



**EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS JOVENES DE 12 A 16 AÑOS, DE LOS
MUNICIPIOS DE MEDELLÍN, ITAGUI Y SOPETRÁN/2021**

FINANCIAL EDUCATION FOR YOUNG PEOPLE BETWEEN 12 AND 16 YEARS
OF AGE IN THE MUNICIPALITIES OF MEDELLIN, ITAGUI AND
SOPETRÁN/2021

Lina Marcela Porras Castaño

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8387-121>

Corporación Universitaria Americana

porraslina2385@americana.edu.co

Johana Patricia López Urango

ORCID: <https://orcid.org/0009-0005-2845-9459>

Corporación Universitaria Americana

lopezjohana3275@americana.edu.co

Jorge Eliecer Zapata Mejía

ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-4566-9287>

Corporación Universitaria Americana

zapatajorge2370@americana.edu.co

José Gabriel Villadiego Lozano

ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-9435-7655>

Corporación Universitaria Americana

villadiegojose7701@americana.edu.co

Orlando Carmelo Castellanos Polo

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3129-1942>

Corporación Universitaria Americana

ocastellanos@americana.edu.co

Recibido: 13/01/2023

Aceptado: 04/03/2023

Publicado: 31/03/2023



REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

Resumen

Esta investigación, tiene como objetivo principal brindar una explicación detallada sobre la posible falta de Educación Financiera a Nivel de Vida de la población juvenil, para esto se toman tres municipios de Antioquia que son; Medellín, Itagüí y Sopetrán de esta forma se pretende tener un radio de acción en tres sitios, con características culturales y socio económicas diferentes, pero con el común denominador de tener jóvenes. La ejecución de la investigación se realizó basado en las encuestas que se realizaron a jóvenes entre los 12 a 16 años de edad en periodos del año 2021. Los resultados arrojados de las encuestas nos ayudaran a determinar, que a pesar de que los jóvenes conocen el sistema financiero, no conocen el portafolio de servicios y como invertir en los instrumentos financieros.

Palabras claves: Educación, financiera, ahorro, jóvenes, inversión.

Abstract

The main objective of this research is to provide a detailed explanation of the possible lack of financial education at the level of life of the youth population, taking three municipalities of Antioquia: Medellín, Itagüí and Sopetrán, in order to have a radius of action in three places with different cultural and socioeconomic characteristics, but with the common denominator of having young people. The execution of the research was carried out based on surveys conducted among young people between 12 and 16 years of age in periods of the year 2021. The results of the surveys will help us to determine that although young people know the financial system, they do not know the portfolio of services and how to invest in financial instruments.

Key words: Education, financial, savings, young people, investment



REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

Introducción

En el siguiente trabajo investigativo se muestra un análisis que se le hace a la educación financiera, enfocada a un grupo poblacional juvenil entre las edades de 12 a 16 años, dicha investigación pretende estudiar si hay o no Educación Financiera entre los jóvenes, para ello se toman tres (3) municipios del departamento de Antioquia, con la finalidad de averiguar la cultura financiera y saber si hay diversas estrategias para la enseñanza hacia los jóvenes e indagar si las alternativas de aprendizaje son utilizadas por los jóvenes a la hora de invertir o ahorrar su dinero, ya que la educación financiera ha venido tomando mayor relevancia en las últimas décadas, con un comportamiento notable y asumiendo diferentes factores sociales, económicos y demográficos que han impulsado esta tendencia.

Se desea utilizar la población juvenil, más específicamente entre las edades de 12 a 16 años, al considerar que en este rango de años los jóvenes están en una etapa de diversión y exploración, pero también se puede tomar como un periodo de entrenamiento; pues a todos a esa edad nos guían en el aprendizaje de los diversos conocimientos que la sociedad tiene para nosotros, en dicho proceso se explican conceptos básicos, como por ejemplo porque el sol es el centro del universo, que son las matemáticas y su influencia en la historia de la humanidad, que es la sociedad y los peligros que esta puede tener, como también las ventajas de vivir en sociedad, también se nos enseña de tecnología; y en general se recibe un entrenamiento con características primordiales que se puede tomar como una base, para que más adelante tengamos las habilidades necesarios y los suficientes conocimientos para tomar nuestras propias decisiones y podamos interactuar más fácil en ritmo circundante de la vida.

Sobre este concepto se plantea el objetivo de investigar si a los jóvenes de esta época, también se les está educando en comprensión en el ámbito financiero. Ya que los jóvenes se convertirán en el mediano plazo en consumidores sociales y posteriormente en clientes, usuarios y posibles proveedores financieros; un rol que pueden asumir con mayor respon-



REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

sabilidad y confianza a través de la adquisición de conocimientos financieros, que les permitan enfrentar esta responsabilidad con una mayor confianza, de esta forma se pueden minimizar las probabilidades de cometer errores.

Marco Teórico

Básicamente en el marco teórico se hará una compilación de todos los referentes teóricos que sustentan, apoyan y describen el proceso de la educación financiera. La economía y la educación financiera son imprescindibles para poder ejercer como ciudadano crítico en la sociedad, una sociedad inmersa en vertiginosos cambios provocados por el hecho de vivir en un mundo globalizado, donde cualquier acontecimiento que tiene lugar a miles de kilómetros tiene su repercusión en la economía local y por tanto en la sociedad ya sean estos cambios a nivel científico, económico o político. La Educación Financiera se considera como un instrumento para desenvolverse en la sociedad actual, esta formación le permitirá al individuo una mejor gestión y control de sus recursos financieros. Diversas instituciones y autores han realizado investigaciones sobre educación financiera, en primer lugar, cabría plantearse qué es la Educación Financiera, la Coartes (2009) la define como: “El proceso mediante el cual los consumidores de servicios financieros/inversores mejoran su comprensión de los conceptos y productos financieros y, a través de la información, de la instrucción y/o del asesoramiento objetivo, desarrollan sus habilidades y confianza de tal manera que puedan tomar conciencia de los riesgos y oportunidades (financieros), tomar decisiones informadas, que sepan a dónde” (ocde,2015).

A nivel mundial la educación financiera se toma o se reconoce como: un factor para reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero Connolly y Hajaj, (2001). Estos conocimientos constituyen una herramienta indispensable para las personas en edad



REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

productiva, debido a que les permite administrar mejor sus inversiones, así como sus ahorros para el retiro. (Kristiano & Guzman , 2014, pág. 5), esta es una apreciación visionaria, pues como dice el dicho: quien tiene el conocimiento tiene el poder, entonces con el poder de la educación se pueden derrumbar las barreras de la exclusión y llegar con más energía y vitalidad a disfrutar del retiro. Tener una sociedad educada con relación a la comprensión y en lo posible en el manejo de las finanzas, es un tema que ha generado preocupación por así decirlo en muchos países del mundo, no solo para los países más longevos y con un desarrollo económico más elevado, sino también para otros países que no tienen un desarrollo económico tan grande.

A pesar de que los primeros cuenten con un mercado financiero maduro, donde la población posee una mayor educación, se observa que los consumidores desconocen cómo diversificar el riesgo y no invierten en aquellas alternativas que les permitirían obtener un mayor rendimiento; por ejemplo, en Japón, un reciente estudio realizado por la universidad de Osaka reveló que 71% de los encuestados carecía de conocimientos sobre bonos y acciones, acerca de los productos financieros en general (57%) y sobre seguros y pensiones (29%). Asimismo, en Australia 37% de los individuos que tenían inversiones no comprendía que su valor podía fluctuar, y aunque 67% indicó entender el concepto de interés compuesto, cuando se le pidió resolver un problema utilizándolo, solo 28% demostró tener un buen nivel de comprensión (Kristiano & Herrera Guzman , 2014, pág. 5).

En América Latina y el caribe la OCDE, “junto con la Comisión de Bolsa y Valores de Brasil (CVM), estableció en 2016 el Centro de Educación Financiera y Alfabetización de la OCDE/CVM con el objeto de promover una educación financiera eficiente en América Latina y el Caribe” (OCDE/CAF, 2020, pág. 5). La educación financiera es elemento al cual se le han hecho muchos estudios, por ello existen iniciativas para fomentarlas en una amplia expansión, global, continental, local y regional, para ello es necesario crear escenarios y estrategias públicas para que este conocimiento llegue a la sociedad; la OCDE manifiesta: “Uno de los elementos clave para el buen diseño de una estrategia nacional es la



REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

existencia de información y evidencias iniciales de la inclusión financiera (IF) y la educación financiera (EF) en los países” (OCDE/CAF, 2020, pág. 17); tomando esas iniciativas como un método que contribuya al progreso económico de los países y continentes, al tener una sociedad educada en el manejo de las finanzas y en el conocimiento de los sistemas financieros, la sociedad puede tomar mejores decisiones que les permitan maximizar sus esfuerzos y ganancias, los cuales también se verán reflejados en las entidad promotoras y dedicadas al financiamiento y la inversión.

En Colombia también se han adelantado iniciativas y programas para intentar educar a nuestra sociedad en los temas financieros. Colombia 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. (García, 2012, pág. 4).

La educación financiera es un tema que ha creado mucho análisis sobre la importancia que, debería tener, la importancia que tiene y la importancia que se le ha dado. Su implementación ha sido muy opaca; su accesibilidad sigue siendo muy superficial, pues en gran parte se ha limitado en compartir algunos conocimientos a personas que tengan un perfil de posibles consumidores.

La educación financiera ha generado intriga en lo corrido de la historia, por ejemplo, “durante la década de los sesenta se crearon los primeros programas de educación financiera¹ en países desarrollados, especialmente en los Estados Unidos”, (Bernheim, et al, 2000, pag.2).

En Colombia se vive algo parecido, debido a que existen programas, leyes y campañas que son creadas para dar educación financiera, por ejemplo “la ley 1328 de 2009, por medio de la cual el Gobierno de la República dicta normas en medida financiera entre otras disposiciones” (Franco, 2000, pág. 17), en esta se dispone que: Las entidades vigiladas, las asociaciones gremiales, las asociaciones de consumidores, las instituciones públicas que



REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

realizan la intervención y supervisión en el sector financiero, así como los organismos de autorregulación, procurarán una adecuada educación financiera de los consumidores financieros respecto de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades vigiladas.” (Franco, 2000, pág. 17),.

Entonces a pesar de la importancia que se le desea dar a la educación financiera, las herramientas que se intentan poner a disposición, existe un vacío en cuanto a la aplicación y recepción de estos valiosos conocimientos; tal como lo refleja los bajos resultados arrojados por la “Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares”, realizada por el Banco de la República de Colombia (2010) en Bogotá, a personas con al menos un producto financiero, evidencian que el conocimiento financiero ha sido lejano a la mayoría de los ciudadanos del común. (Quintero, 2014, pág. 23)

Es por ello que al desarrollar la investigación sobre la educación financiera en los jóvenes, se busca indagar que tanto conocen estos la educación financiera y de la importancia en el manejo de las finanzas, para que los estos futuros adultos, no se conviertan en presas indefensas de una sociedad consumidora e ignorante en los conocimientos financieros, pues la principal causa del mal manejo financiero en los jóvenes colombianos es la ignorancia frente al tema, la falta de conocimiento y educación que debería impartirse desde el colegio, una educación enfocada al manejo de las finanzas personales, orientada al ahorro y la inversión. (Chaparro, 2020, pág. 7), con este diagnóstico iniciaremos la investigación.

El tema de la educación financiera en una disciplina que viene tomando fuerza con los años, paradójicamente esa fuerza es un sinónimo de preocupación, pues es más recurrente que los nuevos usuarios financieros cometan errores, e inclusive personas que de una u otra manera hayan tenido alguna vivencia en operaciones financieras, caigan en un estado de verse en un embotellamiento presupuestal de sus finanzas y terminen por perder gran parte de su patrimonio familiar o en ocasiones todo o en el mejor de los casos hacer sobre esfuerzos y cambios socioeconómicos para poder salir de la coyuntura en la que se sumergieron.

Se ha dado un creciente aumento en la preocupación por la falta de conocimientos financieros y buscar nuevas opciones que den un rumbo positivo a los hábitos de educación



REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

financieras de las personas, sus hogares y sociedad. “Esa conciencia es consecuencia de varios factores, entre los que se incluyen retos económicos y la evidencia de bajos niveles de educación financiera, junto a los efectos negativos sobre las personas y los hogares que ello conlleva (OECD, 2005a)” (García, et al. 2013, pág. 17).

Aunque en Colombia hayan existido intentos por educar a los colombianos en temas relacionados con el manejo de finanzas, la falta de investigación en el campo de la educación económica y financiera (EEF), porque a pesar de que hay esfuerzos aislados en el País, el campo es muy amplio y se requiere de un buen número de investigadores que identifiquen de manera ágil, cuáles son los obstáculos reales para que la EEF llegue a todos los rincones de Colombia. (Quintero, 2014, pág. 16)

Otro factor que incurre en la posible falta de educación financiera en Colombia, Antioquia y toda las regiones, es que es un tema que se le ve con importancia, pero no se le da importancia, es decir, se dice que es muy importante, pero no se hacen mayores esfuerzos en la ejecución de los programas emitidos, con el objetivo que todas esas iniciativas sean finalizadas y lo más importante recoger los frutos de la labor realizada, el fruto no es otro que tener mejores usuarios y/o consumidores financieros. Lo que se tiene son cortas charlas esporádicas de lo que es educación financiera, cuyo tema central son los gastos hormiga, la distribución de los ingresos etc, pero no hay una actividad pedagógica para lograrlo, estas falencias e insuficiencias de estos programas gubernamentales, “que se han centrado en talleres o charlas, y no han incursionado en el uso de otras actividades menos convencionales que podrían resultar más efectivas para la enseñanza de los temas financieros” (Superfinanciera, 2010, p. 32). (Bernal, et al, 2017, pág. 24).

La falta de educación financiera se da con mayor énfasis en las poblaciones más vulnerables o de escasos recursos, aun cuando no es desconocidos para estas poblaciones, la existencia de las entidades financieras; Uno de los problemas que tiene la población más vulnerable en Colombia es el acceso a productos financieros, a pesar de que el informe de Inclusión Financiera de la Banca de las Oportunidades y de la Superintendencia Financiera de 2018 dice que 8 de cada 10 colombianos cuentan con un producto financiero (Banca de



REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

las Oportunidades, 2018); otro informe de Datacrédito Experian de 2019, afirma que 1 de 4 colombianos acuden a créditos gota a gota (Touriño, 2019, pág. 5)

Diseño de la Metodología.

Método de Investigación.

La investigación es de tipo descriptiva con un enfoque cuantitativo esta tiene como objetivo expresar que conocimientos actuales tienen los jóvenes sobre la educación financiera, al igual representar algunas características fundamentales de la importancia que tiene para los jóvenes adquirir unos conocimientos básicos de educación financiera, utilizando criterios consecuentes que permiten establecer la estructura o el comportamiento del público objeto de estudio, proporcionando información sistemática y comparable con la de otras fuentes (Guevara et al., 2020) , ya que se pretende indagar la falta de educación financiera en la población juvenil de la ciudad de Medellín y los municipios de Itagüí y Sopetrán, con el ámbito de detallar porque se tiene esa falencia. La investigación descriptiva se encarga de puntualizar las características de la población que está estudiando (Guevara et al., 2020).

Población y Muestra.

La muestra se toma de la base datos de los municipios, filtrando solo los jóvenes con los rangos de edad que se necesitar para llevar acabo este proyecto de investigación.

Población de Jóvenes de 12 a 16 en Medellín: 169.209, datos del año 2020.

Población de Jóvenes de 12 a 16 años en Itagüí: 26.636, datos del año 2020.

Población de Jóvenes de 12 a 16 años en Sopetrán: 1.354, datos del año 2020.

Total, de Jóvenes de 12 a 16 años de los tres municipios: 197.199

Se toma una muestra del 19,47%, teniendo un margen de confianza del 90% y un margen de error del 10%, lo que nos da una muestra poblacional de 69 personas.

Número de Jóvenes que serán encuestados en Medellín: 36

Número de Jóvenes que serán encuestados en Itagüí: 18



REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

Número de Jóvenes que serán encuestados e Sopetrán: 19

Nota: Las cantidades de personas encuestadas podrán aumentar en alguno de los tres espacios de su desarrollo.

RESUTADOS

Se realizo un análisis cuantitativo por medio de la aplicación google Docs, para determinar el grado de conocimiento en educación financiera en que se encuentra la población juvenil entre 12 a 16 años de los municipios de Medellín, Itagüí y Sopetrán; del total de los 73 encuestados, el 47.4% tiene una edad de 16 años, el 19,7% tienen una edad de 12 años, el 17,1 tiene 14 años, el 10,5% tienen 15 años y el 5,3% restante está en los jóvenes de 13 años. Los jóvenes encuestados están en su formación académica, entre los grados de sexto a once de bachillerato.

Los jóvenes encuestados tienen una relación de conocimiento con la palabra inversión, pero esta apreciación está más relacionada con un aprendizaje del saber de cultura general, que en la aplicación en si del verbo invertir

Se plantean unas preguntas, con las siguientes respuestas.

¿Sabes que es ahorrar? Conocimiento sobre el enfoque principal del trabajo

REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

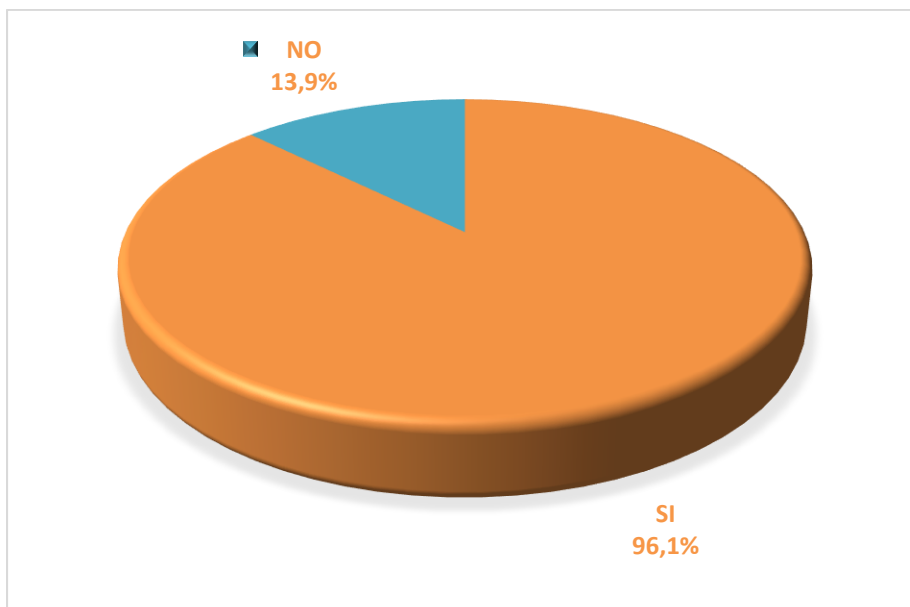


Figura N°1 conocimiento del ahorro.

La respuesta arroja una lectura evidente, casi todos saben que es el ahorro o al menos en que consiste la acción de ahorrar. Seguido de la pregunta anterior los encuestados respondieron los métodos de ahorros que utilizan para asegurar los recursos como se detalla a continuación

REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo



Figura N°2 métodos de ahorro

Análisis de la figura: La grafica deja apreciar un empate técnico entre el método de la alcantía y las cuentas de ahorros en un 43,4%, lo que refleja que los jóvenes han recibido influencia por parte de sus padres, con los medios más comunes.

Se realiza otras preguntas entre los jóvenes objeto de estudio, para ahondar un poco en que alternativas conocen y tienen ellos para obtener el dinero que lleguen a considerar necesario; además se pretende averiguar si han tenido la oportunidad de tener algún tipo de aprendizaje académico sobre la educación financiera, saber si los jóvenes están relacionados y le ven la importancia del concepto inversión, preguntar si ellos conocen sobre el sistema financiero y que tan accesible puede ser para ellos una entidad financiera, y por ultimo saber si a los jóvenes les interesa aprender sobre educación financiera.

La mayoría de los jóvenes que están entre estas edades, su primer fuente de ingresos son sus padres, esto ingresos, este dinero es utilizado por los jóvenes en múltiples actividades, pero cuando se les pregunta si ellos malgastan el dinero, hay un empate técnico en las respuesta, en donde un 51,2 dice no y el otro 48,8 dice que sí, con relación a las edades de los jóvenes encuestados y a la carencia de otros conceptos en educación financiera esta

REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

respuesta se le puede dar una connotación de incertidumbre si ellos a esa edad, saben que es malgastar o no el dinero.

El estudio dejó ver que a los jóvenes les gustaría aprender otros métodos de ahorros, inversión y generación de ingresos, esto es muy positivo, pues los jóvenes a esta edad son unas esponjas en la absorción de conocimientos, entonces si a ellos tienen el interés de querer aprender, solo falta ser un poco más proactivos en la optimización de las propuestas que están en aun flotando.

¿En tu colegio existe la asignatura, o dan cursos sobre la educación financiera?

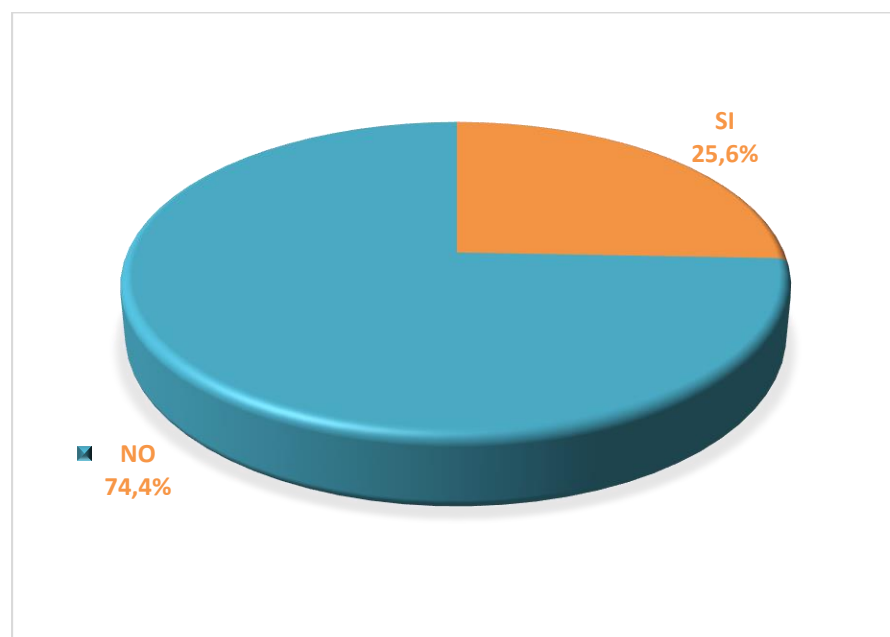


Figura N°3 enseñanza de educación financiera

Análisis de la figura: Se observa un déficit de aprendizaje en las instituciones educativas, con un 74.4%, lo que refleja que los jóvenes necesitan más educación por parte de los entes educativos. complementar

REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

¿Cuál de las siguientes opciones tienes en cuenta para gastar el dinero que obtienes, independiente de la fuente, complemento en que gastas el dinero? (distribución)

- A. Comprar, ir actividades recreativas, adquirir objetos y compartir con alguien.
- B. Ir actividades recreativas, comprar, adquirir objetos y ahorrar en una alcancía
- C. Compartir con alguien, ahorrar en una cuenta de ahorros, preguntar a un familiar como invertir.
- D. Guardar el dinero con tus padres.

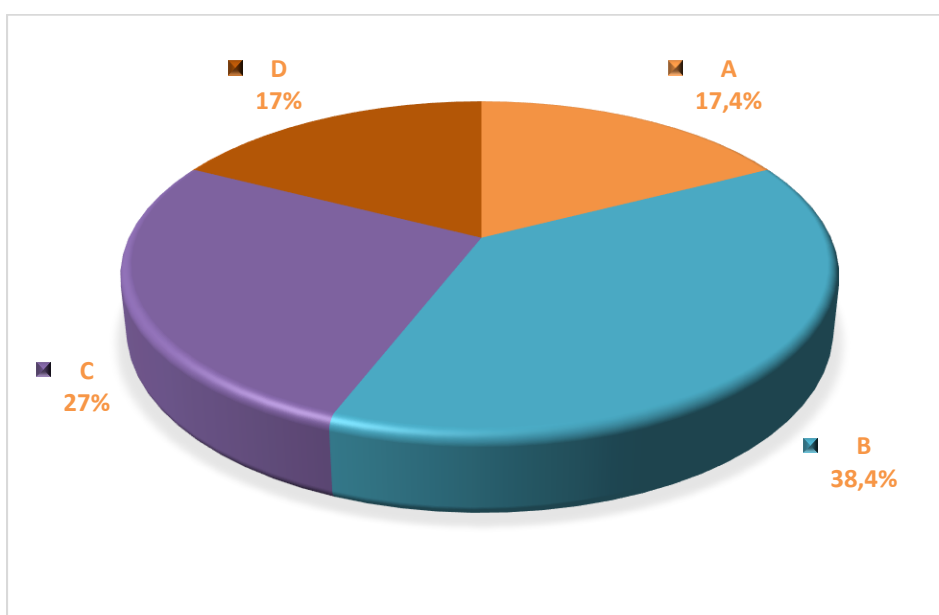


Figura N°4 Alternativas y/o opciones de cómo gastar el dinero

Análisis de la figura: Se evidencia que la mayoría de los encuestados con un 38.4% prefieren seguir con las actividades cotidianas, sin echar de menos el método tradicional de ahorro (Alcancía).

¿Qué entidades financieras conoces en el municipio dónde vives?

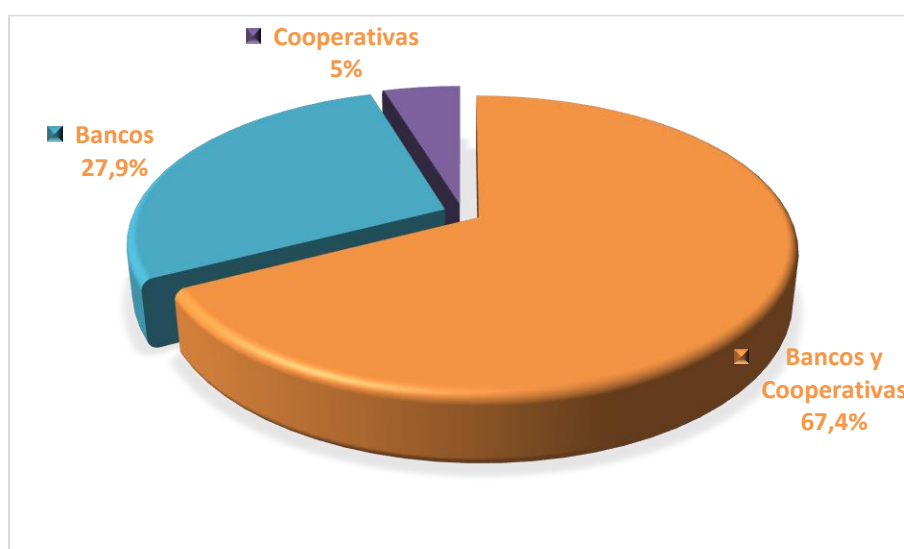


Figura N°5 Entidades financieras existentes

Análisis de la figura: Con un 67.4% los encuestados afirman identificar las diferentes entidades financieras, pero desconocen los diferentes servicios que estas puedan brindar.

Análisis de datos

Respecto a la clasificación de variables generales que se presenta de esta investigación es de notar que los resultados de las encuestas fueron basados en el desarrollo de los objetivos específicos, arrojando como resultado los siguientes:

En lo relacionado al Género y edad, se concluye que principalmente la encuesta fue respondida por mujeres, arrojando un porcentaje del 55,3%.

Y en el rango referente a las edades, se obtuvo un porcentaje del 47,4% del total fueron jóvenes entre los 15 a los 16 años.



REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

Respecto a la clasificación de acceso a los servicios financieros, con lo que se trata de especificar en torno a la inclusión financiera, tan importante a la hora de comparar con la educación financiera, se estima que a mayor inclusión más educación. Respecto a la población encuestada el 94% tiene acceso a algún tipo de método de ahorro, una población sumamente importante, al igual cabe especificar que la encuesta fue realizada en los municipios de Medellín, Itagüí y Sopetran donde por su importancia a nivel económica y social los jóvenes tienen mayor facilidad y acceso a estos beneficios como lo son de ahorrar ya sea que el dinero provenga de sus familiares, actividades lúdicas entre otros.

Por otra parte, el 96,1% de los jóvenes encuestados saben el significado de ahorrar en cuanto a una opinión personal, los resultados de las encuestas demuestran que, si o si se debe tener educación financiera en cuanto al manejo del ahorro, debido a que esté tema es la base donde se miran las consecuencias y posibilidades que el no saber ahorrar este afecte su vida con grandes e innecesarios endeudamiento.

Con lo que respecta a los parámetros del ahorro en la Educación Financiera, conocer donde se puede ahorrar, en que se puede invertir lo ahorrado, entre otros conceptos, es de prioridad en cuanto a este tema, cuando una persona proyecta un ahorro, mediante su conocimiento en educación financiera a corto, mediano o largo plazo está previniendo situaciones externas y de igual forma, ahorra para mejorar su estilo y/o nivel de vida dependiendo en lo que se los vaya a gastar. Como primera pregunta respecto a este análisis tenemos que el 80% de los encuestados hacen sus ahorros conforme a sus ingresos.

Se tiene que un 20% conoce el concepto de lo que es ahorrar, pero no lo hacen; respecto a sus ingresos se muestra que entre 10% al 30% de sus ingresos son destinado para ser un ahorro, y por último se evidencia un porcentaje de jóvenes que no han podido ahorrar o que solo ahorran entre el 5% al 10% de su ingreso mensual.

Como se evidencio en el marco teórico y en el inicio de este proyecto, la base de la educación financiera inicia desde el hogar en donde los padres acostumbran a los hijos respecto a sus bases. Por eso es de importancia analizar la siguiente pregunta de que si en tu colegio existe alguna asignatura o dan cursos de educación financiera o sus padres le enseñaron a ahorrar, en lo que se evidencia en la encuesta es que con un 74,4% de los



REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

encuetados respondieron que no poseen esta herramienta de aprendizaje contra un 25,6% que manifiestan tener bases sobre educación financiera y la forma de ahorrar.

Como última pregunta referente a la sección del nivel de ahorro, encontramos la de si conoces los métodos de ahorros o inversión que tienen las entidades financieras, en la que se obtiene como resultado que el 68,6% de los jóvenes que respondieron esta encuesta no conocen ningún método de inversión y tenemos un 31,4% que si conocen sobre entidades que posean métodos de ahorros e inversión digamos que, con respecto a esta recurrencia, los jóvenes no tienen un panorama claro conforme a la educación financiera y lo que esta abarca.

Nuestra últimas y demás variables en específico tratan de analizar la situación financiera de los jóvenes en los municipios de Medellín, Itagüí y Sopetrán, con respecto a su conocimiento del tema, y de igual forma esta encuesta es la oportunidad de mirar el tiempo con el cual estos jóvenes analizan su situación financiera, respecto a cómo ahorran, como invierten, de donde provienen el dinero que ahorran, en que se la gastan etc.

Es interesante hacer este análisis por que tiene una tendencia mixta y con un horizonte de tiempo más amplio da una sensación de responsabilidad e irresponsabilidad económica por parte de los jóvenes a la hora de hablar sobre su educación financiera.

Conclusiones.

La población juvenil objeto de estudio, esta familiarizada con algunos conceptos y elementos que hacen parte de la educación financiera, por ejemplo, los jóvenes están relacionados con lo que significa ingresos, gastos y ahorro; en este último ítem los jóvenes lo asimilan como un conocimiento que se aprende tradicionalmente, ya sea que lo aprendan al ver a los padres y/o familiares como lo hacen o porque sus padres y/o familiares intentan inculcar el manejo del ahorro en los jóvenes pero de una forma más cultural que académica.

Se aprecia que los jóvenes conocen las entidades financieras o bueno conocen los nombres y las infraestructuras físicas de las entidades, pero aún no tienen claro los servicios que estas entidades ofrecen y por lo tanto se puede concluir que tampoco conocen las ventajas y las desventajas de utilizar a estas entidades.



REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

El concepto de la educación financiera es un tema muy desconocido en nuestra sociedad. Es de recordar que este trabajo se desarrolló en tres poblaciones diferentes, con el ámbito de tener diversidad de tres tipos de condiciones socio económicas, culturales, educativas y de accesibilidades.

Pero se pudo descubrir que estas tres poblaciones tienen un factor en común, cuando se trata de adquirir conocimientos sobre la educación financiera, el cual es que, las personas aprenden sobre la educación financiera por las enseñanzas de la sociedad; para explicar esto de una mejor forma, se puede tomar un dicho coloquial que dice: “lo aprenden en la universidad de la vida”, esto quiere decir que las personas adquieren conocimientos sobre la educación financiera, es por experiencias vividas y/o compartidas, esto demuestra que no han tenido la posibilidad de adquirir un profundo conocimiento de la educación financiera, inclusive se puede decir sin temor a equivocaciones, que ni siquiera han tenido la oportunidad de tener el aprendizaje académico de unos conceptos básicos de la educación financiera.

En este momento los jóvenes no tienen la posibilidad de tener una enseñanza real, completa y eficiente de la educación financiera, por lo tanto, los jóvenes encuestados no tienen un claro enfoque de lo que es la educación financiera, por lo tanto, esta es una doctrina virgen para nuestra sociedad y en un orden regresivo es una enseñanza desconocida para los jóvenes, esto implica una percepción de carácter poco importante de los jóvenes hacia la educación financiera.

Con los resultados obtenidos y las conclusiones establecidas, ya se puede tener una respuesta para la hipótesis de este trabajo investigativo, recordemos la hipótesis:

Los jóvenes de 12 a 16 años, de los municipios de Medellín, Itagüí y Sopetrán no tienen la posibilidad de recibir y/o acceder a una adecuada educación financiera.

La respuesta más acertada es definir que la hipótesis es correcta, debido a que ni en las escuelas, ni en los colegios los jóvenes pueden tener la oportunidad de aprender sobre la educación financiera, también es de resaltar que los jóvenes a esa edad tampoco buscan aprender por si solos sobre la educación financiera.



REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

Por último, se concluye que sería bueno implementar una Buena idea para que los jóvenes de los municipios de Medellín, Itagüí y Soperton puedan tener muy buenas bases con relación al tema de educación financiera, con el fin de evitar la toma de malas decisiones a la hora de ahorrar, gastar e invertir lo ahorrado. Se tienen herramientas, avances y se promueven estrategias, pero al parecer se está fallando en la ejecución de todas estas iniciativas y desperdiciando este material. Para las futuras investigaciones sobre el tema financiero se deja abierta la posibilidad de estudiar si los jóvenes desde los 12 años tienen la curiosidad de aprender, ¿porque no llevarles educación financiera a un ambiente que sea agradable para ellos, como lo es la escuela de educación media?

Referencias

- Bohórquez (2019); El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de finanzas para el cambio.
- Bernal, O., et al., (2017). La educación financiera en la población de menores ingresos como estrategia de inclusión. Análisis comparativo Colombia - Brasil para el período 2010-2015.
- Bernheim, et al.. (2001). Education and Savings: The Long-Term Effects of High School Financial Curriculum Mandates. *Journal of Public Economics*, 80(3):435– 465.
- Chaparro Marín Sandra Patricia (2020) Cultura financiera de los jóvenes colombianos.
- García, N et al (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas: CAF. Retrieved from <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>



REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

Gnan, E., et al, (2007). Economic and financial education: Concepts, goals and measurement. Viena: Monetary Policy & the Economy, Q3/07, 28-44. Disponible en [http://www.oenb.at/dms/oenb/Publikationen/Volkswirtschaft/Monetary-Policy-and-theE](http://www.oenb.at/dms/oenb/Publikationen/Volkswirtschaft/Monetary-Policy-and-theEconomy/2007/Monetary-Policy-and-theEconomy/07/chapters/mop_2007_3_gnan_tcm16-69086.pdf)

[conomy/2007/Monetary-Policy-and-the-Economy/07/chapters/mop_2007_3_gnan_tcm16-69086.pdf](http://www.oenb.at/dms/oenb/Publikationen/Volkswirtschaft/Monetary-Policy-and-theEconomy/2007/Monetary-Policy-and-theEconomy/07/chapters/mop_2007_3_gnan_tcm16-69086.pdf)

Grupopor5. (2021). Precios justos, finanzas justas. Grupopor5.- http://6aa7f5c4a9901a3e1a1682793cd11f5a6b732d29.gripelements.com/pdf/lewis_mandell_li_nda_schmid_klein.pdf.<https://doi.org/10.19044/esj.2014.v10n15p%p>

Lozano, M. O. (2014). Sistema bancario colombiano y la educación financiera. Caso banco Davivienda. *Revistas Curn*, <http://revistas.curnvirtual.edu.co/index.php/aglala/article/view/757>.

OCDE/CAF (2020), Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación.

-Portilla, D. J. (2019). desarrollo de un ambiente de aprendizaje, mediado con tic. sogamoso, boyacá.

Quintero (2014) Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano.

Raccanello, et al , Educación e inclusión financiera Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México), vol. XLIV, núm. 2, abril-junio, 2014, pp. 119-141 - Centro de Estudios Educativos, A.C. - Distrito Federal, México.

Silvana, (2019) Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social



REVISTA PENSAMIENTO TRANSFORMACIONAL

Volumen II, Número 4.

enero- marzo

Touriño U., (2019). Análisis de la educación e inclusión financiera en Colombia como insumo para el proyecto de investigación en educación financiera escolar de Eafit Social.

Vega-et al. (2014). paradigmas en la investigación. enfoque cuantitativo y cualitativo. European Scientific Journal, ESJ, 10(15).

Zapata et al(2016), Educación financiera-ecorfano.org

Carvajal, et al. (2016). Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío. Sinapsis (8), 2, 99-120