



TÍTULO DEL TRABAJO DE GRADO

Fomentar estrategias de educación financiera en las familias Bumanguesas, para el buen uso de los presupuestos a corto plazo.

Modalidad: Monografía

Lili Johanna Arévalo Duran

CC 1.098.743.267

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER

Facultad de Ciencias Socioeconómicas
Tecnología en Contabilidad Financiera Virtual
Bucaramanga 24/04/2023



TÍTULO DEL TRABAJO DE GRADO

Fomentar estrategias de educación financiera en las familias Bumanguesas, para el buen uso de los presupuestos a corto plazo.

Lili Johanna Arévalo Duran

CC 1.098.743.267

Trabajo de Grado para optar al título de
Tecnología en Contabilidad Financiera

DIRECTOR

Omar Hernán Nova Jaimes

Grupo de investigación – E-INNOVARE

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER

Facultad de Ciencias Socioeconómicas

Tecnología en Contabilidad Financiera Virtual

Bucaramanga 24/04/2023

Nota de Aceptación

APROBADO EN CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS
EXIGIDOS POR LAS UNIDADES TECNOLÓGICAS DE
SANTANDER PARA OPTAR AL TÍTULO DE TECNÓLOGA
EN CONTABILIDAD FINANCIERA SEGÚN ACTA 0012-2023
DE 26/04/23 COMITÉ DE TRABAJOS DE GRADO
EVALUADOR YOLANDA SUESCUN

Firma del Evaluador

Firma del Director

DEDICATORIA

Este proyecto de grado se lo quiero dedicar especialmente a mi madre por su lucha para formar la persona que soy en esta etapa de mi vida, principalmente se lo dedico a Dios que me ha dado las fuerzas para cumplir cada una de las metas, también a esas personas especiales que estuvieron a mi lado en todo momento y me apoyaron y contribuyeron para que lograra este proyecto.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco inmensamente a Dios porque me dio la fortaleza y la sabiduría en este trayecto para llegar a realizar este proyecto de grado. Agradecida con mi madre María del Rosario Arévalo y con cada una de esas personas que estuvieron siempre ahí aportando un granito de arena para que lograra llegar a finalizar la tecnología en contabilidad financiera.

También agradezco a mis jefes de trabajo porque me permitieron la posibilidad de estudiar, a mis compañeros de estudio con quienes compartimos el aprendizaje de los docentes, agradezco al director de proyecto Omar Nova por su apoyo, paciencia y comprensión para lograr cumplir mi meta.

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
<u>RESUMEN EJECUTIVO.....</u>	10
<u>INTRODUCCIÓN</u>	11
<u>1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN</u>	13
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	13
1.2. JUSTIFICACIÓN	15
1.3 OBJETIVOS	17
1.3.1 OBJETIVO GENERAL.....	17
1.2.1. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	17
<u>2. MARCO REFERENCIAL.....</u>	18
2.1. MARCO TEÓRICO	18
2.2. MARCO CONCEPTUAL	25
2.3. MARCO LEGAL	27
2.4. MARCO AMBIENTAL	28
<u>3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION.....</u>	29
3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN	29
3.2. ENFOQUE METODOLÓGICO.....	30
3.3. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	30
3.4. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	31
<u>4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO</u>	32

4.1 FASE 1: ESTABLECIMIENTO DEL MANEJO DE CONOCIMIENTOS RELACIONADOS CON LAS FINANZAS FAMILIARES.....	32
FASE 2: IDENTIFICACIÓN DE LOS BENEFICIOS DE LOS PROGRAMAS FINANCIEROS IMPLEMENTADOS EN INSTITUCIONES EDUCATIVAS.....	38
4.3 FASE 3: INTERPRETACIÓN DE LA EFECTIVIDAD DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	45
<u>5. RESULTADOS</u>	<u>50</u>
5.1. ESTABLECIMIENTO DEL MANEJO DE CONOCIMIENTOS RELACIONADOS CON LAS FINANZAS FAMILIARES, A TRAVÉS DE UN DIAGNÓSTICO DE LA IMPLEMENTACIÓN DE PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA OPTIMIZACIÓN DE LA GESTIÓN DE RECURSOS.....	50
5.2. SE IDENTIFICAN LOS BENEFICIOS DE LOS PROGRAMAS FINANCIEROS IMPLEMENTADOS EN INSTITUCIONES EDUCATIVAS, COMO MECANISMO DE FORMACIÓN PARA LA TOMA DE DECISIONES ADECUADAS.	51
5.3. INTERPRETACIÓN DE LA EFECTIVIDAD DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA A TRAVÉS DE LA APLICACIÓN DE PLANIFICACIONES EN LAS FAMILIAS BUMANGUESAS, MEDIANTE LA ELABORACIÓN DE PRESUPUESTOS EN EL USO APROPIADO DE LOS RECURSOS DISPONIBLES.	52
<u>6. CONCLUSIONES</u>	<u>54</u>
<u>7. RECOMENDACIONES</u>	<u>55</u>
<u>8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</u>	<u>56</u>
<u>9. BIBLIOGRAFÍA</u>	<u>56</u>

LISTA DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. Ahorro, crédito e inversiones en la administración financiera	22
Figura 2. Mapeo de programas de EEF en Colombia	47

LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Descripción de la primera fase del estudio metodológico de la implementación de programas de educación financiera	33
Tabla 2. Segunda fase del estudio metodológico de la implementación de programas de educación financiera	39
Tabla 3. Tercera fase del estudio metodológico de la implementación de programas de educación financiera	45

RESUMEN EJECUTIVO

La educación financiera es determinada como una serie de pasos que impactan positivamente a los individuos, por ende, estos como consumidores financieros necesitan mejorar su comprensión de los productos, servicios financieros y los riesgos que plantean, (Araujo Guerrón, Lastra Calderón, Lucero Salcedo, & Sandoval Malquín, 2019). Para eso, se plantea como objetivo general de la investigación comprobar la importancia de la implementación de programas de educación financiera en las familias Bumanguesas, mediante la comprensión de la conceptualización básica para el manejo adecuado de las finanzas, esto a través del despliegue de una investigación científica, de tipo descriptivo, documental, cualitativa, bajo el método hipotético – deductivo a través del empleo de fichas mixtas. En cuanto a, los resultados se recalcan que entre las intenciones de la administración financiera se establecen coordinar y mantener el control sobre las operaciones de una organización; en este caso en los hogares de las familias para asegurar un trabajo eficiente. En este sentido, el manejo propicio de las finanzas personales se exhibe como un desafío frecuente, con la intención de conocer el funcionamiento del sistema financiero, además de comprender el uso correcto de las múltiples herramientas en esta área. Por lo general, los programas están diseñados para mejorar las habilidades y conocimientos de los niños y jóvenes basadas en el interés de la comunidad. Además, de que para la toma de decisiones acertadas en relación con los elementos financieros es trascendental para las familias el empleo eficaz del presupuesto. Finalmente, es posible resaltar los beneficios que trae la educación financiera a las familias de Bucaramanga en el manejo de los recursos de sus hogares, para que en cada hogar se administre adecuadamente y se satisfagan cada una de sus necesidades.

PALABRAS CLAVE: Administración financiera, Ahorro, Crédito, Educación financiera, Presupuesto.

INTRODUCCIÓN

A partir de, los últimos tiempos un gran número de entidades se han pronunciado sobre la importancia de la educación financiera, así como la necesidad de incorporar conocimientos básicos en los programas educativos, debido a que esta falta o desconocimiento, ha propiciado la ejecución de decisiones equivocadas sobre sus finanzas personales y los riesgos resultantes, además, de que las personas han adquirido grandes deudas, asimismo pérdidas de índole financiero. (Cabrera Paladines & Medina Vargas, 2022)

De ahí que, la mayoría de las personas ha debido enfrentan dificultades y baja capacidad técnica, por lo que carecen de una gestión adecuada, especialmente en materia financiera que permita tomar buenas decisiones. Es por ello, que problemas como la poca experiencia y la mala planificación financiera aumenta el riesgo de fracaso a la hora de administrar los bienes, principalmente en el entorno familiar. (Rojas Toala, 2020)

Cabe resaltar, que los objetivos de la gestión financiera incluyen la coordinación y el control de las operaciones de la organización, la cual asegura una operación eficiente en términos de lograr resultados óptimos, (Córdova Gallegos & Martínez Prats, 2022). Además, se incluyen la coordinación y el control de las operaciones de la organización, en esta línea, se asevera una operación eficiente en términos de lograr resultados óptimos. (Bardales Huayta, Meléndez Panduro, & Esther, 2021)

En el contexto, familiar se realizan todas las funciones relacionadas con la adquisición y el uso racional de los recursos necesarios para lograr los propósitos del entorno, donde, es fundamental que la administración financiera evolución en aspectos como el ahorro, crédito, presupuesto e inversiones a lo largo del tiempo. De ahí, la importancia de la administración financiera y la formación académica al respecto, para que le permita a la familia manejar las conceptualizaciones básicas y manejar adecuadamente cada uno de

los recursos disponibles, además de contar con liquidez al momento de asumir una eventualidad.

Por otro lado, durante una revisión de las referencias, varios autores que han realizado investigaciones sobre el tema, de esta manera se obtuvo información relevante, en donde, la administración financiera debe abordar los activos y pasivos los cuales está directamente relacionada con la liquidez y la rentabilidad. Por lo tanto, es muy importante administrar adecuadamente la liquidez, generar dicha liquidez y tomar todas las medidas necesarias internamente para cumplir con las obligaciones adquiridas. (Pabón Rodríguez, 2020)

Finalmente, en el cumplimiento y desarrollo eficaz así como eficiente de los objetivos planteados al inicio, se desarrolló una metodología científica en el marco de la investigación documental fundamentada de indagaciones preliminares; en cuanto a los resultados es necesario enfatizar que la administración financiera, de hecho es a menudo una práctica social que implica modelar un conjunto de recursos para gestionar los mismos, dentro del ambiente familiar para alcanzar objetivos centrados en el desempeño de las funciones dentro de este micro entorno.

1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La educación financiera es determina como una serie de pasos que impactan positivamente a distintos individuos, por ende, a las organizaciones empresariales, de ahí que, los consumidores financieros necesitan mejorar su comprensión de los productos y servicios financieros y los riesgos que plantean, (Pabón Rodríguez, 2020). Asimismo, la educación financiera es un factor determinante en la vida diaria, debido a que, es una herramienta que tiene un impacto en la sociedad porque mejora la calidad de vida y el bienestar de las personas, proporcionando mayor riqueza y un alto nivel de vida, alentados por el nivel de confianza de la gerencia de recursos, especialmente dinero. (Márquez, Forero, & Pelagio, 2022)

En Bucaramanga, no se fomentan programas de educación financiera, para que las familias tengan conocimiento del buen uso de sus presupuestos, esto conlleva a un manejo inadecuado de los ingresos y gastos, por esta razón, cuando una persona inicia su vida laboral o trabajo, al recibir su sueldo en dinero vemos lo obtenido por su esfuerzo y dedicación en sus actividades laborales no le alcanza para suplir sus necesidades en su vida.

En este sentido, cabe resaltar que existe a nivel general una afirmación en el que, con el fin de hacer frente a las realidades del mundo moderno, las personas les corresponden estar bien informadas para ser capaces de tomar decisiones financieras sabias. Sin embargo, una variedad de factores evidencia que estas elecciones no prevalecen en absoluto en la práctica, puesto que, las personas no podrán administrar sus recursos de manera efectiva si carecen de una comprensión básica de las finanzas. (Vanegas, Arango Mesa, Gómez Betancur, & Cortés Cardona, 2020)

De este modo, la educación financiera es fundamental para la gestión de las finanzas personales; a medida que la economía crece, más personas necesitarán saber cómo utilizar los mercados financieros a su favor administrando sus finanzas personales; de ahí que, se han desarrollado iniciativas de educación financiera con la intención de disminuir la pobreza. (López Lapo, y otros, 2022)

Por esto, el surgimiento de brindar educación financiera para que los inversores y los consumidores pueden utilizar estos conocimientos con la intención de mejorar la comprensión de los conceptos y productos financieros. A través de la información, la capacitación y la orientación, también la población puede adquirir habilidades asimismo confianza trascendental para ser más conscientes de los riesgos, igualmente, de las posibilidades financieras que favorezcan aplicar los saberes para efectuar decisiones acertadas, de esta manera, aumentar su seguridad y bienestar, al mismo tiempo, solicitar apoyo y tomar otras medidas sensatas. (López Lapo, y otros, 2022)

Como resultado, los gobiernos de América Latina han creado programas que forman a la población en educación financiera, inclusión y crecimiento del capital social la cual en concordancia son complementarios. Sin embargo, lamentablemente las necesidades de educación financiera de la comunidad no lo son, de allí que, se requiera mayor esfuerzo, en este sentido, un análisis completo acerca del impacto de estos programas anteriormente implementados ayudaría en la creación y ejecución de iniciativas educativas, de tal forma, permite la creación de resultados cuantificables e instituciones financieras más eficientes. (López Lapo, y otros, 2022)

De acuerdo con, lo anteriormente descrito se puede analizar que cuando un joven entra en el mercado laboral e inicia su vida productiva, cometen el error de tomar una o dos tarjetas de crédito, sin medir su capacidad de pago o nivel de ingresos, y en menos de un año, sus ingresos mensuales no le alcanzan para pagar las deudas adquiridas.

Debido a esta problemática las instituciones educativas se han planteado ¿Cómo crear acciones para que, en las familias de Bucaramanga, se implemente un curso centrado en el buen uso y manejo del dinero?

1.2. JUSTIFICACIÓN

En Colombia y para este caso en Bucaramanga, muchas familias y jóvenes hacen deficiente uso del dinero o de sus ingresos, logrando que se generen deudas y problemas de salud mental y psicológica, se pretende que en la educación se genere nuevas medidas de aprendizaje en asuntos financiera por ende disminuir las causantes de tantos problemas en las familias Bumanguesas, por causa del deficiente manejo de recursos monetarios.

Al realizar una observación sistemática de la realidad, se detecta que un número muy elevado de personas, no recibieron educación financiera durante el transcurso de su educación formal que se maneja en Colombia, y es por una de las razones del porqué, cuando se empieza o inicia a generar ingreso o ganancias, no saben cómo manejar de manera responsable e inteligente su dinero. ¿Para qué se requiere resolver el problema? para obtener una mejor calidad de vida y aprender administrar de manera correcta sus ingresos y así no se presentar inconvenientes a cortos plazos.

Esto permite determinar cómo las familias Bumanguesas usan su dinero de manera inadecuada por esta razón en este marco vamos a analizar de qué forma mitigar esta situación para que las personas naturales hagan buen uso de sus presupuestos y así reconocer que la planeación debe ir acompañada de acciones para al final se obtenga un buen conocimiento financiero. Conociendo el problema que conlleva la inadecuada administración del dinero el principal propósito de este proyecto es darle todo el

conocimiento necesario a la ciudadanía respecto a lo que conlleva el buen uso del dinero que obtiene gracias a la labor que llevan a diario en sus sitios de trabajo.

¿Qué ventajas tendrían las personas al solucionar el problema planteado? Educar a las familias Bumanguesas en el ámbito financiero para evitar el deficiente uso de sus presupuestos.

En relación con, la justificación de la investigación es imprescindible adicionar que Arias (2018) sostiene que corresponde a este punto revisar las motivaciones detrás de la realización de la investigación, así como los posibles aportes desde un punto de vista teórico o práctico. Es por ello que, al avanzar en esta indagación, se mejorarán los conocimientos teóricos y aplicados, lo que conducirá al desarrollo de habilidades y destrezas en el manejo de desafíos y dificultades al delinear posibles soluciones. Además, la monografía se realizará con el objetivo de integrar los conocimientos adquiridos durante el desarrollo del plan de estudios de la carrera de Contaduría Pública y su aplicación en el ámbito laboral. También, se anticipa que la autora adquirirá habilidades y destrezas como resultado del avance de la investigación científica.

A la luz de lo anterior, la investigación se sustenta en los siguientes criterios teóricos, aplicados y metodológicos: 1. Teóricamente, contribuirá al conocimiento y aplicación de acciones para atender la carencia de la formación acerca de saberes financieros. 2. Práctico: mediante la aplicación de los conocimientos adquiridos durante el desarrollo de la carrera de contabilidad y la creación de conceptualizaciones básicas sobre el manejo financiero en la población; 3. Metodológico: constatar la importancia de la adquisición de conocimientos básicos financieros en conjunto con la aplicación de métodos, técnicas y procedimientos.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 OBJETIVO GENERAL.

Comprobar la importancia de la implementación de programas de educación financiera en las familias Bumanguesas, mediante la comprensión de la conceptualización básica para el manejo adecuado de las finanzas.

1.2.1. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

1. Establecer el manejo de conocimientos relacionados con las finanzas familiares, a través de un diagnóstico de la implementación de programas de educación financiera para la optimización de la gestión de recursos.

2. Identificar los beneficios de los programas financieros implementados en instituciones educativas, como mecanismo de formación para la toma de decisiones adecuadas.

3. Interpretar la efectividad de los programas de educación financiera a través de la aplicación de planificaciones en las familias Bumanguesas, mediante la elaboración de presupuestos en el uso apropiado de los recursos disponibles.

2. MARCO REFERENCIAL

2.1. MARCO TEÓRICO

- **Educación financiera**

La educación financiera es un conjunto de habilidades, rutinas y actitudes que, cuando se aplican de manera consistente favorecen las decisiones económicas que se toman día a día, por lo tanto, influyen positivamente en la mejora de situaciones financieras individuales, el estado de la economía y el nivel de vida de quienes lo utilizan. En este sentido, la educación financiera ha adquirido mayor relevancia a raíz de las situaciones adversas que afectan el crecimiento económico del país y de la sociedad. (López Lapo, y otros, 2022)

Además, un concepto dinámico y global acerca de la educación financiera se refiere a las muchas aplicaciones que esta posee, asimismo a los diferentes elementos, no sólo en lo relacionado con el conocimiento, también, con la instrucción, y el potencial humano a medio y largo plazo, en conjunto, con el gestionar de la información a través de un proceso. (Márquez, Forero, & Pelagio, 2022)

Además, la educación financiera es considerada como etapa de la gestión general, que tiene como objetivo maximizar el legado a largo plazo de la organización, mediante la obtención de recursos financieros a través de aportes de capital o la obtención de crédito, fácil operación e implementación y coordinación eficiente. Donde, es imprescindible el capital de trabajo, inversión y resultados, a través de la presentación e interpretación para tomar la decisión correcta. (Pérez Contreras & Velandia Rangel, 2022)

De acuerdo con, lo expresado por Pabón (2020) la educación o alfabetización financiera no es conceptualmente estable ni constante, sino que se adapta a propósitos

específicos, relacionados con las experiencias, entornos y habilidades del sujeto, o con las situaciones sociales en las que vive.

- **Importancia de la educación financiera**

La educación financiera no tiene cabida en programas para todos los niveles educativos, pero es muy importante, porque las finanzas individuales inciden en el sistema económico. Por lo tanto, la educación financiera permite a las personas adquirir conocimientos y habilidades esenciales para administrar mejor sus recursos, mejorar y mantener su patrimonio con el apoyo del uso adecuado y responsable de los recursos. (Córdova Gallegos & Martínez Prats, 2022)

Además, en la actualidad se entiende al habitante como un individuo social que está - casi necesariamente- relacionado con las tendencias de la sociedad universal contemporánea. A partir de ahí, el buen desempeño de las finanzas privadas se introduce en el imaginario colectivo de la sociedad como un desafío común y se expone al desafío de conocer el funcionamiento del sistema financiero y utilizar adecuadamente las distintas herramientas en este ámbito. Debido a esto último, es importante que las personas tengan un conocimiento esencial y sustancial que les permita funcionar adecuadamente en situaciones donde se requiere capacidad financiera. (Gamboa Peña, Hernández Suárez, & Avendaño Castro, 2019)

Pues, su importancia radica en la interacción directa entre la conveniencia humana y la sabiduría financiera, y por eso, la educación financiera se ha convertido en un tema de preocupación en las escuelas para incluir un proceso de formación que dirija a los sujetos a desarrollar y fortalecer habilidades relacionadas con la toma de decisiones en la gestión de recursos económicos. (Gamboa Peña, Hernández Suárez, & Avendaño

Castro, 2019)

- **Conceptos básicos relacionados con la educación financiera**

Ahorro: se determina como lo que ocurre con la ganancia al final de cualquier bien económico, podemos hablar de un cierto porcentaje de los ingresos mensuales que reciben una persona o empresa para uso futuro. De igual forma, el ahorro puede definirse como metas de consumo diario o metas con previsiones a medio y largo plazo. (Acero Camargo, Romero Vergara, & Vega Chivata, 2021)

Además, el ahorro es vinculado con una manera guardar, esencialmente, dinero para el futuro. Es importante acotar, que el acto de guardar es afín directamente con ahorrar en el transcurso del tiempo. También, el ahorro relacionado con apartar una parte de tus ingresos regulares. (García Quintano & Cardona Portillo, 2020)

Crédito: o también considerado como un préstamo es una transacción financiera en la que una entidad transfiere a otra entidad una cierta cantidad de dinero en una cuenta a su discreción, y la otra parte se compromete a devolver todo el producto y pagar intereses sobre el uso de esta cantidad. Además, el crédito es visto como actividad se define como las relaciones económicas y sociales hechas por medios civilizados e incluye el permiso de algunas personas para usar temporalmente su propiedad o la propiedad de otros. (Vanegas, Arango Mesa, Gómez Betancur, & Cortés Cardona, 2020)

Además, un préstamo es una transacción financiera en la que una persona llamada "acreedor" (generalmente una institución financiera) presta una cierta cantidad de dinero a otra persona, llamada "deudor", quien luego asegura al prestamista que devolverá la cantidad solicitada dentro de un período de tiempo previamente acordado, más una cantidad adicional conocida como "interés". (Córdova Gallegos & Martínez Prats, 2022)

En concordancia, con el crédito esta es una manera de financiar la adquisición de productos u otro bien, en muchos hogares se maneja este tipo de operación financiera con el fin de sufragar gastos; de ahí que un préstamo es un valor monetario que una persona o entidad transfiere a otra por acuerdo formal o implícito si el receptor acepta devolverlo con intereses y dentro de un período de tiempo determinado. Todos los préstamos deben ir acompañados de una buena planificación, de esta manera, el crédito es importante porque transmite el poder adquisitivo general, que se utiliza para comprar equipos, terrenos, materias primas, entre otros, o para pagar facturas o cubrir gastos. (Acero Camargo, Romero Vergara, & Vega Chivata, 2021)

Inversión: en economía, se entiende como un conjunto de mecanismos para ahorrar, asignar capital y retrasar el consumo con el fin de obtener beneficio, renta o ganancia, es decir, para proteger o aumentar la riqueza de una persona u organización. En otras palabras, la inversión es el uso del capital excedente para actividades económicas o financieras específicas, así como la compra de bienes de alto valor, en lugar de mantener dinero "líquido". (Araujo Guerrón, Lastra Calderón, Lucero Salcedo, & Sandoval Malquín, 2019)

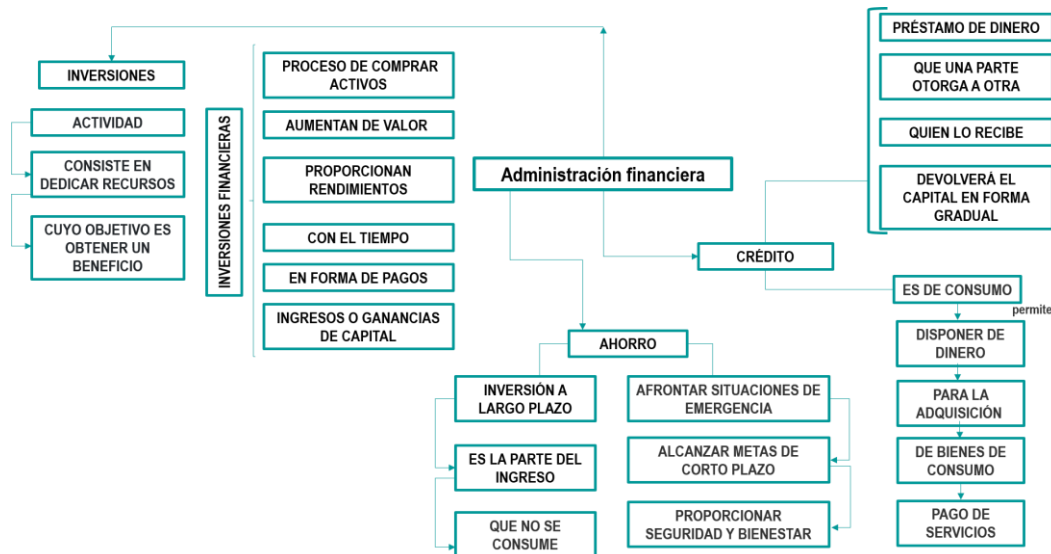
Asimismo, invertir es el acto de asignar recursos para comprar o crear activos o capital, es decir, consumir estos recursos no para satisfacer necesidades actuales, sino asignarlos para satisfacer necesidades futuras. Así, la inversión puede entenderse desde muchos aspectos, tanto macroeconómicos como microeconómicos, en otras palabras, relacionados con la gestión financiera de todo el país o de personas y empresas. (Córdova Gallegos & Martínez Prats, 2022)

En este orden, una inversión es realmente cualquier instrumento en el que se invierte dineros fondos con la expectativa de generar ingresos positivos y/o ahorro o aumentar

su valor. Además, se estima como una compensación o retorno de la inversión recibida en dos formas principales: ingreso corriente y crecimiento del valor. (Zapata Lambraño, 2020)

En cuanto a, las inversiones desde el marco financiero invertir es una forma de asumir la responsabilidad de la seguridad financiera. Puesto que, no solo permite aumentar la riqueza, sino que también admite crear un flujo de ingresos adicional antes de la jubilación, si es necesario. De tal manera, se requiere invertir para lograr metas importantes en la vida, debido a que en el ámbito familiar se piensa en enviar a los hijos a la universidad o crear sus propios ahorros para la jubilación para el futuro. Por lo tanto, la inversión siempre debe comenzar lo antes posible para maximizar las ganancias a largo plazo. (Araujo Guerrón, Lastra Calderón, Lucero Salcedo, & Sandoval Malquín, 2019)

Figura 1. Ahorro, crédito e inversiones en la administración financiera



Fuente: Adaptado a partir de (Van Horne & Wachowicz, 2010)

A pesar de que existen, muchas definiciones acerca de la inversión, esta hace referencia al hecho de invertir o a la inyección de capital o dinero en cualquier producto

financiero, acción, bienes raíces o empresa comercial con la expectativa de obtener ganancias, por lo tanto, a través de esta actividad financiera se puede lograr todas sus metas financieras personales. (Araujo Guerrón, Lastra Calderón, Lucero Salcedo, & Sandoval Malquín, 2019)

- **Programas educativos con referencia a la administración financiera**

Debido a, la evidente necesidad de educación económica y financiera de las personas, se han implementado de diferentes formas de llevar a cabo estrategias, así como programas globales que permiten desarrollar conocimientos y comportamientos financieros, desde edades muy jóvenes. Sin embargo, los estudios pocas veces proporcionan estimaciones sobre los impactos significativos acerca de estos programas, los cuales tienen como objetivo cambiar los hábitos financieros y el comportamiento de los jóvenes. (Plata Gómez & Caballero Márquez, 2020)

Según, el resultado de investigaciones referentes al tema más de la mitad estudiantes colombianos tienen un bajo nivel acerca de este tópico, una situación de gran preocupación la cual demuestra la urgente necesidad de educación en relación con la economía y contenidos financieros imprescindibles para la población; por lo que se ha convertido recientemente en el foco de atención, por ser uno de los principales factores de crecimiento y desarrollo económico. (Plata Gómez & Caballero Márquez, 2020)

Cabe resaltar, que el método más eficaz para mejorar la educación en finanzas a nivel juvenil consiste en agregar el manejo y alcance de las finanzas personales en el plan de estudios o la tarea escolar. De tal modo, la educación económica y financiera como materia obligatoria debe ser promovida por el estado en las instituciones educativas. (Plata Gómez & Caballero Márquez, 2020)

Por tal razón , el surgimiento de Programa de Educación Financiera (PEF) el cual es un documento que establece la implementación de un proceso de educación financiera que aplique a todos etapas de capacitación y/o actividades en beneficio del público objetivo; de este modo se proponen varios módulos, en conjunto con métodos de enseñanza, indicadores de evaluación, información o consejos para aprender sobre educación financiera y conducir a un cambio en las actitudes de la población a la que se dirige.

En este sentido, el programa se enfoca en ser una herramienta de empoderamiento estudiantil administrar mejor sus finanzas personales y motivarlos a generar ahorro, planificar e invertir, y utilizar los servicios financieros como préstamos y medios de pago para tener una actitud financiera positiva. (Cabrera Paladines & Medina Vargas, 2022)

Además, se indica que la educación financiera debe proporcionarse a los consumidores desde una edad temprana para de esta manera adquieran los conocimientos necesarios con antelación para facilitar un uso óptimo del sistema de finanzas, permitiendo resultados económicos más estables de la organización financiera y consumo. Igualmente, es importante mencionar que según consulta realizada al Ministerio de Educación de Colombiano las instituciones educativas son libres de elegir estrategias pedagógicas, de esta misma manera, la educación financiera hasta la fecha no es obligatoria en las instituciones educativas, por lo que, ha creado un aumento en el analfabetismo financiero, asimismo, esto ha originado una economía nacional basada en la desigualdad permitiendo que la pobreza se extienda. (Rojas Rojas & Bravo Peña, 2020)

- **Presupuesto**

El presupuesto es una expresión cuantificable una descripción formal de los objetivos planteados y que se pretende alcanzar con la aplicación de las estrategias necesarias

para lograrlos, de manera similar se señala que se trata de una revisión sistemática programada condiciones de trabajo y los resultados que la organización debe alcanzar en punto. (Zapata Lambraño, 2020)

En este sentido, la mayoría de la gente tiene una idea equivocada sobre el desarrollo del presupuesto, porque a menudo se considera algo muy difícil de hacer, no obstante, requiere tiempo y esfuerzo. Cabe resaltar, que un presupuesto es una evaluación sistemáticamente programada de las condiciones y resultados que la empresa debería haber obtenido en un determinado período de tiempo, asimismo, una revisión oficial, ingresos y gastos en que se incurrirá durante un período determinado. De ahí, que este es el dispositivo principal que permite que la empresa opere financieramente en las mejores condiciones para recibir y maximizar los beneficios en tiempos fáciles y sosténgalos en tiempos difíciles. (Pérez Contreras & Velandia Rangel, 2022)

Desde esta perspectiva, los presupuestos son una herramienta de contabilidad típica que utilizan las empresas, en el cual se ejecuta una planificación, además, los presupuestos son una herramienta de comunicación utilizada por la gerencia, en concordancia, con los objetivos y normas de las organizaciones. Por otra parte, las finanzas influyen en los aspectos de proyectar y administrar las acciones que los gerentes deben tomar en su nombre asimismo es un compromiso para lograr el éxito en el mercado y la satisfacción del cliente. (Pérez Contreras & Velandia Rangel, 2022)

2.2. MARCO CONCEPTUAL

- **Administración financiera:** Es un paso en la gestión general que ha como objetivo obtener recursos financieros mediante la inversión de capital o la producción de crédito, administrarlos y utilizarlos adecuadamente y coordinarlos de manera efectiva

para que los activos de la empresa se maximicen en el largo plazo. (Pérez Contreras & Velandia Rangel, 2022)

- **Ahorro:** Este es uno de los elementos más significativos de las finanzas particulares. Además, ahorros no representa derrochar dinero hoy para almacenar ese dinero extra para usarlo en un futuro. (García Quintano & Cardona Portillo, 2020)

- **Cultura de ahorro:** No es más que la conciencia de que debe haber un equilibrio entre entradas y gastos para que siempre tengamos un excedente fructífero para el futuro. (García Quintano & Cardona Portillo, 2020)

- **Crédito:** Este es un préstamo que te da una institución financiera con la promesa de que pagarás estos recursos gradualmente en el futuro. (Pérez Contreras & Velandia Rangel, 2022)

- **Educación:** Se reseña a la transferencia de sapiencias, destrezas, valores y prácticas para crear aprendizajes específicos. (Córdova Gallegos & Martínez Prats, 2022)

- **Educación financiera:** El proceso a través del cual las personas comprenden óptimamente las conceptualizaciones y bienes financieros, a partir de allí desplegar las habilidades forzosas para tomar disposiciones informadas, valorar los peligros y coyunturas financieras y optimizar su prosperidad. (Gamboa Peña, Hernández Suárez, & Avendaño Castro, 2019)

- **Gestión financiera:** Es el proceso de analizar y tomar disposiciones acerca de las escaseces financieras de la empresa, procurando emplear los mejores recursos financieros, asegurándose de que sean aptos para su

funcionamiento, favoreciendo así al logro de los propósitos planteados. (Pérez Contreras & Velandia Rangel, 2022)

- **Liquidez:** Se reseña a la competencia de una empresa o grupo de personas para desempeñar sus deberes financieros inmediatas, tal como se refleja en la cuantía neta de efectivo o activos que se pueden cambiar a una moneda que se puede usar para cubrir los gastos diarios. (Araujo Guerrón, Lastra Calderón, Lucero Salcedo, & Sandoval Malquín, 2019)

- **Presupuesto:** Es un enunciado de cantidad formal de la intención de la dirección de la organización empresarial de alcanzar estos objetivos mediante la protección de las tácticas necesarias durante un período de tiempo. (Pérez Contreras & Velandia Rangel, 2022)

2.3. MARCO LEGAL

En esta sección, se hace referencia a la normatividad vinculada con la educación financiera en Colombia, de ahí que, se menciona la Constitución Política de Colombia (1991) la cual es el contenido del artículo 2 indica que el Estado tiene entre sus funciones suscitar el bienestar general, por lo tanto, le corresponde suministrar facilidades en la colaboración activa de todos en las disposiciones que los impresionan y en la vida financiera.

En segundo lugar, la Ley 115/1994 en lo establecido en el artículo 5 relacionado con los fines de la educación señala la trascendencia de la formación adecuada en los aspectos económicos, de la misma manera, en el N° 9 reseña la importancia de desplegar habilidades desde el sentido crítico, reflexivo y de análisis con el fin de optimizar la calidad de vida a través del avance financiero y social.

En relación con, el compendio de la Ley 1955/2019 donde se despacha el Plan Nacional De Desarrollo 2018-2022 Pacto por Colombia, Pacto por la Equidad; el cual se refiere a la educación de calidad en todos sus niveles, asimismo, la Ley 1450/2011 el proceso mediante el cual se publica el Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014. Donde se expone el Programa de Educación en Economía y Finanzas establecido en el artículo 145, lo mismo se aplica al Capítulo III que se refiere al Desarrollo Sostenible y Competitividad.

En cuanto a, la Ley 1328/2009 a través del cual exige a las entidades custodiadas por la Superintendencia Financiera a ofrecer, concisamente o mediante sus asociaciones, educación financiera a sus clientelas. En vinculación, se hace hincapié en el Decreto 457/2014 se organiza la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera, como parte de la Coordinación del Sistema Administrativo Nacional para la Educación.

2.4. MARCO AMBIENTAL

Inicialmente, puede ser inesperado establecer una conexión entre la educación financiera y las dimensiones sociales, así como ambiental. Puesto que, cuando un consumidor de servicios financieros se acerca a una entidad financiera, se supone que sus intereses radican más en la rentabilidad, el riesgo y la liquidez del servicio que pretende contratar que en la sociedad o el clima.

En este sentido, los clientes se están volviendo más curiosos acerca de cómo las organizaciones identifican y gestionan sus propios impactos no financieros, particularmente en el campo ambiental, como parte de su evaluación general antes de tomar una decisión. Aunque, parezcan extraño algunos grupos, especialmente los

integrados por los más jóvenes, consideran la contribución del proveedor de servicios al progreso de la sociedad, la preservación de la biodiversidad o la conservación del ecosistema antes de realizar una transacción financiera.

3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El concepto de investigación varía entre los autores, pero generalmente se entiende que se refiere a una variedad de actividades realizadas con el objetivo de identificar posibles soluciones a los problemas y obtener respuestas a las preguntas mediante la aplicación de métodos científicos, (Arias, 2012). En este sentido, el tipo de investigación se divide en categorías exploratoria, descriptiva, correlacional y explicativa según el grado o nivel de profundidad. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014)

Desde esta perspectiva, la indagación es de naturaleza descriptiva porque su objetivo principal es ilustrar las condiciones, características e integridad más pertinentes de las personas, grupos, lugares, poblaciones o cualquier otra medida que sirva como evidencia para un estudio, (Cabezas, Andrade, & Torres, 2018). Debido a que, durante el desarrollo de la indagación se plantearan una serie de acciones para la estimulación de la educación financiera en las familias Bumanguesas, para el buen uso de los presupuestos, así como los ingresos a corto plazo.

Igualmente, se llevará a cabo un tipo de investigación documental establece relaciones, diferencias, etapas, posiciones u otros conceptos, en este contexto, la misma consiste en analizar información escrita sobre un tema en particular, para determinar el estado actual del conocimiento sobre el tema que se estudia, (Bernal, 2016). De ahí que,

los datos recogidos o consultados serán de documentos, cuyo contenido puede ser utilizado como fuente de referencia.

3.2. ENFOQUE METODOLÓGICO

Para, la exploración se especifica que se incluya internamente en el método cualitativo, debido a que la investigación en esta dirección se enfoca en temas sustantivos, donde se realizan supuestos preliminares o desconocidos, tanto durante el estudio como al final del estudio, además de su complementariedad, así como el análisis de datos establecidos en estudios bibliográficos previos. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

Para que surja la recomendación de acciones para incentivar la educación financiera en las familias de Bucaramanga para una eficiente elaboración de presupuestos e ingresos a corto plazo.

3.3. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

Cabe señalar, que en el despliegue de la indagación se manejará el método hipotético - deductivo (o diferencia de supuestos) porque pretende instaurar el contexto o disimulo de las hipótesis (que no puede demostrarse sucintamente por su representación de prácticas habituales), tales como: estatutos, además, de eventuales requisitos, sujetando las condiciones o aspecto de los impactos examinados, que se adquieren como resultado de conjeturas. (Behar, 2008)

Del análisis anterior, se logra finiquitar que la reflexión deductiva hipotética es un enfoque lógico de la corriente que se fundamentó en hipótesis amplias acerca de un anómalo dado y del cual se extrae una conclusión. De esta manera, mediante la revisión

bibliográfica se estipula los elementos que inciden sobre la administración financiera y su aprendizaje en los núcleos familiares en Bucaramanga, como herramienta para la gestión de los recursos no solo personales, sino también a nivel colectivo donde se consideraran la formulación de teorías, además, de operar conocimientos alcanzados con antelación.

3.4. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Por otro lado, la bibliografía y el contenido servirán como método de recolección de datos, pues debido al análisis del contexto y su comprensión, así como a la cuidadosa descripción preparada con anterioridad por otros investigadores, puesto que, las opiniones más detalladas se trasladarán de la información brindada a varias páginas de contenido, y preexistirán a través de un tipo mixto ya que se compartirán las respectivas opiniones de los investigadores paralelamente a las opiniones expresadas por la literatura. (Villaseñor, 2008)

En este sentido, las fichas son herramientas de recolección tradicionales con el fin de manejar datos de la investigación, siendo estas de fácil uso y generación de datos, o bien digerido por los autores. Igualmente, la ficha de índole bibliográfica permitirá el registro el cual contendrá información mínima suficiente para la identificación de los recursos, (Baena Paz, 2017). Cabe destacar, que la información será procesada por métodos sistemáticos de observación directa y utilizando una colección bibliográfica mixta.

4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO

El desarrollo de este proyecto es retrospectivo, puesto que muestra investigaciones llevadas a cabo con anterioridad referentes al tema presentado en un inicio, desde la perspectiva de diferentes autores relacionados con la educación financiera y sus elementos, en este sentido, se recogió información apreciable de fuentes donde se desplegó el método científico, cabe resaltar que cada uno de estas contribuciones fueron analizadas, donde se examinó el avance de los objetivos así como el método y las actividades desarrolladas en el marco del cumplimiento de los propósitos y el logro de metas, para tal fin se manejó una metodología de tipo descriptiva.

Para, el desarrollo del trabajo de investigación se presentan 3 fases las cuales se encuentran vinculados con los objetivos específicos, presentadas seguidamente.

4.1 Fase 1: Establecimiento del manejo de conocimientos relacionados con las finanzas familiares.

Por lo tanto, debido al hecho de que la gestión de las empresas es consistentemente inconclusa y repetitiva, permanentemente se falla en tomar decisiones funcionalmente apropiadas para cumplir con sus respectivas obligaciones financieras así como de inversión, (Martínez Martínez, González Vilela, Luna Torres, & Salcedo López, 2022). A su vez, la funcionalidad administrativa, vista en un vasto matiz de la perspectiva futurista, crea oportunidades de mejora en todos los subsistemas de la organización, por lo tanto, permite descubrir oportunidades en los procesos internos y conectarlos óptimamente con el campo en que se desarrollaron.

La función gerencial se relaciona con la compra y uso racional de los recursos necesarios para lograr las metas de una empresa u organización. Por lo tanto, es enfocada a transformar la organización en un centro rentable, competitivo y beneficioso.

De este modo, la gestión financiera está directamente relacionada con la liquidez y la productividad, resaltando la importancia de los activos y pasivos; asimismo, el buen funcionamiento de los asuntos monetarios, tales como la producción de liquidez, así como para la ejecución oportuna de todas las actividades principales de la empresa con obligaciones para el logro de metas. (Bardales Huayta, Meléndez Panduro, & Esther, 2021)

En este sentido, a continuación, en la tabla 1 se exhibe las actividades realizadas en el marco del cumplimiento de la fase 1.

Tabla 1. Descripción de la primera fase del estudio metodológico de la implementación de programas de educación financiera

Tipo	Elementos
Fase 1	Establecimiento del manejo de conocimientos relacionados con las finanzas familiares, a través de un diagnóstico de la implementación de programas de educación financiera para la optimización de la gestión de recursos.
Actividades	<ul style="list-style-type: none"> • Revisión de la bibliografía • Elaboración de una matriz de autores • Identificación de conceptos básicos relacionados con la educación financiera
Recursos	<ul style="list-style-type: none"> • Computador y programas de computación (office) • Navegador Web • Documentos digitales de reposorios de revistas científicas y universidades reconocidas
Resultados	La administración financiera es estimada como una herramienta que puede optimizar los recursos financieros para su uso adecuado, entre sus objetivos se encuentran ofrecer información así como conocimientos a todos los interesados, en conjunto con el desarrollo de habilidades básicas para evaluar oportunidades y tomar mejores decisiones financieras.

Fuente: Elaboración propia

Considerado, que las finanzas son el arte y la ciencia de la administración del dinero, se ha examinado sus efectos en cada una de las decisiones personales, en especial, en la forma de invertir fondos de ingresos y ahorros e inversiones. De tal manera, que se ha hecho hincapié en el contexto de las finanzas personales, puesto que, se estima como la manera en la que las personas administran su dinero, en otras palabras, la forma como planifican, establece, administran y vigilan sus patrimonios para cubrir sus necesidades con recursos financieros. (Torres Vera & Villegas Barrera, 2022)

- **Revisión de la bibliografía**

Para, la obtención de conocimientos sobre la temática es imprescindible llevar a cabo una revisión bibliográfica (RB) que de acuerdo a lo señalado por Hernández, y otros, (2022) se conceptualiza como un procedimiento metódico que consiste en extraer información de una investigación original para determinar el contextual actual de los saberes sobre un tema en particular.

Igualmente, la revisión documental integra el inicio de la indagación, inclusive en momentos es el principio del tópico o dificultad objeto de investigación. En este sentido, los escritos físicos y digitales son considerados fuentes de información primordiales los cuales logran ser de diferente naturaleza, siendo estos particulares, corporativos o en conjunto, formales asimismo informales. (Sánchez, Fernández, & Díaz, 2021)

A través de la revisión bibliográfica se puede obtener información valiosa para implementar el marco teórico, que consiste principalmente en relatar hechos cotidianos, así mismo las dificultades y respuestas más comunes de los individuos o culturas que se analizan. También, en estas relaciones socioculturales es importante conocer las palabras e identificar los roles de las personas, ya que, indica los intereses y perspectivas del autor del documento, al mismo tiempo comprende la realidad. (Sánchez, Fernández, & Díaz, 2021)

Por ello, se ha desarrollado una revisión bibliográfica utilizando una base de datos bibliográfica que recopila publicaciones de contenido científico, especialmente artículos de revistas cuyo contenido temático está relacionado con la educación financiera en las familias de Bucaramanga, con el fin de recopilar productos bibliográficos viables y relevantes.

Cabe destacar, que durante el proceso de revisión bibliográfica se establecen una serie de etapas imprescindibles en su ejecución entre ellas se hace mención de la relevancia de establecer los objetivos de la investigación y de allí formular las concernientes interrogantes, seguido de la identificación de las distintas fuentes de información donde se consideren las bases de datos en el cual se reporten investigaciones bajo el marco científico, en tercer lugar se hace hincapié en el establecimiento de criterio de selección empleados para la búsqueda efectiva vinculado con los propósitos expuestos inicialmente.

Además, de emplear herramientas que permitan la ejecución de estrategias de búsqueda con el fin de delimitar la cantidad de indagaciones relevantes para el trabajo. Finalmente, catalogar y ordenar la información encontrada con el objetivo de extraer así como de ordenar cada uno de los datos para ser examinada y descifrada con facilidad, de ahí la obtención de una matriz de sistematización resultado de la revisión bibliográfica. (Sánchez, Fernández, & Díaz, 2021)

En correlación con, lo indicado por Azcona y Navarro (2021) entre los criterios de búsqueda de textos debe manejarse las barras de direcciones, además, de los motores de búsqueda, directorios y operadores booleanos. De ahí que, se empleó como buscador Google Académico, entre las bases de datos de revistas científicas consultadas, se hace mención de Dialnet, Redalyc, Scielo, Espacios, Researchgate; y Redib.

- **Elaboración de una matriz de autores**

En vinculación, Hernández y Mendoza (2018) destacan que las reseñas de artículos pueden describir y analizar algunos aspectos básicos de un artículo, como el propósito, el contenido principal, la dirección y los intereses, que son de gran importancia en la investigación en curso, que generalmente consiste en referencias.

Para, la evaluación se tomó en consideración los parámetros o criterios para determinar la autoría, contenido, navegación y recuperación de la información científica así como metodología según la Universidad de Málaga (2022) en su Formato de evaluación de fuentes de información: donde se señalan Accesibilidad a la información, Ergonomía: comodidad y facilidad de uso, visualmente atractivo, existencia y calidad de enlaces externos, y; visibilidad: número de enlaces recibidos de otros recursos.

Posterior, a la selección de documentos es imprescindible obtener datos de dichas investigaciones previas con la intención de sistematizar dicha información se hace hincapié en la elaboración de tablas o matrices de sistematización en programas de computación, (tales como Word y Excel), en donde se exhiban una disposición fraccionada de cada uno de los datos para la extracción de puntos significativos de la totalidad de las exploraciones preliminares ejecutadas. (Sánchez, Fernández, & Díaz, 2021)

- **Identificación de conceptos básicos relacionados con la educación financiera**

En relación a, la intención inicial describir los conceptos básicos relacionados con la administración financiera tales como ahorro, crédito e inversión, para la comprensión y manejo de los supuestos necesarios para una adecuada administración de los bienes por parte de las familias Bumanguesas. Es importante, indicar que la administración

financiera es estimada como una herramienta que puede optimizar los recursos financieros para su uso adecuado, los mismos requieren de una trascendente inversión destinada a desarrollar planes así como metas establecidas por las empresas o personas, a través del tiempo incrementando la eficiencia en un período de productividad. (Camargo Rivera, 2022)

Así, la implementación de los procedimientos administrativos está relacionada con la funcionalidad económica, por lo que la eficacia de los sistemas administrativos y los subsistemas financieros depende de la idoneidad de los métodos empleado durante la administración de los recursos, lo que conduce a resultados tangibles y reales, sin embargo, se consideran esto procedimientos los mejores y no una alusión exclusiva de establecer un costo razonable para organizar un negocio. (Rojas Toala, 2020)

Además, es imprescindible mencionar que entre los objetivos de la educación financiera se encuentran ofrecer información, así como conocimientos a todos los interesados, en conjunto con coadyuvar en el desarrollo de habilidades básicas para evaluar oportunidades y tomar mejores decisiones financieras. De ahí que, esta formación permite a las personas comprender la administración del dinero a través de la entrega de herramientas elementales para llevar a cabo una administración conveniente de las finanzas personales. (González Casas, 2021)

Cabe resaltar, que se llama ahorro al excedente final de bienes económicos durante un período de tiempo. Algunos expertos están de acuerdo en que cuanto antes empiece a almacenar recursos, mejores serán sus resultados futuros. Es imprescindible, hacer mención que una forma de facilitar el desarrollo del ahorro desde temprana edad se necesita perseverancia e interés de los beneficiarios en asuntos financieros, estos deben corresponder a sus intereses, necesidades y estilo de vida. (Andocilla & Peña Herrera,

2020)

Fase 2: Identificación de los beneficios de los programas financieros implementados en instituciones educativas

Con respecto a, demostrar la importancia de la educación financiera en las familias en Bucaramanga, a través del empleo de programas educativos en conjunto con el cumplimiento de los compromisos del gobierno, en conjunto con las instituciones educativas para la toma de decisiones acertadas. En esta línea, como se ha mencionado con anterioridad todo lo concerniente a la formación financiera permite una mejor toma de decisiones, lo que se refleja en el bienestar y la calidad de vida de las personas, en especial en el círculo familiar.

Seguidamente, en la tabla 2 se resumen las actividades desarrolladas en el marco del avance del objetivo específico número 2.

Tabla 2. Segunda fase del estudio metodológico de la implementación de programas de educación financiera

Tipo	Elementos
Fase 2	Identificación de los beneficios de los programas financieros implementados en instituciones educativas, como mecanismo de formación para la toma de decisiones adecuadas.
Actividades	<ul style="list-style-type: none"> • Establecimiento de la formación financiera a través de programas educativos • Análisis de los beneficios de los programas financieros • Identificación de la estrategias pedagógicas en el marco de la educación financiera
Recursos	<ul style="list-style-type: none"> • Computador y programas de computación (office) • Navegador Web • Documentos digitales de reposorios de revistas científicas y universidades reconocidas
Resultados	La formación financiera permite una mejor toma de decisiones, lo que se refleja en el bienestar y la calidad de vida de las personas, en especial en el círculo familiar. De ahí que, la importancia radica en la correlación directa entre el bienestar humano y la inteligencia financiera. Es por ello, que la educación financiera se transforma convierte en un tema escolar que debe incluir procesos de aprendizaje que lleven a los sujetos a desarrollar y fortalecer habilidades para la toma de decisiones sobre el manejo de los recursos económicos

Fuente: Elaboración propia

• **Establecimiento de la formación financiera a través de programas educativos**

En este sentido, el manejo propicio de las finanzas personales se exhibe como un desafío frecuente, en donde se proponen una serie de desafíos con la intención de conocer el funcionamiento del sistema financiero, además de comprender el uso correcto de las múltiples herramientas en esta área; de este modo, la educación financiera admite que las personas funcionen con éxito dentro de las opciones disponibles. (Bardales Huayta, Meléndez Panduro, & Esther, 2021)

Cabe resaltar, en el contexto que es imperativo que las personas cuenten con los conocimientos fundamentales e imprescindibles que les permitan actuar adecuadamente en situaciones que requieran habilidades financieras. De ahí que, la importancia radica en la correlación directa entre el bienestar humano y la inteligencia financiera. Es por ello, que la educación financiera se transforma convierte en un tema escolar que debe incluir procesos de aprendizaje que lleven a los sujetos a desarrollar y fortalecer habilidades para la toma de decisiones sobre el manejo de los recursos económicos. (Gamboa Peña, Hernández Suárez, & Avendaño Castro, 2019)

Por tal motivo, se concibe que la educación es un medio de socialización y reproducción de la cultura, en otras palabras, se estima como un mecanismo institucionalizado a través del cual se transmiten conocimientos formales e informales valiosos para la sociedad. De ello se concluye que los conocimientos y habilidades en materia financiera forman parte de la amplia formación científica y técnica que se requiere en la colectividad moderna y por tanto es valiosa en términos de política de socialización. Desde este punto de vista, las escuelas están llamadas a incluir las cuestiones financieras en la educación de los alumnos, en función de su edad y nivel educativo, según criterios de complejidad y abstracción. (Gamboa Peña, Hernández Suárez, & Avendaño Castro, 2019)

No obstante, los registros muestran que en las escuelas la instrucción financiera en la vida se proyecta como un guion prioritario que abone a la organización del currículo y los planes de estudio, y por tanto, se excluye como medio ambiente perfeccionador de la línea integral. En el contexto colombiano, la línea técnica para el crecimiento del emprendimiento y el fortalecimiento de las competencias laborales incluye algunos aspectos de la instrucción financiera internamente en las entidades educativas para los últimos grados (participación y once de instrucción media), pero en la vida es material la incorporación de la instrucción financiera en los demás grados escolares, especialmente,

básica primaria donde se tienen fortalecidas algunas habilidades metódico matemáticas y que sirven de soporte para la línea financiera. (Bardales Huayta, Meléndez Panduro, & Esther, 2021)

- **Análisis de los beneficios de los programas financieros**

Es transcendental, enfatizar que la educación financiera es de primordial importancia para las familias colombianas, por lo que, la ausencia de formación posee un impacto negativo en su aplicación, por ende, las ofertas realizadas por las diferentes instituciones financieras en cuanto a la disposición de créditos ha conllevado a muchas familias a adquirir un sobreendeudamiento, originado por mantener pocos conocimientos en temas de planificación financiera, presupuesto, ahorro, crédito e inversión entre otros; de ahí la importancia del aprendizaje financiero para alcanzar la autonomía y pujanza en las decisiones de ahorro y presupuesto mediante una planificación, seguimiento, cronograma y control idóneo de dichos procesos. (Araujo Guerrón, Lastra Calderón, Lucero Salcedo, & Sandoval Malquín, 2019)

Desde esta perspectiva, la educación financiera es uno de los aspectos más importantes que se deben considerar dentro de las políticas de Estado para desarrollar el pensamiento económico del pueblo; de ahí que, este conceptualizar de la economía básica para servir a la sociedad se realiza a través del consumo o uso razonable de los productos y servicios financieros proporcionados por el medio ambiente, también puede agregar información sobre la gestión de recursos individuales o familiares como núcleo que permite desarrollar la estabilidad económica de sus descendientes. (Polo Riva, 2022)

Entonces, surge la necesidad de incluir contenido educativo con un lenguaje amigable y cotidiano para facilitar el proceso de captar la atención de las personas, logrando despertar el interés en hacer uso de la aplicación de dichos conocimientos, en este

sentido, la inclusión de un módulo de formación y contenido financiero en los pensum de estudios permitirá a los jóvenes aprovechar al máximo todas las herramientas que ofrece el manejo efectivo de la administración financiera para una gestión financiera eficaz de la familia.

En correspondencia, a la educación financiera, así como el financiamiento como dentro de la formación de la escuela básica, es el reflejo de instruir a los estudiantes en relación con el conocimiento económico racional en vinculado con definiciones como ocuparse, adquirir, economizar, comercializar, donativos, hipotecas y otras situaciones especiales en el transcurso del tiempo. (Polo Riva, 2022)

Es importante acotar, que durante la observación de las distintas publicaciones en la literatura existen estimaciones o valoraciones relacionadas con las prácticas y sapiencias generadas por la ejecución de programas de educación financiera en Colombia tales como el elaborado acerca del programa “Finanzas para el Cambio”, además de las “pruebas Pisa en educación Financiera”, al mismo tiempo el desarrollo de encuestas para conocer las capacidades financieras entre ellas las llevadas a cabo por entes como el Banco Mundial, por último la “Encuesta de medición de capacidades financieras de Colombia 2019”. (Pabón Rodríguez, 2020)

En este sentido, se destaca el contexto de que a pesar de que las organizaciones han desarrollado e implementado programas cuyos propósitos es la educación financiera, los resultados son poco claros, puesto que, las instrucciones correspondientes al instrumento de medida y evaluación, así como, su interpretación bajo diferentes términos no tienen un lenguaje común, por lo tanto, la educación en el campo de las finanzas, no se encuentra diseñado específicamente para evaluar la efectividad de los programas de educación financiera cuyos resultados no son capaces de determinar que procedimientos son más efectivos que otros. (Pabón Rodríguez, 2020)

Por otra parte, la educación financiera se trata de la comprensión de las finanzas por parte de todos los integrantes de la familia, con el fin de administrar los recursos económicos, liquidez y productos financieros. De tal modo, una de las principales razones del deficiente control financiero de los jóvenes en Colombia es el desconocimiento al respecto, considerando que este tema es trascendental en la planificación educativa en todos los niveles del país. Por lo que, la vida desde la escuela hasta la universidad enfatiza una cultura de ahorro e inversión. (Chaparro, 2020)

No obstante, el inadecuado manejo de los recursos financieros por lo que obliga a los jóvenes a incursionar en el mundo de las finanzas, lo cual fomenta la adquisición de productos bancarios de instituciones financieras, tales como préstamos estudiantiles, tarjetas de crédito para cubrir algunas necesidades, líneas de crédito gratuitas para inversiones, gastos, entre otros, pero todos ellos no hacen ningún análisis previo para asegurarse de que mantienen los pagos al día por cuestiones financieras como el sobreendeudamiento.

- **Identificación de las estrategias pedagógicas en el marco de la educación financiera**

En esta línea, es evidente el bajo nivel de educación económica de los colombianos lo cual se manifiesta en el mal uso de productos financieros y malos hábitos en la gestión financiera, lo que ha generado efectos negativos, no solo en informes sino además en el aumento del riesgo de comprar un producto con mala reputación y/o fraude.

En este sentido, durante el transcurso del 2017, el Ministerio de Educación propuso una Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF), donde se promueve la calidad de las iniciativas EEF y su conexión con otras políticas nacionales establecidas, contribuyendo así al adelanto de capacidades de los

colombianos que favorezcan a adquirir disposiciones económicas y financieras responsables y reflexivas en las distintas fases de la existencia. (Durán León, 2022)

De acuerdo a, lo expuesto por Izaguirre y Medina (2023) entre las estrategias de enseñanza y aprendizaje más significativas en la formación de niños y jóvenes se encuentran: i) Estrategias pre-instruccionales denominadas así a aquellas llevadas a cabo antes de la clase, esto es para informar a los estudiantes que estudiarán, cómo funcionará el proceso y cómo van a enseñar, ii) Estrategias constructivas o estructurales, las cuales ayudan en el proceso de aprendizaje; y (iii) Estrategias post-instruccionales siendo estas tácticas de seguimiento las cuales son herramientas para presentar la visión de los educandos, de esta manera, se hace una revisión de lecciones aprendidas.

4.3 Fase 3: Interpretación de la efectividad de los programas de educación financiera

Con el fin, de desarrollar conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para la toma de decisiones y acciones responsables con referencia al entorno económico y financiero cotidiano; es imprescindible promover el uso de los recursos y la participación activa y solidaria en la búsqueda del bienestar personal y social. Seguidamente, se expone la fase 3 desplegada en el estudio.

Tabla 3. Tercera fase del estudio metodológico de la implementación de programas de educación financiera

Tipo	Elementos
Fase 3	Interpretación de la efectividad de los programas de educación financiera a través de la aplicación de planificaciones en las familias Bumanguesas, mediante la elaboración de presupuestos en el uso apropiado de los recursos disponibles.
Actividades	<ul style="list-style-type: none"> • Revisión de los programas de educación financiera establecidos por el MEN • Observación de los aspectos considerados en los presupuestos familiares • Análisis del uso de los presupuestos familiares
Recursos	<ul style="list-style-type: none"> • Computador y programas de computación (office) • Navegador Web • Documentos digitales de reposorios de revistas científicas y universidades reconocidas
Resultados	En este marco, se enfatiza el determinar la importancia de la ejecución del presupuesto así como su planificación a largo plazo, proporcionando así estimaciones y pronósticos relacionados con las actividades comerciales de acuerdo con los recursos disponibles. Además, para tomar decisiones relacionadas con la inversión de capital o inversiones, así como el financiamiento de bienes, principalmente relacionados con existencias, con el fin de analizar las instalaciones productivas.

Fuente: Elaboración propia

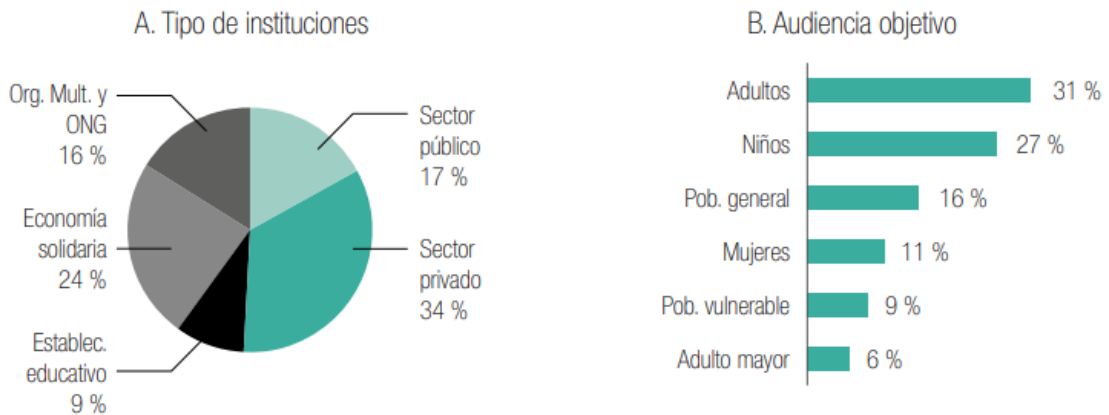
- **Revisión de los programas de educación financiera establecidos por el MEN**

Según, Durán (2022) la educación económica y financiera relacionada con el desarrollo de competencias en diferentes campos básicos para integrar y operacionalizar el conocimiento, competencias, habilidades, actitudes y valores desarrollados en las áreas anteriores, asimismo, mejorar las habilidades de resolución de problemas en niños preadolescentes a través de actividades cotidianas que están directamente relacionadas con su entorno social, cultural, científico, tecnológico y financiero, inclusive si aún no tienen trabajo o ingresos, tienen que aprender a administrar el dinero.

En Colombia, la Ley 1328/2009 se ejecutó en el marco de incentivar estrategias para la formación económica y financiera; así como los programas de instrucción. De acuerdo a, lo expuesto por el CIEEF (2017) 113 instituciones que desarrollan más de 132 iniciativas de EEF en el país, según lo exhibido en la figura 2, 17% corresponde al sector público, 37% al privado, 16% a la ONG, 24% a la economía solidaria y 9% a instituciones educativas. En donde, el 27% se encuentra dirigido a niños.

Por lo general, estos programas están diseñados para mejorar las habilidades y conocimientos de los niños y jóvenes basadas en el interés de la comunidad, así como instituciones utilizando diferentes herramientas y canales con los recursos a su alcance. (CIEEF, 2017)

Figura 2. Mapeo de programas de EEF en Colombia



Fuente: (CIEEF, 2017)

- **Observación de los aspectos considerados en los presupuestos familiares**

Por otra parte, en vinculación con emplear un sistema de planificación efectivo del presupuesto en el marco del uso adecuado de los bienes efectivos de las familias Bumanguesas, mediante el desglose de las entradas y gastos necesarios e innecesarios, para la optimización del uso real del dinero. En este marco, se enfatiza el determinar la importancia de la ejecución del presupuesto así como su planificación a largo plazo, proporcionando así estimaciones y pronósticos relacionados con las actividades comerciales de acuerdo con los recursos disponibles. (Bardales Huayta, Meléndez Panduro, & Esther, 2021)

Además, para tomar decisiones relacionadas con la inversión de capital o inversiones, así como el financiamiento de bienes, principalmente relacionados con existencias, con el fin de analizar las instalaciones productivas. En esta línea, el foco también está en las actividades relacionadas con la gestión de cuentas por cobrar, así como la gestión de

efectivo, ya que es importante analizar el capital de trabajo que debe tener una empresa para operar de manera efectiva. (Bardales Huayta, Meléndez Panduro, & Esther, 2021)

- **Análisis del uso de los presupuestos familiares**

Concretamente, el presupuesto se encuentra presente en la comunidad en especial en el entorno familiar, sin embargo, no hay comprensión de los procedimientos y condiciones que facilitan la práctica de más allá de la intención. De lo anterior, se logra concluir que el gasto de los integrantes de una familia se lleva a cabo de manera emocional, sin planificación y conocimiento preciso. En este sentido, el presupuesto aunque es un tema considerado en el ámbito familiar, la mayoría de los participantes no lo utilizan en la práctica. En donde, el patrón de pensamiento - acción se repite en materia de inversión, inclusive, si uno de los componentes familiares logra ahorrar, dicho dinero se usa principalmente como gasto y no como inversión. (Pérez Contreras & Velandia Rangel, 2022)

En concordancia, el presupuesto es útil en razón de organizar las finanzas, en conjunto con, funciones económicas; sin embargo, presenta acciones tácticas o estratégicas, que admiten difundir juicios en cuanto a los objetivos y su valor. Debido a que, un presupuesto proporciona una cota de riqueza para solicitar financiamiento; éste contexto es inquietante puesto que se adquiere compromiso sin un disección bolsista de su entorno económico. En tal sentido, la disminución del conocimiento financiero provoca elevadas márgenes de compromiso, teniendo problemas de aptitud al percibir las obligaciones contraídas con el sistema, en el mejor de los casos; sin embargo, hay familias que adquieren compromiso crediticio por moda lo que termina siendo una inestabilidad en términos de insolvencia, asimismo fomenta problemas sociales en el mediano y corto plazo. (Araujo Guerrón, Lastra Calderón, Lucero Salcedo, & Sandoval Malquín, 2019)

Es contundente señalar, que la planificación así como la regulación del presupuesto, en conjunto con la comprobación de gastos y la proyección de la inversión a futuro debe ser incluido como elementos significativos en la mentalidad del colombiano de a pie, de ahí, la prioridad de agregar estos conceptos a la formación financiera. Finalmente, debe apoyarse la enseñanza de los presupuestos, además de la cultura de ahorro en los ciudadanos como forma de darles libertad y seguridad a los integrantes de la familia.

Además, el autor enfatiza la importancia del microambiente donde las familias ahorran, invierten, gastan, comercian y pierden, puesto que son aspectos que afectan de una forma u otra la economía del hogar asimismo también inciden sobre otros aspectos más amplios, controlar las finanzas de la familia les permite cubrir sus gastos de manutención dentro de un rango razonable de las necesidades del hogar, pero pueden ocurrir problemas financieros a fin de mes si los gastos no se administran adecuadamente. (Andocilla & Peña Herrera, 2020).

Por lo tanto, el papel de los padres es fundamental para educar a los niños en estos temas desde una edad temprana, todas las personas deben prestar atención a su educación, especialmente a las finanzas, pero requiere la participación de instituciones educativas dispuestas a brindar capacitación adicional. No obstante, el Estado en su afán de propiciar una economía creciente en conjunto con las instituciones educativas les corresponde agregar dentro de sus contenidos la importancia del ahorro, así como el establecimiento del mismo como una cultura financiera.

5. RESULTADOS

5.1. Establecimiento del manejo de conocimientos relacionados con las finanzas familiares, a través de un diagnóstico de la implementación de programas de educación financiera para la optimización de la gestión de recursos.

Debido a que, la educación financiera es estimada como una herramienta trascendental en la vida diaria de las personas, se considera que la misma debe ser abordada desde la escuela primaria hasta la universidad, con el fin de propiciar efectos positivos en la dinámica económica y social del país, tales como capacidades o competencias de lograr un óptimo desempeño en el manejo de los recursos financieros.

Desde esta perspectiva, se enfatiza que, durante el avance del presente documento fundamentado esencialmente en el método científico, se examinaron secuelas vinculadas directamente con los objetivos planteados inicialmente, en donde se desplegaron tres fases en concordancia con los propósitos y metas establecidas.

En este marco, la educación financiera tiene como objetivo establecer hábitos mediante la enseñanza de la toma de decisiones relacionadas con gastos, ahorros e inversiones. Puesto que, entre las intenciones de la administración financiera se establecen coordinar y mantener el control sobre las operaciones de una organización; en este caso en los hogares de las familias para asegurar un trabajo eficiente relacionado con la obtención de resultados óptimos.

En esta línea, en años recientes ha incrementado el significado de suscitar la educación financiera, pues sin duda es estimado un elemento importante para optimizar los beneficios económicos, de allí que, se enfatice la desaparición del concepto de educación financiera el cual se observa en el incremento de la crisis económica, por

ende, la falta de formación en relación a los elementos financieros es una de las principales razones que conducen a malas decisiones financieras. (Pabón Rodríguez, 2020)

5.2. Se identifican los beneficios de los programas financieros implementados en instituciones educativas, como mecanismo de formación para la toma de decisiones adecuadas.

Cabe resaltar, que los proyectos de aprendizaje se enfocan en el diseño asimismo en el progreso a través del uso y control de los recursos tales como productos, materiales o equipos tecnológicos, aunado a métodos para resolver problemas en la vida académica, social, política o económica, por lo tanto, con el fin de fomentar el interés de los estudiantes, así como su espíritu de investigación. Igualmente, así como cualquier otro propósito consistente con las metas y objetivos del programa educativo de las instituciones. (Castro Hurtado, Ramírez Rojas, & Vásquez Robles, 2019)

En este sentido, en Colombia los programas de educación financiera se encuentran vinculados a los esquemas del gobierno nacional establecido en los diferentes planes del MEN, donde se fomenta la promoción de la formación e inclusión financiera con el propósito de incentivar el acceso de los integrantes de la familia, empresarios de las pymes, emprendedores y todo aquel interesado a los servicios financieros, para la reducción de las tasas de la pobreza, suscitar la equidad social y incitar el desarrollo económico en el territorio colombiano. (Garnica Olarte & Gil Luque, 2019)

Es importante acotar, que la necesidad de efectuar planes de formación con relación al manejo de las finanzas para el grupo familiar, se debe a que estos presentan falencias en conocimientos para la administración de los recursos financieros, por ende, es transcendental desarrollar un proceso académico con el empleo de estrategias didácticas y pedagógicas, con la intención de construir nuevos conocimientos así como de

reconocer herramientas esenciales que admite la adquisición de decisiones financieras en los hogares, con la participación activa de todos los integrantes de la familia seguido por una conformación de calidad de vida. (Sarmiento Rojas & Méndez González, 2022)

Por ende, se logró resaltar los beneficios que brinda la educación financiera a las familias de Bucaramanga en el momento de administrar los recursos de sus hogares, con el fin de administrar adecuadamente cada uno de ellos y satisfacer cada una de sus necesidades. Entre ellas, realizar una planificación eficaz de las finanzas personales, escoger productos financieros propicios, optimizar la calidad de vida, realizar una buena gestión del endeudamiento, además de incrementar la cultura ahorrativa.

5.3. Interpretación de la efectividad de los programas de educación financiera a través de la aplicación de planificaciones en las familias Bumanguesas, mediante la elaboración de presupuestos en el uso apropiado de los recursos disponibles.

Con respecto a, el éxito en la gestión de las finanzas personales es imprescindible tomar en consideración una variedad de factores, entre estos, es un elemento esencial en el empleo de los patrimonios la toma de decisiones informadas, de ahí la importancia del presupuesto como instrumento financiero clave en la planificación financiera, puesto que, es una herramienta que permite la organización de las actividades generando control de la economía. Por lo tanto, las finanzas personales son una de las grandes habilidades que los individuos necesitan aprender para mejorar su calidad de vida, además, de enfrentar los cambios que se presentan continuamente a través de la exhibición de conocimientos transcendentales para la práctica y desarrollo de instrumentos que hagan la vida más útil. (Ardila Mantilla, 2021)

A pesar de, que invertir en educación financiera es práctico y primordial puesto que se reflejará un hábito seguro, en especial, para la ejecución del presupuesto a nivel interno, así como la comprensión de los productos financieros; aún no se ha

implementado como una herramienta integral y cotidiana para el bienestar personal y familiar. (Enríquez Bysh, 2021).

De esta manera, con la información obtenida para el progreso de este propósito se alcanza a estimar que los programas de educación financiera no tienen los resultados esperados, puesto que, en un gran porcentaje las familias de Bucaramanga desconocen cómo realizar un presupuesto y sus elementos principales. Por ende, la administración de los recursos es deficiente.

Es imprescindible, hacer mención que, entre los pilares de la planificación financiera familiar, se encuentra el presupuesto como columna vertebral, en donde, se especifica los ingresos y salidas con el fin de controlar los gastos, fomentar el ahorro y optimizar las entradas del hogar. Sin embargo, todavía en algunos hogares se desconocen los gastos mensuales, en los cuales se realizan compras improductivas.

6. CONCLUSIONES

A pesar de, que en el territorio colombiano se ha incrementado el interés por optimizar los conocimientos de la población en lo referente a las finanzas, existe un brecha en el manejo de conocimientos relacionados con el manejo efectivo de los recursos financieros, puesto que a nivel de instituciones educativas el contenido referente a estos saberes se desarrollan en una mínimo parte, de ahí que las competencias y las capacidades de los estudiantes no satisfacen las necesidades.

En esta línea, las finanzas familiares se encuentran afectadas por la falta de conocimientos sobre este tema, puesto que, existe en un bajo nivel la implementación de programas de educación financiera para la optimización de la gestión de recursos. En este sentido, el MEN fomenta la promoción de la formación e inclusión financiera con el propósito de incentivar el acceso a toda la población.

Así, es posible resaltar los beneficios que trae la educación financiera a las familias de Bucaramanga en el manejo de los recursos de sus hogares, para que en cada hogar se administre adecuadamente y se satisfagan cada una de sus necesidades, incluyendo una planificación financiera personal eficaz, la elección de productos financieros rentables, la optimización de la calidad de vida, una buena gestión de la deuda y la promoción de una cultura del ahorro.

Es trascendental mencionar, la importancia de la gestión financiera familiar en conjunto con la elaboración del presupuesto, siendo este esencial para la determinación de ingresos, así como gastos, con el fin de administrar las adquisiciones de productos, promover el ahorro y optimizar los ingresos familiares. No obstante, en algunos hogares donde se realizan compras improductivas, además de no emplear esta herramienta en la administración efectiva de los recursos económicos familiares.

7. RECOMENDACIONES

Conforme a, los resultados durante el desarrollo de la monografía se sugieren divulgar entre la población la importancia de la educación financiera, asimismo la inclusión de contenidos en donde se resalte el significado de manejar adecuadamente los recursos o bienes en todos los ámbitos, como herramienta necesaria para alcanzar las metas propuestas a través de objetivos que se enmarcan en el crecimiento económico del entorno, principalmente en el núcleo familiar.

Además, propiciar la creación de espacios no solo digitales sino también personales donde los integrantes de las familias tengan acceso a información relevante y de fácil manejo acerca de los principios esenciales de la administración financiera, al mismo tiempo adquieran conocimientos acerca del manejo efectivo de los presupuestos para determinar la capacidad crediticia, aunado a la promoción de una cultura de ahorro e inversión.

Como sugerencia, se enfatiza la creación de programas o planificación instruccionales que continuamente fomenten la formación financiera, incentivando a los educandos interés en lo relacionado con los conceptos esenciales de la administración, específicamente en el campo financiero, además, en el marco de transferir estos conocimientos con las familias realizar encuentros periódicos con la comunidad educativa en donde se realicen conversatorios con referencia a la temática.

8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

9. Bibliografía

- Acero Camargo, S. P., Romero Vergara, H. G., & Vega Chivata, N. M. (2021). *El ahorro, estrategia de educación financiera para una jubilación digna en Colombia*. Obtenido de Ean - Universidad, Bogotá - Colombia: <https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/11666>
- Andocilla, C., & Peña Herrera, V. (2020). La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro. *Revista Académica y Científica*, 1(1), 30 - 47. Obtenido de <http://server.istvicenteleon.edu.ec/victec/index.php/revista/article/view/5>
- Araujo Guerrón, S., Lastra Calderón, N., Lucero Salcedo, J., & Sandoval Malquín, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Cintempiráneos, Educación, Políticas y Valores*, 6(23), 1 - 18. Obtenido de <https://dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1390/1680>
- Ardila Mantilla, E. Y. (22 de 07 de 2021). *Estrategias financieras para el desarrollo del presupuesto personal a través de la aplicación Casorin Finanzas*. Obtenido de Universidad de Santander - UDES, Bucaramanga - Colombia: <https://repositorio.udes.edu.co/server/api/core/bitstreams/967b45b6-1fc5-46b9-906d-3b55269c2bb2/content>
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica*. (Sexta edición ed.). Caracas: Editorial Episteme. Obtenido de <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf-1.pdf>
- Azcona Avalos, G. I., & Navarro Linares, J. d. (2021). Aplicación de criterios de búsqueda y selección de textos para la elaboración de trabajos académicos en estudiantes

- universitarios: un estudio de caso. *Propósitos y Representaciones*, 9(3), 1 - 11.
Obtenido de <http://www.scielo.org.pe/pdf/pyr/v9n3/2310-4635-pyr-9-03-e825.pdf>
- Baena Paz, G. (2017). *Metodología de la investigación* (Tercera ed.). México: Grupo editorial patria. Obtenido de https://www.academia.edu/40075208/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n_Grupo_Editorial_Patria
- Bardales Huayta, M. J., Meléndez Panduro, D. M., & Esther, M. M. (2021). *Factores de la administración financiera en la Empresa Forest Product Florida S.A.C. del Distrito de Manantay, 2020*. Obtenido de Universidad Nacional de Ucayali: <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/3121563>
- Behar, D. (2008). *Metodología e la investigación* (Primera ed.). Bogotá: Editorial Shalom. Obtenido de <http://187.191.86.244/rceis/wp-content/uploads/2015/07/Metodolog%C3%ADa-de-la-Investigaci%C3%B3n-DANIEL-S.-BEHAR-RIVERO.pdf>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación* (cuarta ed.). México D.F.: Pearson Educacion. Obtenido de https://www.academia.edu/44228601/Metodologia_De_La_Investigaci%C3%B3n_Bernal_4ta_edicion
- Cabezas, E., Andrade, D., & Torres, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica* (Primera ed.). Ecuador: Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/329362268_Metodologia_de_la_investigacion_definiciones_y_conceptos
- Cabrera Paladines, N. L., & Medina Vargas, C. M. (02 de 11 de 2022). *Diseño y aplicación de un programa de educación financiera para los estudiantes de básica superior y bachillerato de la Unidad Educativa San Pedro de Vilcabamba*. Obtenido de Instituto Superior Tecnológico Sudamericano, Loja - Ecuador: <http://dspace.tecnologicosudamericano.edu.ec/jspui/handle/123456789/566>

- Camargo Rivera, C. R. (01 de 2022). *La administración financiera y su relación con las fusiones en la Compañía Monterrico de Movilidad y Mensajería SAC, 2021*. Obtenido de Unoversidad Peruana de las Américas, Lima -Perú: <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/2261>
- Castro Hurtado, L. F., Ramírez Rojas, M. E., & Vásquez Robles, K. D. (2019). *Nivel de educación financiera de los estudiantes de educación media grado 11 de San Gil, Santander*. Obtenido de Universidad Autónoma de Bucaramanga - Colombia: <https://repository.unab.edu.co/handle/20.500.12749/14714>
- Chaparro, S. (2020). *Cultura financiera de los jovenes colombianos. Tesis de pregrado. Fundación Universitaria del Área andina*. Obtenido de <https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/3752/Cultura%20financiera%20jovenes.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- CIEEF. (06 de 2017). *Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEEF)*. . Obtenido de Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF) Bogotá - Colombia: https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Documento%20Final%20Educaci%C3%B3n%20financiera%20EEF%2023%20junio_0.pdf
- Constitución Política de Colombia de. (04 de 07 de 1991). *Asamblea Nacional Constituyente*. Obtenido de <https://pdba.georgetown.edu/Constitutions/Colombia/colombia91.pdf>
- Córdova Gallegos, E. E., & Martínez Prats, G. (2022). *La educación financiera en México: Importancia e inclusión. Revista Ciencia de la documentación, 8(1), 29 - 37*. Obtenido de <https://cienciasdeladocumentacion.cl/cargar/wp-content/uploads/2021/11/3-V8N1-2022-CSDOCum.pdf>
- Decreto 457 de. (05 de 03 de 2014). *Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones*. Obtenido de Presidencia de la

- República de Colombia:
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=66298>
- Durán León, E. (2022). *Aula virtual, estrategia para potenciar habilidades financieras entorno al ahorro y manejo del dinero*. Obtenido de Universidad Abierta y a Distancia - UNAD, Arboletes - Colombia:
<https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/48799/eduranl.pdf?sequence=1>
- Enríquez Bysh, M. H. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador*. Obtenido de Universidad Andina Simón Bolívar, Quito - Ecuador:
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8054/1/T3510-MAE-Enr%C3%ADquez-Propuesta.pdf>
- Gamboa Peña, M. O., Hernández Suárez, C. A., & Avendaño Castro, W. R. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Espacios*, 40(2), 6 - 18. Obtenido de <https://dspace-ufps.metabuscador.org/bitstream/handle/ufps/1333/La%20importancia%20de%20la%20educaci%c3%b3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- García Quintano, A. Y., & Cardona Portillo, J. M. (09 de 2020). *Factores económicos que influyeron en el hábito del ahorro de los alumnos de CEUTEC*. Obtenido de UNITEC, San Pedro Sula, Honduras:
<https://repositorio.unitec.edu/bitstream/handle/123456789/8225/21813220-junio2020-m09-t.pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Garnica Olarte, S. J., & Gil Luque, N. A. (2019). *Material didáctico para fomentar la educación financiera en la comunidad rural de la vereda La Flora en San Gil*. Obtenido de Universidad Autónoma de Bucaramanga, Bucaramanga - Colombia:
https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/13672/2019_Tesis_Garnica_Olarte_Silvia_Juliana.pdf?sequence=1&isAllowed=y

González Casas, L. (2021). Invertir en el patrimonio. *Revista Debates IESA*, 26(4), 9 - 13. doi:https://issuu.com/debatesiesa/docs/invertir_en_el_patrimonio-debates_iesa_xxvi_4-oct_

Hernández Muñoz, A. E., Rangel Alvarado, M. A., Torres García, L., Hernández Martínez, G., Castillo Ixta, P. K., Olivares Moreno, L. L., & Sánchez Morales, A. G. (2022). Proceso para la realización de una revisión bibliográfica en investigaciones clínicas. *Digital Ciencia@UAQRO*, 5(8), 50 - 61. Obtenido de <https://revistas.uaq.mx/index.php/ciencia/article/view/686/763>

Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (Primera Edición ed.). México: McGraw-Hill. Obtenido de <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta edición ed.). México: McGraw-Hill. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Izaguirre Olmedo, J. A., & Medina Vergara, V. V. (2023). Estrategias pedagógicas para la educación financiera en niños de 7 a 12 años. *Opuntia Brava*(15), 310 - 321. Obtenido de <https://opuntiabrava.ult.edu.cu/index.php/opuntiabrava/article/view/1809>

Ley 115 de. (08 de 02 de 1994). *Ley General de Educación*. Obtenido de Congreso de la República de Colombia: <https://www.medellin.gov.co/es/centro-documental/ley-115-de-1994-ley-general-de-educacion/#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20es%20un%20proceso,derechos%20y%20de%20sus%20deberes.>

Ley 1328 de. (15 de 07 de 2009). *Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones*. Obtenido de Congreso de Colombia: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36841#:~:t>

ext=Los%20consumidores%20financieros%20tendr%C3%A1n%20el,datos%20q
ue%20as%C3%AD%20lo%20requieran.

Ley 1450 de. (16 de 06 de 2011). *Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo, 2010-2014*. Obtenido de Congreso de Colombia, Ver Decreto Nacional 4923 de 2011, Ver Concepto de la DIAN 93633 de 2011: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=43101#:~:t>
ext=%2D.,equidad%20con%20las%20futuras%20generaciones.

Ley 1955 de. (25 de 05 de 2019). *Por el cual se expide el Plna Nacional de Desarrollo 2018 - 2022 Pacto por Colombia, Pacto por la Equidad*. Obtenido de Congreso de Colombia:

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=93970>

López Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. d., Peña Vélez, M. J., Cueva Jiménez, N. C., & Sánchez Loor, J. P. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. Obtenido de <https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1770>

Márquez, J. A., Forero, L. D., & Pelagio, R. C. (2022). Determinación de los Factores Que Inciden en la Alfabetización Financiera en Mujeres en Condición de Vulnerabilidad, Para Bucaramanga y su Área Metropolitana, Colombia. *ESI Preprints*, 10(226), 226 - 244. Obtenido de <https://esipreprints.org/index.php/esipreprints/article/view/135/127>

Martínez Martínez, E. J., González Vilela, F. Y., Luna Torres, R. M., & Salcedo López, G. E. (2022). La administración financiera y su aporte en la toma de decisiones en las Pymes del Ecuador. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*., 7(2), 80 - 101. Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/560>

Pabón Rodríguez, P. A. (2020). *Estudio para determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de últimos semestres del programa de Tecnología en*

- producción Industrial de las Unidades Tecnológicas de Santander (UTS)*. Obtenido de Unidades Tecnológicas de Santander (UTS), Bucaramanga, Colombia: <http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/9430>
- Pérez Contreras, J. D., & Velandia Rangel, J. E. (2022). *Diseño de una herramienta para la educación, seguimiento, control y manejo financiero de las microempresas del sector comercio de Santander por medio de una aplicación móvil*. Obtenido de Universidad Autónoma de Bucaramanga, Bucaramanga - Colombia: https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/19165/2023_Tesis_Jerson_Perez.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Plata Gómez, K. R., & Caballero Márquez, J. A. (2020). Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura. *I+D Revista de Investigacione*, 15(2), 18 - 27. Obtenido de <https://www.udi.edu.co/revistainvestigaciones/index.php/ID/article/view/242>
- Polo Riva, M. P. (2022). *La influencia de la educación financiera en los beneficiarios del Programa del Ministerio de Agricultura "Construyendo capacidades empresariales rurales, confianza y oportunidad, el campo emprende" en lagunos municipios de la Unidad Territorial Medio* . Obtenido de Universidad EAFIT, Bpgptá - Colombia: https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/31856/MarcianaPaola_PoloRiva_2022.pdf?sequence=9&isAllowed=y
- Ramos Zaga, F. (2023). La educación financiera a la luz de la Economía del Comportamiento. *Iberoamerican Business Journal*, 6(2), 04 - 33. Obtenido de <https://journals.epnewman.edu.pe/index.php/IBJ/article/view/291/562>
- Rojas Rojas, D., & Bravo Peña, S. M. (2020). *Plan de Educación Financiera en el Contexto del Emprendimiento Escolar para nivel de Primaria en Colegio Parroquial Mi Sagrada Familia, Madrid, Cundinamarca*. Obtenido de Corporacion Universitaria Minuto de Dios, Madrid - Cundinamarca, Colombia: <https://repository.uniminuto.edu/xmlui/handle/10656/13699>

- Rojas Toala, C. J. (2020). *La administración financiera y su incidencia en el desarrollo empresarial de las pequeñas y medianas empresas del Cantón Jopojapa*. Obtenido de Universidad Estatal del Sur de Manabí - UNESUM , Jipijapa, Manabí, Ecuador: <http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/2374>
- Sánchez Gómez, J. C. (2020). *Modelo de negocio de formación financiera para pequeñas empresas, que facilita y mejora el manejo de las finanzas, en el Área Metropolitana de Bucaramanga, Colombia*. Obtenido de Universidad Autónoma de Bucaramanga, Bucaramanga, Colombia: https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/7353/2020_Tesis_Juan_Carlos_Sanchez_Gomez.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sánchez, M., Fernández, M., & Díaz, J. (2021). Técnicas e instrumentos de recolección de información: análisis y procesamiento realizado por el investigador cualitativo. *Uisrael- Revista Científica*, 8(1), 113 - 128. Obtenido de <https://revista.uisrael.edu.ec/index.php/rcui/article/view/400/197>
- Sarmiento Rojas, D. C., & Méndez González, E. (2022). *Diseño de un plan de Formación en Educación Financiera para mujeres cabeza de familia*. Obtenido de Corporación Universitaria Minuto de Dios, Sede Tolima y Magdalena Medio. Colombia : <http://uniminuto-dspace.scimago.es:8080/handle/10656/15402>
- Ticona Coñaña, J. G., Cuito Rojas, C. G., Zevallos Paz, E., & Pastor Seperak, M. M. (2023). La educación de la cultura financiera en niños de familias comerciantes en Tacna. *Revista Educación*, 21(21), 10 - 26. Obtenido de <http://revistas.unsch.edu.pe/index.php/educacion/article/view/271>
- Torres Vera, C. V., & Villegas Barrera, A. (2022). *Análisis de la educación financiera y su efecto en las finanzas personales de funcionarios del nivel ejecutivo de la Policía Metropolitana de Bogotá*. Obtenido de Universidad Antonio Nariño, Bogotá - Colombia: <http://repositorio.uan.edu.co/handle/123456789/7264>

- Universidad de Málaga. (20 de 09 de 2022). *Cómo evaluar fuentes de información - autoformación*. Obtenido de OBUMA - Biblioteca Universitaria Universidad de Málaga: <https://www.uma.es/ficha.php?id=78348>
- Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2010). *Fundamentos de administración financiera* (Décimotercera edición ed.). México: Pearson Educación. Obtenido de <https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>
- Vanegas, J. G., Arango Mesa, M. A., Gómez Betancur, L., & Cortés Cardona, D. (2020). "Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín". *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 28(2), 121 - 141. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-68052020000200121
- Villaseñor, I. (2008). Metodología para la elaboración de guías de fuentes de información. *Investigación bibliotecológica*, 42(26), 113-138. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-358X2008000300006&lng=es&nrm=iso. ISSN 2448-8321.
- Zapata Lambraño, G. C. (2020). *Manual de finanzas personales* . Obtenido de Universidad Cooperativa de Colombia, Medellín - Colombia: <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/fc64341b-b911-47a5-8adb-c2f712b4515b/content>

The screenshot shows a plagiarism report interface. The main title of the document is "Fomentar estrategias de educación financiera en las familias Bumanguesas, para el buen uso de los presupuestos a corto plazo." The report is categorized as "INFORME DE ORIGINALIDAD".

Metric	Value
INDICE DE SIMILITUD	8%
FUENTES DE INTERNET	6%
PUBLICACIONES	3%
TRABAJOS DEL ESTUDIANTE	3%

Under "FUENTES PRIMARIAS", the following sources are listed:

Source	Percentage
1 Submitted to Universidad del Istmo de Panamá (Trabajo del estudiante)	1%
2 repository.eafit.edu.co (Fuente de Internet)	<1%
3 www.usaid.gov (Fuente de Internet)	<1%
4 repository.ugc.edu.co	<1%