Resultado de la Encuesta Nacional sobre Comportamientos, Actitudes y Conocimientos Financieros. Recuperado de <https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades%20Financieras%20en%20Colombia.pdf>

BBVA (2015) Lecciones de economía que podrías aprender jugando al Monopoly <https://www.bbva.com/es/lecciones-de-economia-que-aprendi-jugando-al-monopoly/>

BBVA (2021). ¿Por qué es importante impartir educación financiera en las escuelas? <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/por-que-es-importante-impartir-educacion-financiera-en-las-escuelas/>

BBVA (2024) ¿Qué son las finanzas conductuales y cómo usarlas para invertir mejor? <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-las-finanzas-conductuales-y-como-usarlas-para-invertir-mejor/>

- Behrman, J., Mitchell, O., Soo, C., & Bravo, D. (2012). How Financial Literacy Affects Household Wealth Accumulation. *The American economic review*, 102, 300-304.
<https://doi.org/10.1257/aer.102.3.300>
- Caballero, W. A. M., Posada, L. M. L., & Guerrero, G. R. (2020). Educación financiera y finanzas personales: Realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios. Ibagué ; Universidad del Tolima, 2020.
<https://repository.ut.edu.co/entities/publication/232d8ad8-7bbe-4d3a-bb1c-c351bbdb93f8>
- Cáceres, L. G. D., Muñoz, Y. L. R., & Triay, J. H. B. (2014). Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior. *Repositorio de la Red Internacional de Investigadores en Competitividad*, 8(1), Article 1.
<https://www.riico.net/index.php/riico/article/view/1289>
- CAF. (2022). Retos y Oportunidades al Desarrollo COLOMBIA.
<https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/2067/Colombia%20Retos%20y%20Oportunidades%20a%20Desarrollo%202022.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Centro de Estudios para el Desarrollo Rural Sustentable y la Soberanía Alimentaria (CEDRSSA). (2019). La Economía Social para el desarrollo rural: El agroclúster una estrategia para fortalecer el sector agropecuario mexicano. Recuperado de
<http://www.cedrssa.gob.mx/files/b/13/44Economia%20Social.pdf>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2000). Juventud, población y desarrollo: Problemas, oportunidades y desafíos. Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
<https://www.cepal.org/es/publicaciones/2261-juventud-poblacion-desarrollo-problemas->

[oportunidades-desafios](#)

Concejo financiero (2019) Monopoly – Ocho lecciones financieras de este juego de mesa

<https://consejofinanciero.com/monopoly-ocho-lecciones-financieras/>

Consumer Financial Protection Bureau (2015), Financial well-being: The goal of financial education. Consumer Financial Protection Bureau Office of Research Reports Series.

<https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being/>

Cortés, J. G. (2021). Estrategia financiera, teorías y modelos. Mercados y Negocios, 44, 97-112.

<https://doi.org/10.32870/myn.v0i44.7647>

Cruz, I. J. G. (2021). Educación financiera y su influencia en los hábitos financieros de los asociados de Agroecoturismo Pradera, Municipio de Pradera – Valle del Cauca.

<https://doi.org/10.11144/Javeriana.10554.54235>

DANE. (2020). Panorama sociodemográfico de la juventud en Colombia.

<https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/genero/informes/informe-panorama-sociodemografico-juventud-en-colombia.pdf>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) . (2018). Población ajustada por cobertura. Obtenido de

<https://www.dane.gov.co/files/censo2018/informacion-tecnica/CNPV-2018-Poblacion-Ajustada-por-Cobertura.xls>

Díaz Campos (2024). Las redes sociales y la educación financiera.

<https://blog.edufinet.com/las-redes-sociales-y-la-educacion-financiera/?print=pdf>

Díaz, T. (2022). Cultura Financiera: En que consiste y porque es tan Importante. Economía Simple.

<https://www.economiasimple.net/por-que-es-importante-la-cultura-financiera.html>

Durán, V. G., & Bahamón, J. C. A. (2022). La educación financiera incrementa el nivel de confianza de los jóvenes en el sistema financiero.

<https://repository.cesa.edu.co/handle/10726/4503>

Edison Rivas (2017). Importancia de la educación financiera en el desarrollo social

<https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/6d2bf80b-0bf5-4a7c-898d4635fdecf4e3/content>

Ericka Núñez (2023). Impacto de las redes sociales en la educación financiera

<https://aepfinancieros.org/blog/costa-rica-5/impacto-de-las-redes-sociales-en-la-educacion-financiera-de-los-jovenes-29#:~:text=Estas%20herramientas%20pueden%20ser%20de%20gran%20ayuda%20a,financiera%20de%20los%20j%C3%B3venes%20si%20se%20utilizan%20correctamente.>

Funcion Publica. (2009). Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36841>

GBM academy (2021) Qué son las finanzas conductuales y para qué sirven

<https://gbm.com/academy/que-es-el-behavioral-finance-y-como-se-ve-en-el-mercado-bursatil/>

Hastings, J., Madrian, B., & Skimmyhorn, W. (2013). Financial Literacy, Financial Education, and Economic Outcomes. Annual review of economics, 5, 347-373.

<https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082312-125807>

Jaulin, S. R. (2016). Formación financiera en jóvenes de media secundaria del municipio de Funza-Cundinamarca. Bogota. Obtenido de

https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1026&context=finanzas_comer

[cio](#)

Londoño, J. J. M., & Cifuentes, S. V. (2021). Impacto socioeconómico ocasionado por las deficiencias en educación financiera en la ciudad de Medellín.

<https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/1741>

López, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Revista Empresarial*, 10(37), 36-41.

[https://www.semanticscholar.org/paper/La-\(Des\)-educaci%C3%B3n-Financiera-en-J%C3%B3venes-Una-Vera/f3cac11b34190ea65f9d4863f23a56d20cfc3da](https://www.semanticscholar.org/paper/La-(Des)-educaci%C3%B3n-Financiera-en-J%C3%B3venes-Una-Vera/f3cac11b34190ea65f9d4863f23a56d20cfc3da)

Medina, J. K. A., Barreto, M. L. T., Melgarejo, M. A., & Medina, M. C. P. (2020). Gamificación en el ámbito educativo: Un análisis bibliométrico. *I+D Revista de Investigaciones*, 15(1), Article 1.

<https://doi.org/10.33304/revinv.v15n1-2020003>

Ministerio de Educación Nacional. (1994). Ley general de educación (85906).

https://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-85906_archivo_pdf.pdf

Mungaray, A., Arzabal, N. G., & Novela, G. O. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), Article 205.

<https://doi.org/10.22201/iiiec.20078951e.2021.205.69709>

Novoa, L. A. F. (2020). Economía financiera práctica para jóvenes adolescentes en los colegios públicos. [Thesis, Corporación Universitaria Minuto de Dios]. En Reponame: Colecciones Digitales Uniminuto.

<https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/10387>

Olin, B. J. (2014). La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión.

<https://ri-ng.uaq.mx/handle/123456789/6575>

Ooko, R. A. (2017). Demographic and Socioeconomic Factors Influencing Financial Literacy among Employees of Deloitte Kenya [Thesis, United States International University - Africa].

<http://erepo.usiu.ac.ke:8080/xmlui/handle/11732/3280>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2005). Recomendación sobre los principios y las buenas prácticas de educación financiera. Recuperado de:

<https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, OCDE. (2014). PISA 2012 results: Students and money: Financial literacy skills for the 21st century. Volume VI. París: OCDE. Recuperado de

<https://www.oecd.org/pisa/keyfindings/PISA-2012-results-volume-vi.pdf>

Paredes, A. P., Ángeles, J. A. C. de los, & Pulido, A. M. G. (2018). Situación actual de la educación financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia. Revista GEON (Gestión, Organizaciones y Negocios), 5(2), 115-130.

<https://doi.org/10.22579/23463910.79>

Patiño, M. A. (2013, octubre 16). El endeudamiento excesivo y sus consecuencias. El problema de Marta. Comparativa de Bancos.

<https://www.comparativadebancos.com/endeudamiento-excesivo-consecuencias/>

Pérez Paredes, A., Cruz de los Ángeles, J. A., y Gómez Pulido, A. M. (2018). Situación actual de la educación financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia. Revista GEON (Gestión, Organizaciones Y Negocios), 5(2), 115-130.

<https://doi.org/10.22579/23463910.79>

Plata, K. R., Núñez-Rueda, S. N., & Torres-Barreto, M. L. (2022). Perception of use of.

Academia y Virtualidad; Vol. 15 No. 2 (2022): july - december; 13-28.

<https://doi.org/10.18359/ravi.5640>

Prada, M.C. (2017) Educación Financiera para estudiantes de media vocacional del Colegio

Pablo Neruda en Bogotá UNIMINUTO. Recuperado en:

<https://repository.uniminuto.edu/jspui/bitstream/10656/5884/1/UVD->

[TAF_CristanchoPradaMargarita_2017.pdf](#)

Rivas, E. J., & Parra, H. F. (2017). Importancia de la educación financiera en el desarrollo social.

<https://hdl.handle.net/20.500.12494/14004>

Ruiz, S. D. B., Camacho, L. N. C., Maldonado, C. A. D., & Charry, M. F. G. (2022).

Comportamiento financiero de los jóvenes en Colombia: Un análisis de riesgo y vulnerabilidad por clúster.

<http://hdl.handle.net/1992/63863>

Sandoval Sánchez, A. J., & Carrillo, S. (2021). Retrieved from

https://www.researchgate.net/publication/357763921_Educacion_financiera_una_de_las_soluciones_a_la_inminente_crisis_de_pensiones_en_Mexico/fulltext/6383c2437b0e356feb8d7800/Educacion-financiera-una-de-las-soluciones-a-la-inminente-crisis-de-pensiones-en-Mexico.pdf

Sánchez Puga, Óscar F., Santos Mayorga, R., & Castro Ulloa, K. J. (2023). La importancia de la educación financiera en la formación de profesionistas de nivel licenciatura. FILHA, 15(22), 17.

<https://doi.org/10.60685/filha.v15i22.2423>

- Sinche, M.B., Brito, R.V., & Delgado, M.M. (2019). Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina. Revista de Investigación , Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional.
- <https://www.semanticscholar.org/paper/Programas-de-Educaci%C3%B3n-Financiera-Implementados-en-Sinche-Brito/ce2c2d7db2331b30da90d546927f9dcd72146367>
- Soto, S. O. (2023, enero 20). Una mejor educación financiera, entre las claves para que jóvenes ahorren más en 2023. Diario La República.
- <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/una-mejor-educacion-financiera-entre-las-claves-para-que-jovenes-ahorren-mas-en-2023-3526120>
- Superintendencia Financiera de Colombia & Banca de las Oportunidades. (2020). REPORTE DE INCLUSIÓN FINANCIERA 2018.
- https://imgcdn.larepublica.co/cms/2019/06/20164130/Banca_RIF2018_FINAL.pdf
- Westreicher, G. (2022). Gestión financiera. Economipedia.
- <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html>